

Fjerde kvartal 2023



Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder	4
Samfunnsansvar og bærekraft	6
Styrets beretning, 4. kvartal 2023	10
Nøkkeltall for 2023	10
Nøkkeltall for 4. kvartal 2023:	10
Hovedmomenter:	10
Fjerde kvartal 2023	11
2023 oppsummert	12
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak	13
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	14
Avtale om sammenslåing av Fremtind Forsikring og Eika Forsikring	15
Netto avkastning på finansielle instrumenter	16
Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen	16
Sparebanken Sogn og Fjordane kjøper seg inn i SamSpar og SpareBank 1	17
Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA	18
Inntekter fra eierinteresser, totalt	18
Mottatt utbytte	18
Verdiendring på finansielle eiendeler	18
Sum netto inntekter	18
Driftskostnader	18
Tap, mislighold og porteføljeutvikling	19
Resultat og disponering	20
Forvaltningskapital	21
Utlån	21
Innskudd	22
Privatmarkedet	23
Eiendomsmegling	25
Bedriftsmarkedet	26
Regnskapshus	27
Kapitalanskaffelse	28
Kapitaldekning	30
Egenkapitalbevis	32
Utsiktene fremover	33
Hovedtall konsern	36

Resultatregnskap	38
Balanse	40
Egenkapitalbevisbrøk	41
Endring i egenkapital	42
Kontantstrømoppstilling	44
Resultater fra kvartalsregnskapene	47
Noter	49
Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimer og alternative resultatmål	49
Note 2 Tap på utlån og garantier	51
Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring	56
Note 4 Segmentinformasjon	57
Note 5 Derivater	59
Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	60
Note 7 Kapitaldekning	60
Note 8 Andre eiendeler	63
Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	63
Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital	64
Note 11 Verdipapirer	65
Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko	65
Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)	66
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet	67
Note 15 Netto renteinntekter	68
Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	69
Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter	70
Note 18 Driftskostnader	71
Note 19 Kjøpesumallokering	72
Note 20 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis	73

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 Østfold og Akershus syd. Hovedkontoret ligger i Moss og konsernet har ved utgangen av fjerde 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 transportårer til EU, god infrastruktur, korte avstander mellom byene, levende bygder og et velfungerende næringsliv gjør oss attraktive både for tilflyttende privatpersoner og bedrifter. Konkurransen i markedet oppleves som tøff, men sunn. Vi er konkurransedyktige, og opprettholder vår posisjon som den ledende sparebanken i 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 allmennyttige 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 gavevirksomheten deres. I tillegg gir vi også gaver til allmennyttige formål direkte fra banken.

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 å lede bedrifter og privatpersoner i en mer bærekraftig retning. Bærekraft er en viktig del av konsernstrategien, og er 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 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 siste kvartal:

Utlånsprodukter på privatmarkedet

I november lanserte vi grønt førstehjemslån, grønt boliglån for unge og grønt fleksilån. Dette er rabatterte boliglån for de som har eller skal kjøpe en energieffektiv bolig med energikarakter A eller B. Det ble også lansert et miljølån for de som skal gjøre miljøvennlige og energibesparende tiltak i sin bolig eller fritidsbolig, og som er tiltak som støttes eller anbefales av Enova.

Tematur med fokus på bærekraft og sirkulær økonomi

Vi har som mål å være en aktiv bidragsyter for at kunder og lokalmiljøet skal være klargjort for det grønne skiftet. I samarbeid med Natural State inviterte vi med kunder på en læringsreise til Nederland med bærekraft og sirkulær økonomi på agendaen. Der besøkte vi bedrifter og foretak i Rotterdam og Amsterdam som er godt i gang med å omstille økonomien sin til å bli sirkulær.

Bærekraftstrisiko

Bærekraftstrisiko er en samlebetegnelse for forhold relatert til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring som kan føre til at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller andre strafferettslige sanksjoner eller svekket omdømme.

Klimaendringer og omstillingen til lavutslippssamfunnet skaper et risikobilde for næringslivet og finansnæringen, og utgjør en finansiell risiko. Vi følger anbefalinger til rapportering om klimarisiko fra Task Force on Climate-related Financial Disclosures, denne rapporteringen publiserer vi årlig i vår årsrapport.

For å støtte rådgiverne våre på bedriftsmarkedet i vurdering av bærekraftstrisiko i lånesaker, benytter vi en egen ESG-modell. Spørsmålene til kundene er relevante og tilpasset kundens bransje, og basert på svarene blir kundene klassifisert i lav, moderat eller høy bærekraftstrisiko.

I tillegg til dette benytter vi et eget kartverktøy for vurdering av fysisk klimarisiko. Naturrisiko og tap av biologisk mangfold er også en del av risikovurderingene på bærekraft. Naturrisiko er risikoen for strategiske eller finansielle konsekvenser for bedrifter og samfunn når tap av natur, eller overgangen til et samfunn hvor bruk av natur er innenfor jordens tålegrenser, endrer forutsetningene og rammene for næringsvirksomhet og økonomien. Til hjelp i bankens vurdering og rapportering på naturrisiko tar vi i bruk rammeverket Task Force on Nature-related Financial Disclosures (TNFD).

Arbeidet med vurdering av bærekraftstrisiko pågår kontinuerlig. Også gjennom dette kvartalet har vi jobbet med å avdekke vår egen og kundenes risiko, samt jobbet med tiltak tilknyttet dette. Mer om disse tiltakene kan leses i vår kommende årsrapport for 2023.

Miljøfyrtårn

I løpet av høsten har vi jobbet med å svare ut sertifiseringskriteriene til Miljøfyrtårn, som er et anerkjent miljøledelsessystem. Vi skal slutføre denne prosessen i løpet av første halvår 2024.

ESG-regulatorisk prosjekt

Konsernet har nedsatt et strategisk prosjekt, tilpasning til nye ESG-regelverk, med deltakere på tvers av konsernet, og prosjektet har startet opp med prosjektmøter i løpet av høsten. Prosjektet er et ledd i forberedelsene og tilpasningen som konsernet skal gjøre for å kunne rapportere etter Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), og for at vi skal være compliant med alle andre kommende ESG-reguleringer. I forbindelse med dette vil vi i løpet av første halvår 2024 gjennomføre en dobbelt vesentlighetsanalyse.

Mere om SpareBank 1 Østfold Akershus

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



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

Styrets beretning, 4. kvartal 2023

Nøkkeltall for 2023

- Resultat etter skatt: 493 mill. kr (452 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 580 mill. kr (502 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 782 mill. kr (666 mill. kr) / 1,93 % (1,69 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,05 % (0,03 %)
- Egenkapitalavkastning: 11,4 % (11,2 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 37,3 (kr 34,2)
- Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis: kr. 21,50
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 17,5 % (18,4 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 2,3 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 11,3 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: 3,7 %
- Innskuddsdekning: 84,6 % (85,0 %)

Nøkkeltall for 4. kvartal 2023:

- Resultat etter skatt: 115 mill. kr (162 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 132 mill. kr (134 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 201 mill. kr (189 mill. kr) / 1,95 % (1,89 %)
- Egenkapitalavkastning: 10,3 % (15,5 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 8,7 (kr 12,2)

Hovedmomenter:

- Sterk rentenetto og solid bankdrift.
- Beskjeden utlånsvekst innen privatmarkedet grunnet redusert kredittvekst i samfunnet.
- SpareBank 1 Gruppen leverer et negativt resultat for fjerde kvartal og et negativt resultat for 2023 som helhet grunnet en kombinasjon av ekstremvær og økt skadefrekvens og nedskrivning av eierandelen i Kredinor

- Økt satsning på regnskapstjenester gjennom kjøp av Vigres AS, nå SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS, i januar 2023, konsernet har nå 33 årsverk innen regnskapstjenester og -rådgivning.
- Lave tap 16 mill. kr (9 mill. kr). Banken har tilbakeført 10 mill. kr i ledelsesbuffer.



Isegran Fort [foto: Ole Martin Olsen]

Fjerde kvartal 2023

Resultat før skatt i fjerde kvartal på 145 mill. kr (197 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 132 mill. kr (134 mill. kr), reduksjonen er sammensatt av bedret rentenetto og høyere kostnader.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 0,6 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 4,6 %.

Rentenettoen ble 2,74 % mot 2,68 % i foregående kvartal. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble tilsvarende 1,95 % mot 1,94 % foregående kvartal.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 84 mill. kr (81 mill. kr).

Netto avkastning på finansielle instrumenter ble 13 mill. kr (63 mill. kr) i fjerde kvartal. Endringen fra fjoråret skyldes negativt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen i fjerde kvartal 2023 og lavere positiv verdiendring på aksjer.

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.

Utviklingen i utlånsporteføljen viser fortsatt få tendenser til kredittforverring, men vi ser en liten økning i misligholdssannsynlighet i kvartalet. Samlet mislighold i porteføljen holder seg imidlertid fortsatt lavt. Samtidig merker vi at kundene påvirkes av ytterligere renteøkninger, generell økning i prisnivå, samt svak kronekurs. Flere byggeprosjekter lar vente på seg og kundene signaliserer behov for å vente på en bedring i markedet. For å moderere kredittrisikoen på bedriftsmarkedet er kravet til belåningsgrad strammet inn i fjerde kvartal 2023. Resultatført tap i kvartalet ble 11 mill. kr (1 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen i fjerde kvartal ble på 10,3 % (15,5 %).

2023 oppsummert

Resultat før skatt for 2023 ble på 635 mill. kr (567 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 580 mill. kr (502 mill. kr). Økningen i ordinært resultat er sammensatt av bedret rentenetto og økte kostnader.

Oppkjøpet av 100% av aksjene i Vigres AS (nå SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS) ble gjennomført 10. januar 2023. Selskapet er konsolidert fra og med første kvartal 2023 og dette påvirker både inntekts- og kostnadssiden for 2023 med henholdsvis 40,8 mill. kr og 37,7 mill. kr.

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,93 % (1,69 %). Den påvirkes positivt av marginforbedring på innskudd.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 56 mill. kr (66 mill. kr) for 2023.

Kostnadene økte med 55 mill. kr. Korrigert for kostnader i SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS, økte kostnadene med 18 mill. kr. Økningen skyldes primært lønnsvekst og generell prisstigning.

Resultatført tap for 2023 ble på 16 mill. kr (9 mill. kr). Banken tilbakeførte 10 mill. kr i ledelsesbuffer i første kvartal 2023.

Egenkapitalavkastningen for 2023 ble på 11,4 % (11,2 %).

Egenkapitalavkastning

11,4 %

hittil i 2023

Rentenetto

1,93 %

inkl. kredittforetak

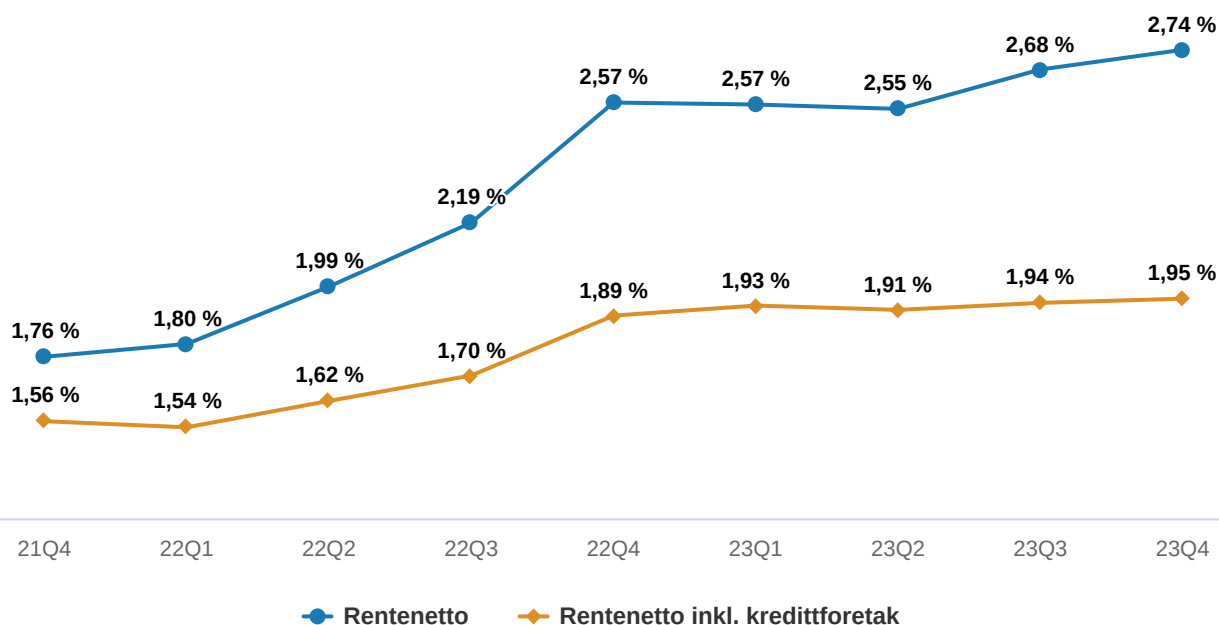
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen for 2023 ble på 720 mill. kr (569 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,63 % (2,14 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen er i hovedsak relatert til marginforbedring på innskudd.

Rentenettoen påvirkes av overførslers til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførslers flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 62 mill. kr (97 mill. kr) for 2023. Nedgangen skyldes primært marginreduksjon på overførte utlån samt tidsetterslep på renteregulering.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 782 mill. kr (666 mill. kr) og 1,93 % (1,69 %) for 2023. 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.

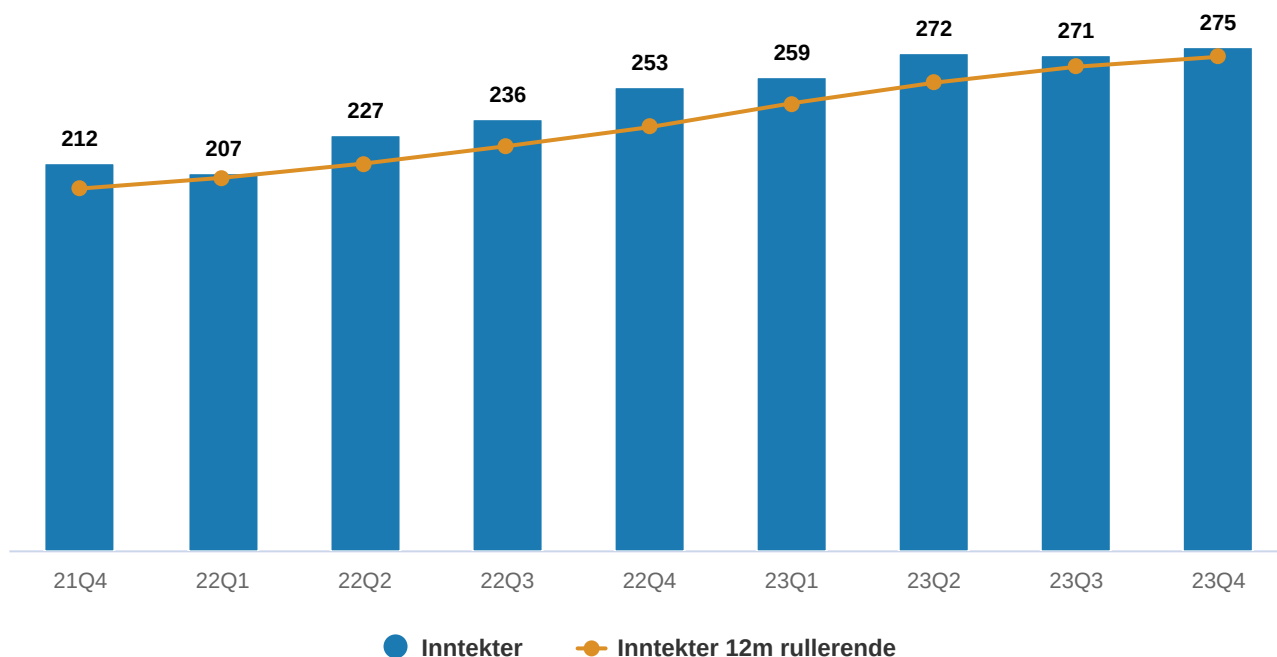
Rentenetto



Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter for 2023 ble på 357 mill. kr (354 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 62 mill. kr (97 mill. kr). Provisjoner fra regnskapstjenester øker til 41 mill. kr. fra 1 mill. kr grunnet oppkjøpet av Vigres AS (nå SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS). Videre øker provisjoner fra betalingsformidling noe. Provisjoner fra kredittforetak faller jf. forrige avsnitt. Se nærmere spesifikasjon i [Note 16](#).

Inntekter ex. finans



Avtale om sammenslåing av Fremtind Forsikring og Eika Forsikring

SpareBank 1 Gruppen AS, DNB Bank ASA, Eika Gruppen AS, Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS inngikk 19. januar 2024 avtale om sammenslåing. Transaksjonen vil bestå i at de tre eierne overfører sine aksjer i Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS til et felleseid selskap som vil hete Fremtind Holding AS. DNB kjøper et antall aksjer i Fremtind Holding AS fra Eika Gruppen AS, deretter fusjoneres de to forsikringsselskapene.

SpareBank 1 Østfold Akershus er indirekte eier av 3,21% av aksjene i SpareBank 1 Gruppen AS, som etter gjennomføring av transaksjonen vil eie 51,44 % av aksjene i Fremtind Holding.

Basert på tall per 30. juni 2023 og proforma konsernregnskap vil transaksjonen medføre en økt egenkapital for konsernet SpareBank 1 Gruppen på ca. 7 milliarder kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen er 2,4 milliarder kroner. SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av denne økningen utgjør ca. 78 millioner kroner og vil bli resultatført i regnskapet når transaksjonen gjennomføres i 2024. Effekten på bankens kapitaldekning vil bli tilnærmet nøytral, da egenkapitaløkningen kommer til fradrag i kapitaldekningsberegningen.

Sammenslåingen er betinget av at partene inngår en transaksjonsavtale med tilhørende dokumenter. Partene har allerede fremforhandlet tilnærmet ferdige utkast til avtaleverket, og transaksjonsavtalen forventes inngått tidlig i første kvartal 2024. Gjennomføringen av transaksjonsavtalen vil blant annet være betinget av at partene oppnår samtlige nødvendige myndighetsgodkjenninger uten vilkår som er vesentlig tyngende. Det forventes at transaksjonen tidligst vil kunne gjennomføres sommeren 2024.

Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 56 mill. kr (66 mill. kr) for 2023.

Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

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

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat for 2023 på 213 mill. kr (1.796 mill. kr*) før skatt og 247 mill. kr (1.428* mill. kr*) etter skatt. I fjerde kvartal ble eierandelen i Kredinor nedskrevet med 769 mill. kr. Annualisert egenkapitalavkastning ble 1,9 %. SpareBank 1 Østfold Akershus sin inntektsføring fra SpareBank 1 Gruppen utgjorde -6 mill. kr (27 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 1.160 mill. kr (1.570 mill. kr*). Resultat av forsikringstjenester utgjør 849 mill. kr (1.864). 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. Annualisert egenkapitalavkastning var 13,7 (14,3) %.

Bestandspremien økte med 1.148 mill. kr (1.050 mill. kr) for 2023, noe som tilsvarer en årlig vekst på 7,8 %.

Netto forsikringsrelatert finansresultat ble -479 mill. kr (467 mill. kr*). Netto finansresultat fra forsikringstjenester består av diskonteringseffekten på avsetninger. Endringen skyldes renteendring i perioden.

Netto inntekter fra investeringer ble 994 mill. kr (-506 mill. kr*), noe som er 1.500 mill. kr høyere enn samme periode i fjor. Netto inntekt fra investeringer hittil i år er påvirket positivt av en nedgang i markedsrentene og god utvikling i aksjemarkedene.

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 278 mill. kr (-30 mill. kr*). Resultat etter skatt ble 208 mill. kr (-21 mill. kr*). Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt var 4,1 (-0,4)* %.

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 108 mill. kr (97 mill. kr). Utlånene har hatt en økning på 78 mill. kroner eller 3,6 % mot samme periode i fjor.

SpareBank 1 Spleis fikk et resultat før skatt for året på -17 mill. kr (-14 mill. kr).

Kreditor er for SpareBank 1 Gruppen en felleskontrollert virksomhet. SpareBank 1 Gruppen AS har foretatt en verdivurdering av selskapet og den oppdaterte verdien medfører en nedskrivning av eierposten og har en negativ resultateffekt på SpareBank 1 Gruppen sitt mor- og konsernresultat på 769 millioner kroner i 4. kvartal 2023 og for året 2023.

A photograph showing a man in a grey shirt leaning over to inspect the front of a silver car. A woman in a denim jacket stands behind him, looking on. The background is a blurred outdoor setting with trees and a building.

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 for 2023 ble på 764 mill. kr (595 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 19 mill. kr (15 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 (63 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 er døtre fullkonsolidert og inngår da ikke i posten inntekter fra eierinteresser. Konsernets andel av resultat fra øvrige eierinteresser regnskapsføres løpende i konsernregnskapet i henhold til egenkapitalmetoden. Inntekter fra eierinteresser for 2023 ble på 14 mill. kr (42 mill. kr).

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen, utgjør 23 mill. kr for 2023 (27 mill. kr).

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter for 2023 ble 18 mill. kr (-4 mill. kr) og består primært av positiv verdiendring på obligasjoner og aksjer til virkelig verdi.

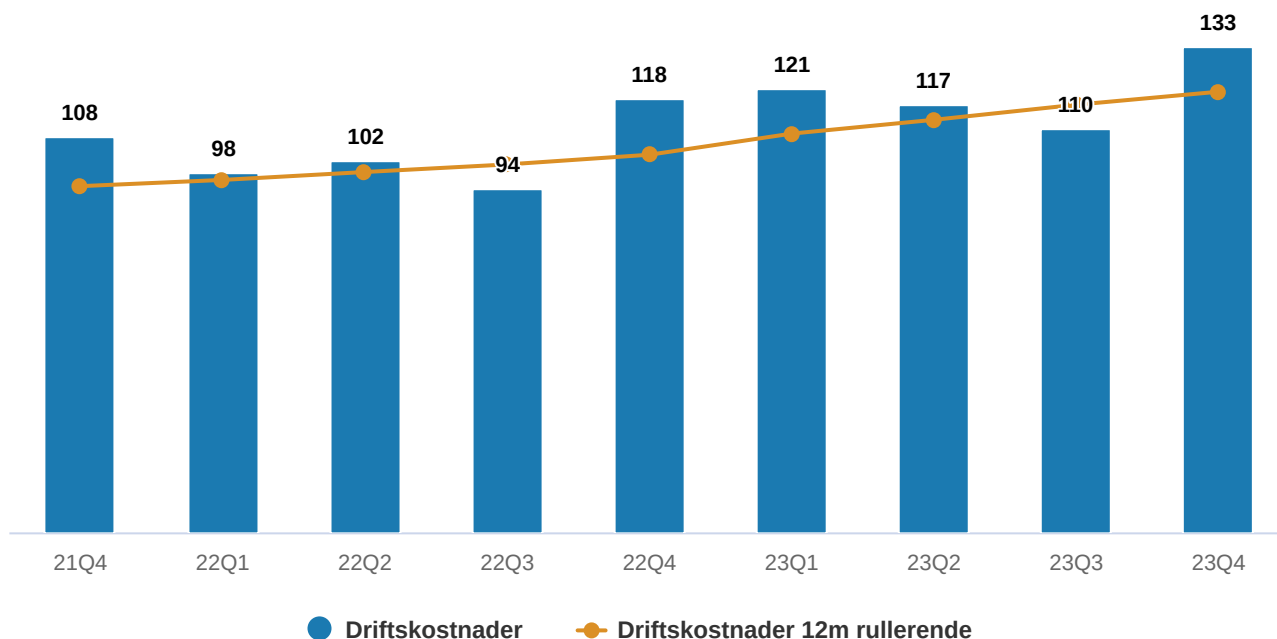
Sum netto inntekter

Sum netto inntekter for 2023 ble på 1.132 mill. kr 989 mill. kr.

Driftskostnader

Driftskostnadene for 2023 ble på 481 mill. kr (412 mill. kr) og utgjorde 1,76 % (1,55 %) 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 42,4 % (41,7 %). 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 er uendret fra fjoråret 44,6 % (44,6 %).

Tap, mislighold og porteføljeutvikling

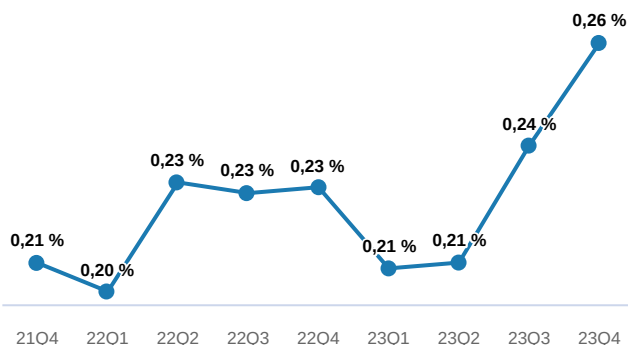
Resultatført tap for 2023 ble på 16 mill. kr (9 mill. kr). I andre kvartal 2023 ble det for første gang anvendt en oppgradert tapsmodell som gir forslag til sentrale forutsetninger ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. Se nærmere beskrivelse i [Note 2](#).

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.

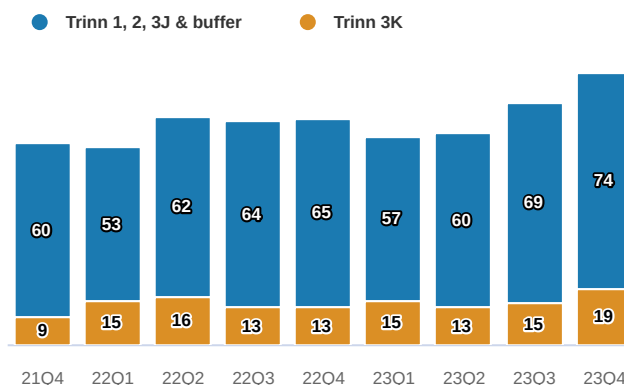
Bransjene Eiendom Utleie og Prosjekt er vurdert ekstra nøye de siste kvartalene da de utgjør en stor andel av BM-porteføljen og IFRS9-modellen ikke er framoverskuende nok til å ta høyde for nåsituasjonen og forventninger fremover spesielt i disse bransjene. Som et aktivt tiltak er policykrav til belåningsgrad strammet inn på hhv Eiendom Utleie (diversifisert på næring og bolig), Eiendom Prosjekt og Tomt. Det er i tillegg gjort en gjennomgang ut fra et klassifiseringssystem av samtlige kunder med utviklingsprosjekter på engasjement over MNOK 5. Basert på gitte kriterier var det kun 2 kunder med avdekket økt risiko. Disse ble flyttet til kategori 2 som gir økt tapsavsetning.

Netto tap utgjorde 0,05 % (0,03 %) av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,26% av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak.

Nedskrivning i % av brutto utlån inkl. boligkreditt



Tapsavsetninger



Resultat og disponering

Konsernet fikk for 2023 et resultat på 493 mill. kr (452 mill. kr). Tilsvarende for morbank var 570 mill. kr (471 mill. kr)

For 2023 vil styret foreslå et utbytte på kr. 21,50 (kr. 17,80) pr egenkapitalbevis, til sammen 266 mill. kr. Det tilsvarer 50 % av egenkapitalbeviserne andel av overskuddet i morbank. Det foreslås tilsvarende en utdeling av gaver på 18 mill. kr. Etter disponering og utdeling opprettholdes egenkapitalbrøken på samme nivå. Utbytte for 2023 er i tråd med tidligere kommuniserte målsetninger.



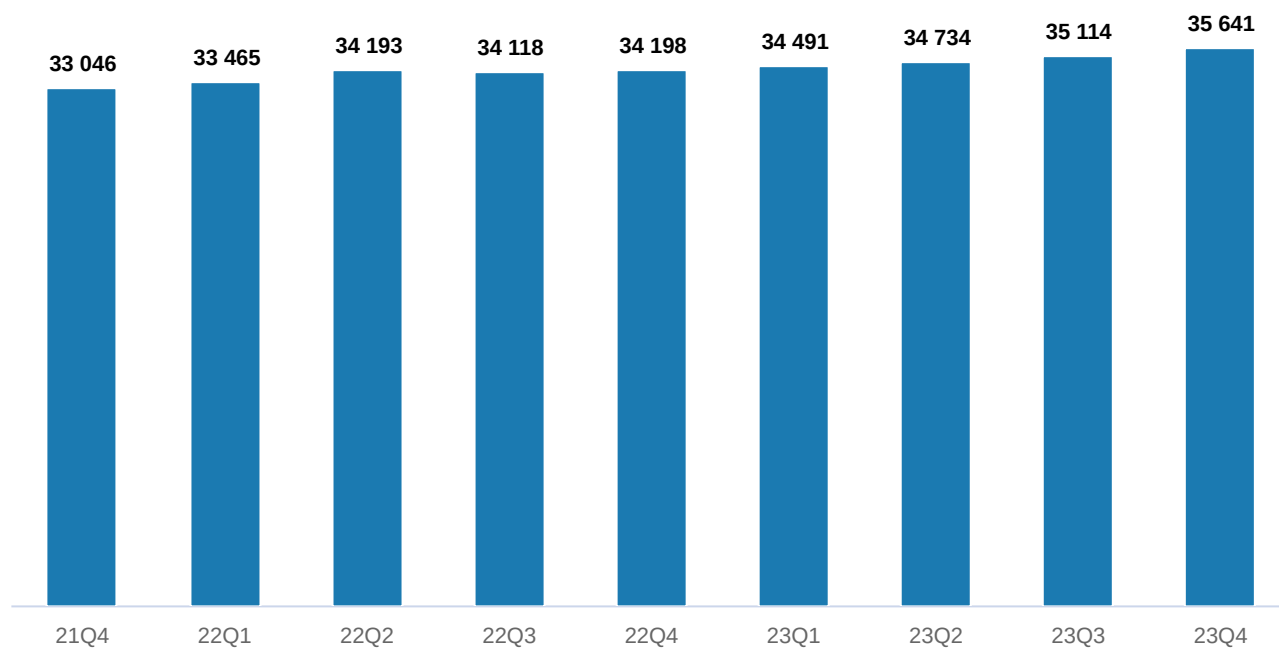
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inklusive utlån overført til kredittforetak utgjorde 41.514 mill. kr ved utgangen av 2023. En endring i 2023 på 4,8 % / 1.900 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 28.025 mill. kr.

Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 35.641 mill. kr (34.198 mill. kr) ved utgangen av 2023. Det tilsvarer en utlånsvekst på 1.443 mill. kr i 2023, tilsvarende 4,2 % (3,5 %).

Brutto utlån inkl. kredittforetak

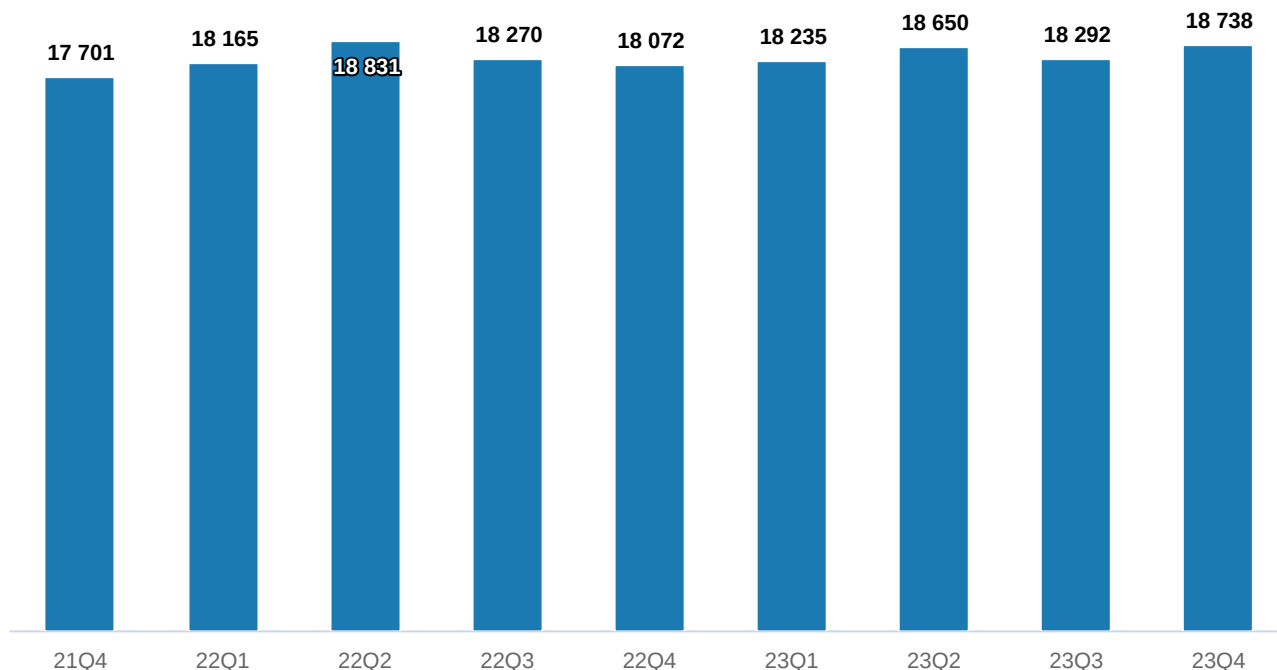


Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 22.151 mill. kr (21.258 mill. kr) ved utgangen av 2023. Det tilsvarer en økning på 894 mill. kr i 2023, tilsvarende 4,2 % (2,7 %).

Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med 3,7 % (2,1 %) i 2023 til 18.738 mill. kr (18.072 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 84,6 % (85,0 %).

Innskudd



Privatmarkedet

Fjerde kvartal var preget av usikkerhet knyttet til norsk økonomi, stigende rente og kampen mot stigende inflasjon. Omsetningstiden på boliger har vært stigende igjennom hele 2023 og dette påvirker også aktiviteten på utlån. 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 starten av 2024. Antall lånesøknader inn til banken holder seg likevel godt, med en nedgang i fjerde kvartal 2023 på ca. 15 % sammenlignet med samme kvartal i fjor. 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 korrigering 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 2,3 % for 2023. Innskuddsveksten ble 2,5 %.

Utlånsvekst PM

2,3 %

i 2023

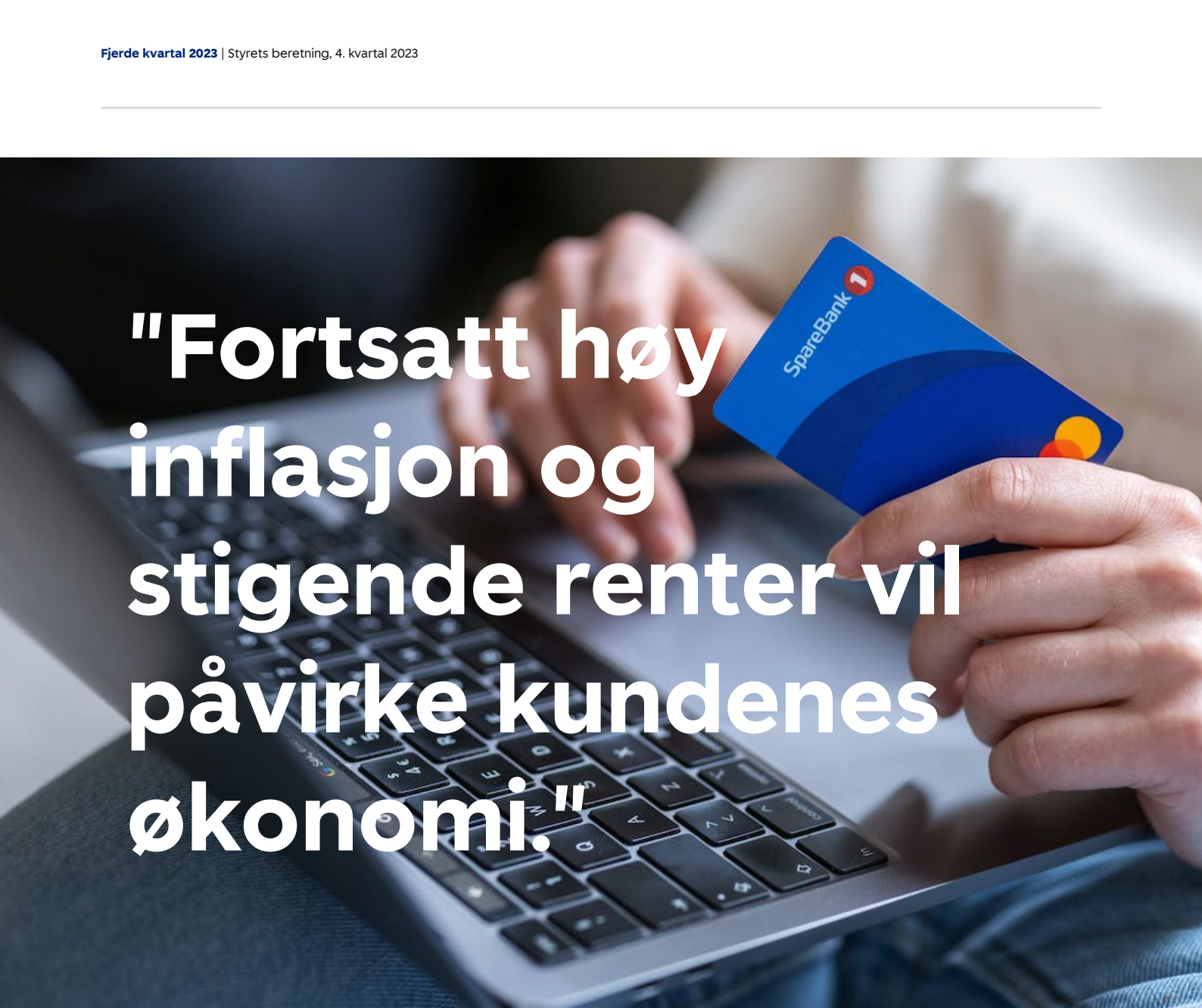
Regionen vår har etablert seg som et svært attraktivt område for både arbeid og bosetting. Den reduserte reisetiden mellom Oslo og vår region har ikke bare økt tilgjengeligheten, men også styrket forbindelsen mellom beboerne i regionen og de økonomiske mulighetene som hovedstaden har å tilby.

Vår privatmarkedsportefølje har moderat belåningsgrad, tapene er lave og lønnsomheten god. Antall henvendelser om avdragsfrihet og overhopp var svakt stigende gjennom høsten i 2023, men har stabilisert seg. 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 lokalkmarked godt. Vi er lett tilgjengelig for våre kunder både fysisk og digitalt.

Inflasjonen i Norge har vedvarende ligget over det langsiktige målet satt av Norges Bank. Den norske økonomien viser tegn til høy aktivitet, med et stramt arbeidsmarked og stigende lønnsvekst. I tillegg har den norske kronen vært svakere enn på lenge, selv om det nå synes å være en viss styrking i valutaen. Vi forventer fortsatt en periode med noe høy inflasjon og stabiliserende renter i den nærmeste fremtid, noe som kan påvirke kundenes økonomi.

Den usikkerheten som er knyttet til den økonomiske utviklingen, er fremdeles til stede. Likevel tror vi at kundene har tilpasset seg og justert sitt forbruksmønster etter den usikre perioden i økonomien det siste året. Vårt hovedfokus er å bistå kundene med å navigere gjennom og tilpasse seg økonomiske endringer, spesielt med tanke på økte renter og en mulig periode med høyere levekostnader.

Vi er oppmerksomme på at dette kan innebære utfordringer for kundenes økonomi, og vårt mål er å gi støtte og veiledning for å sikre en jevn overgang gjennom endringene. Vi tror på å være proaktive og hjelpe kundene med å forstå og tilpasse seg de økonomiske utfordringene de kan møte. Sammen med kundene vil vi arbeide for å sikre en solid og bærekraftig økonomisk fremtid, til tross for de nåværende usikre forholdene på markedet.



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

Eiendomsmegling

Nasjonalt endte fjerde kvartal med en nedgang i boligprisene på -3,2% mens 2023 samlet sett endte med en liten økning på 0,5%. Lokalt er prisutviklingen i hovedtrekk lik som for landet, men den har vært marginalt svakere og 2023 endte med negativ prisutvikling for alle de syv områdene vårt markedsområde er delt inn i.

Det er stor variasjon innenfor vårt markedsområde når det gjelder utviklingen i antallet solgte- og boliger lagt ut for salg, både i fjerde kvartal og hele 2023. Vi starter med å se på fjerde kvartal, og her er spennet stort i utviklingen for solgte boliger. Høyest økning i antall solgte dette kvartalet mot samme tid året før, har Moss med 22,8%. Altså stort spenn ned til Vestby med størst nedgang, med -24,5%. Når det kommer til antallet lagt ut for salg, er det kun et område i vår region med positiv utvikling, og det er Frogn, med 1,9%. Svakest her var også Vestby med en nedgang på 21,7%.

Selv om fjerde kvartal endte med nedgang i hele landet, er markedet tilsynelatende sunt og stabilt med 0,5% oppgang. Korrigerer vi for en konsumprisvekst på mellom 4 og 5% har det imidlertid vært

et markant realboligprisfall. Det er nå bedre balanse mellom tilbud og etterspørsel i boligmarkedet ved inngangen til 2024, og det rapporteres om et ganske normalt marked.

Bedriftsmarkedet

Kraftig prisvekst og økt rentenivå preger fortsatt næringslivet i regionen, spesielt innen bygg- og anleggsbransjen. 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 vesentlig. Vi følger utviklingen av risikoen i porteføljen vår tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig. I krevende perioder 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. Vi har mange dyktige medarbeidere som står klare til å ha konstruktive samtaler med våre eksisterende og nye kunder.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet ble 11,3 % i 2023. Innskuddsveksten ble 5,9 % hittil i år.

Inntektene er stigende og rentenetto har styrket seg i takt med økt rente generelt. Bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus er rigget for vekst og vår ambisjon er å ta markedsandeler fremover.

Utlånsvekst BM

11,3 %

i 2023

Etter til sammen 14 rentehevinger fra Norges Bank forventes det nå at rentetoppen er nådd for denne gang og markedet begynner å spekulere i første rentekutt. De lange rentene har kommet en del ned, og forhåpentligvis vil vi som følge av dette merke en positiv endring i bedriftenes investeringsvilje. Vi forventer reallønnsvekst og økt kjøpekraft i 2024.

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 ønsker 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 2023 gjennom å kjøpe 100 % av aksjene i Vigres AS. Regnskapshuset har etter sammenslåing 35 årsverk med kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad.

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



Kapitalanskaffelse

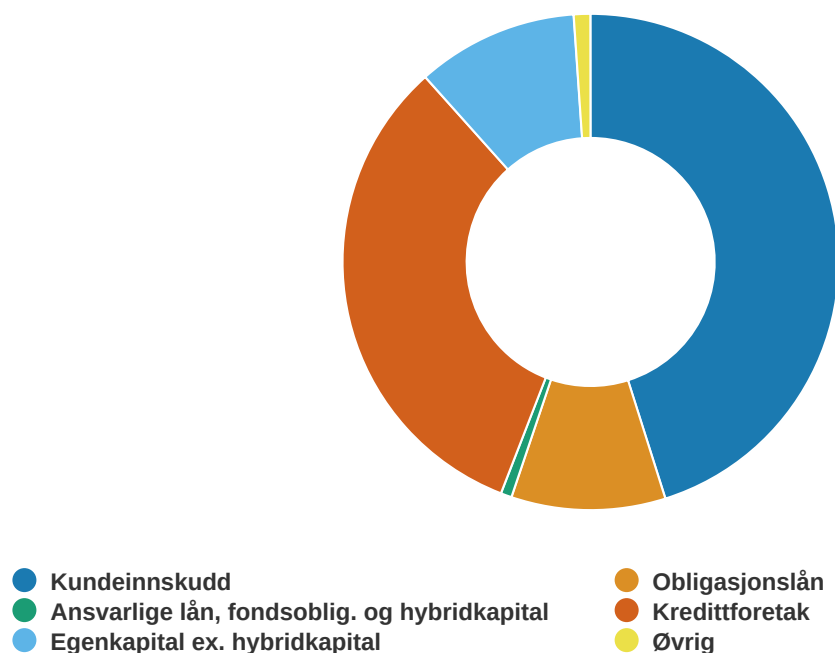
Kapitalmarkedene har i fjerde kvartal 2023 vært velfungerende. Låneforfall neste 12 måneder er 800 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 196 % og NSFR på 132 %.

Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift uten refinansiering av låneforfall i lengere enn 24 måneder og lengere enn 9 måneder i stor krise i bank og i markedet. 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 3,2 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4.167 mill. kr (3.747 mill. kr). Ansvarlig lån på 151 mill. kr (151 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) klassifisert som egenkapital.

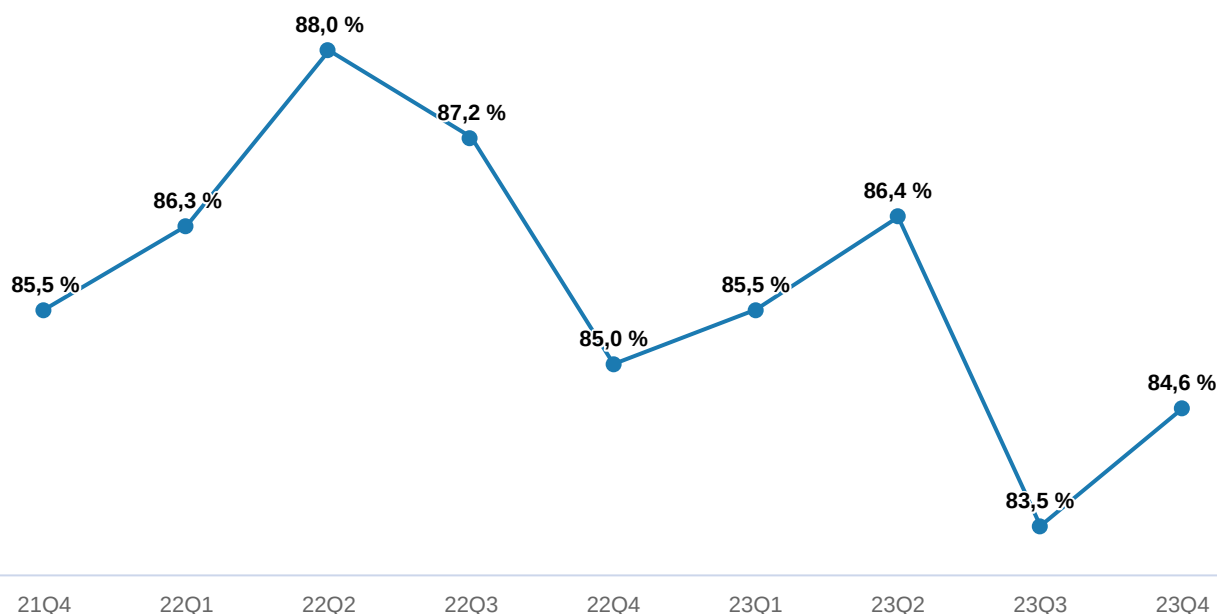
Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 13.490 mill. kr (12.940 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 6.882 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 84,6 % eksklusive kredittforetak og 52,6 % 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

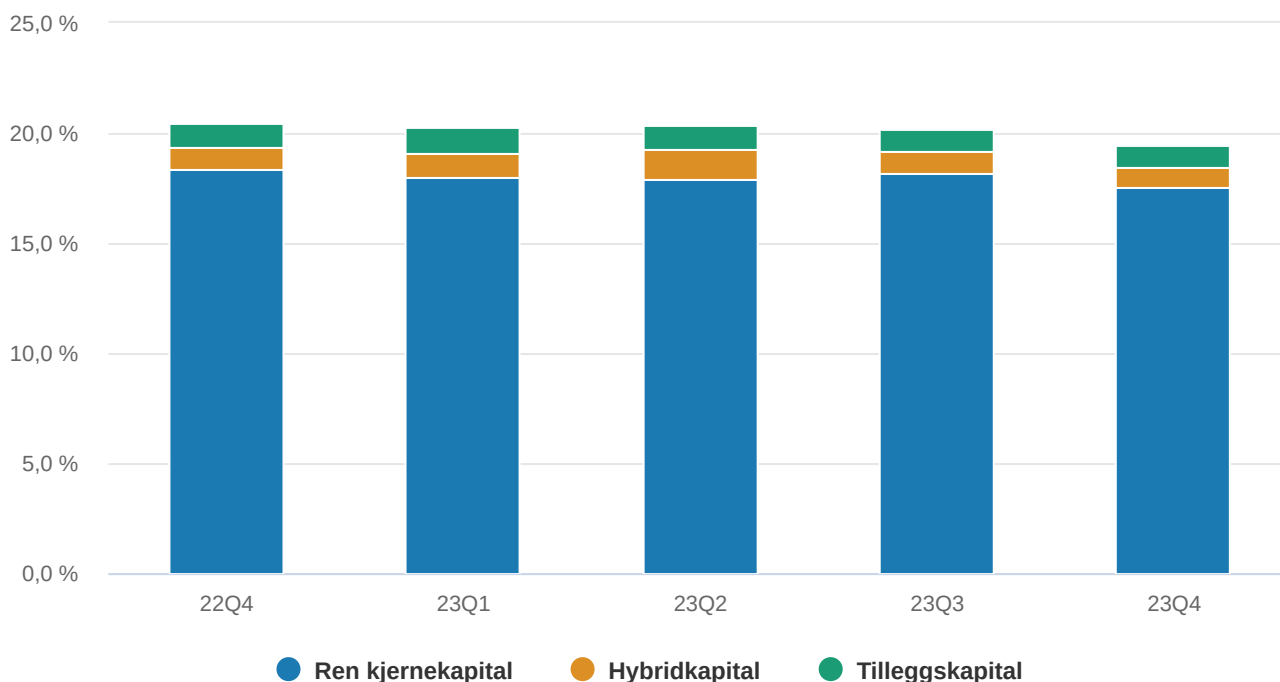
Ved utgangen av 2023 hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,5 % (18,4 %), en kjernekapitaldekning på 18,4 % (19,4 %) og en kapitaldekning på 19,5 % (20,5 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,7 % (8,9 %). Reduksjonen i ren kjernekapital sammenlignet med forrige kvartal som var 18,2 % er todelt. Ren kjernekapital reduseres som følge av fradrag for goodwill og immaterielle eiendeler i ren kjernekapital knyttet til oppkjøpet av Vigres. Beregningsgrunnlaget øker som følge av vekst, operasjonell risiko og forfalte engasjement.

Ren kjernekapitaldekning

17,5 %
(konsolidert)

Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis 17,8 % (17,8 %), 18,7 % (18,8 %) og 19,6 % (19,7 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,7 % (10,6 %). Reduksjon i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 18,1 % skyldes hovedsakelig økning i beregningsgrunnlaget i kvartalet.

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. Finansdepartementet fastsatte i forskrift en overgangsregel i desember som gjorde at kravene til kapitalsammensetning i pilar 2 som følger av kapitalkravsdirektivet skulle gjelde for alle banker fra 31. desember 2023.

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 %.

Konsernet er i dialog med Finanstilsynet i forbindelse med ny SREP-vurdering. Resultatet av denne prosessen er enda ikke klart.

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. 156 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra september 2023 til august 2024.

**Det forventes en
svak utvikling i
eiendomspriser.**



Utsiktene fremover

Rentenettoen har styrket seg gjennom 2023. Banken har reprimert utlåns- og innskuddsporteføljen i takt med endringene fra Norges Bank. Siste renteendring som ble foretatt i banken i januar 2024 vil få full effekt fra 10 mars 2024.

Konsernet skal levere en egenkapitalavkastning på minimum 10 % og en ren kjernekapitaldekning på minimum 15,8 %. Det foregår i disse dager diskusjoner med Finanstilsynet vedrørende ny vurdering av pilar 2-kravet til konsernet. Konsernet vil fastsette nytt minimumskrav til ren kjernekapitaldekning når prosessen rundt fastsettelse av konsernets pilar 2-krav er ferdig.

Konsernets utbyttepolitikk er uendret og innebærer at inntil 50 % av morbankens resultat utbetales i utbytte og gaver dersom konsernets soliditet tilsier det.

Styret foreslår et utbytte på kr. 21,50 per egenkapitalbevis, tilsvarende 266 mill. kr., for 2023. Dette tilsvarer en utbyttegrad på 50 % av morbankens resultat.

I 2024 vil administrasjonen jobbe med å utrede konsekvensene av ny standardmetode på kreditt som Finansdepartementet forventer innført i 2025. Ny standardmetode ønskes velkommen og vil bedre rammebetingelsene og redusere konkurranseulempene som standardmetodebankene i dag har sammenlignet med IRB-bankene.

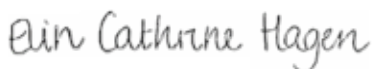
Dyrtid og renteøkninger har medført redusert etterspørsel etter boliglån i 2023, mens etterspørselen etter lån på bedriftsmarkedet har vært relativt god. Bankens markedsområde vil også fremover være attraktivt for tilflytting. Beliggenheten i forhold til Oslo og grensen mot EU er viktig, og regionen kan tilby realisasjon av boligdrømmen i alle prisklasser. SpareBank 1 Østfold Akershus er en bank som er opptatt av å være til stede for de som bor, lever og driver næring i denne regionen, med lokal finanskompetanse og kortreiste beslutninger.

Moss, den 8. februar 2024

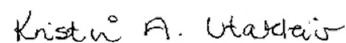
I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



Per A. Lilleng

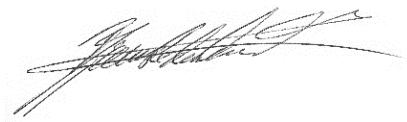


Elin Cathrine Hagen



Kristin Utakleiv

Styret leder



Bjarne Peder Lind

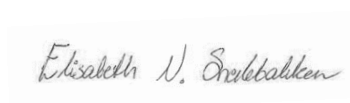
Styrets nestleder



André Tandberg



Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Ansattes repr.



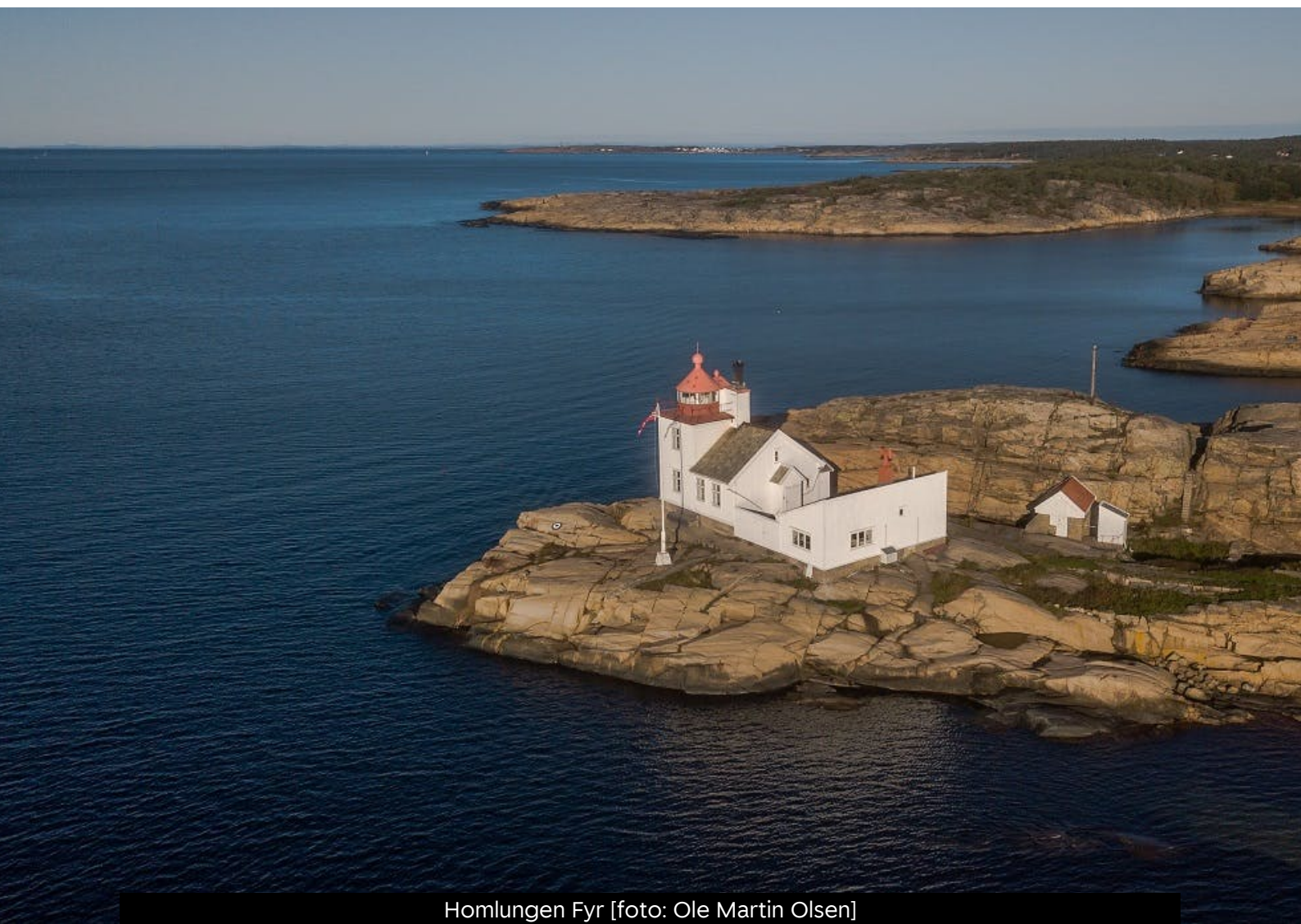
Øystein U. Larsen

Ansattes repr



Arild Bjørn Hansen

Adm. direktør



Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

Hovedtall konsern

	31.12.2023		31.12.2022	
Lønnsomhet				
Egenkapitalavkastning 1)	11,4 %		11,2 %	
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,4 %		11,2 %	
Resultat av ordinær drift %	2,18 %		1,92 %	
Kostnadsprosent 2)	42,4 %		41,7 %	
Balansetall				
Brutto utlån til kunder	22 151		21 258	
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	35 641		34 198	
Innskudd fra kunder	18 738		18 072	
Innskuddsdekning	84,6 %		85,0 %	
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	4,2 %		3,5 %	
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	3,7 %		2,1 %	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	27 318		26 583	
Forvaltningskapital	28 025		26 674	
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	41 514		39 614	
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak				
Tapsprosent, annualisert 3)	0,05 %		0,03 %	
Nedskrivning totalt i prosent	0,26 %		0,23 %	
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,00 %		0,00 %	
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern				
Kapitaldekningsprosent	19,5 %		20,5 %	
Kjernekapitalsprosent	18,4 %		19,4 %	
Ren kjernekapitalprosent	17,5 %		18,4 %	
Ansvarlig kapital	4 332		4 234	
Kjernekapital	4 097		4 008	
Ren kjernekapital	3 895		3 799	
Risikovektet balanse	22 226		20 671	
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %		8,9 %	
Kontor og bemanning				
Antall kontor	7		7	
Antall årsverk	263,2		222,0	
Resultatsammendrag	Året 2023		Året 2022	
Netto renteinntekter	720	2,63 %	569	2,14 %
Netto provisjons- og andre inntekter	357	1,31 %	354	1,33 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	56	0,20 %	66	0,25 %
Sum inntekter	1 132	4,14 %	989	3,72 %
Sum driftskostnader	481	1,76 %	412	1,55 %
Driftsresultat før tap	651	2,38 %	577	2,17 %
Tap på utlån og garantier	16	0,06 %	9	0,04 %
Resultat før skatt	635	2,33 %	567	2,13 %
Skattekostnad	142	0,52 %	115	0,43 %
Periodens resultat	493	1,81 %	452	1,70 %

Egenkapitalbevis 5)	2023	2022	2021	2020	2019
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	320,00	316,00	348,00	264,00	240,00
Børsverdi MNOK	3 964	3 915	4 311	3 271	2 973
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	330,09	313,55	296,70	271,16	255,65
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	37,27	34,17	33,46	27,90	30,49
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	21,50	17,80	16,20	7,00	12,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	8,59	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			
Året 2023	Året 2022	4. kv 2023	4. kv 2022	(millioner kroner)	Note	Året 2023	Året 2022	4.kv 2023	4. kv 2022
1 203	718	346	238	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		1 203	718	346	238
132	87	38	27	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		132	87	38	27
617	237	193	93	Rentekostnader		615	235	193	93
718	567	190	171	Netto renteinntekter	15	720	569	191	172
254	280	61	68	Provisjonsinntekter		372	363	89	84
20	13	6	4	Provisjonskostnader		20	13	6	4
8	7	1	2	Andre driftsinntekter		5	4	2	1
242	274	56	66	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	16	357	354	84	81
23	27	7	12	Utbytte		23	27	7	12
92	63	0	28	Inntekter av eierinteresser		14	42	-3	24
18	-4	9	28	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		18	-4	9	28
133	86	16	68	Netto inntekter på finansielle instrumenter	17	56	66	13	63
1 094	928	263	305	Sum netto inntekter		1 132	989	288	317
186	170	55	50	Personalkostnader		278	235	77	66
179	163	45	46	Andre driftskostnader		203	176	55	52
366	333	100	96	Sum driftskostnader før tap	18	481	412	133	118
728	594	163	208	Driftsresultat før tap		651	577	155	198
16	9	11	1	Tap på utlån og garantier	2	16	9	11	1
712	585	152	207	Resultat før skatt		635	567	145	197
142	114	30	37	Skattekostnad		142	115	29	36
570	471	122	171	Periodens resultat		493	452	115	162
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)									
43,04	35,56	9,22	12,91	Resultat / Utvannet resultat		37,27	34,17	8,70	12,21

Morbank				Utvidet resultat		Konsern			
Året 2023	Året 2022	4. kv 2023	4. kv 2022	(millioner kroner)	Note	Året 2023	Året 2022	4.kv 2023	4. kv 2022
570	471	122	171	Periodens resultat		493	452	115	162
				<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>					
-2	-1	-2	-1	Aktuarmessige gevinster og tap		-2	-1	-2	-1
0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0
				<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>					
0	0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		1	0	0	0
-1	-1	0	0	Endring virkelig verdi, utlån		-1	-1	0	0
0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0
-2	-1	-1	-1	Periodens utvidede resultat		-1	-1	-1	-1
567	469	121	170	Totalresultat		492	451	114	160
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)									
-0,08	-0,03	-0,00	-0,02	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		-0,00	-0,03	0,00	-0,02
42,96	35,53	9,22	12,90	Totalresultat / Utvannet totalresultat		37,26	34,14	8,71	12,19

Morbank				Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern			
Året 2023	Året 2022	4. kv 2023	4. kv 2022		Note	Året 2023	Året 2022	4.kv 2023	4. kv 2022
2,64	2,15	2,74	2,59	Netto renteinntekter		2,63	2,14	2,74	2,57
0,89	1,04	0,81	0,99	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,31	1,33	1,21	1,22
0,49	0,33	0,23	1,02	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,20	0,25	0,18	0,95
4,03	3,52	3,79	4,60	Sum netto inntekter		4,14	3,72	4,13	4,74
1,35	1,26	1,44	1,46	Sum driftskostnader før tap		1,76	1,55	1,90	1,77
3	2	2	3	Driftsresultat før tap		2	2	2	3
0,06	0,04	0,15	0,02	Tap på utlån og garantier		0,06	0,04	0,15	0,02
3	2	2	3	Resultat før skatt		2	2	2	3
0,52	0,43	0,44	0,55	Skattekostnad		0,52	0,43	0,42	0,53
0,00	0,00	0,00	0,00	Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt		0,00	0,00	0,00	0,00
2	2	2	3	Periodens resultat		2	2	2	2

Balanse

Morbank				Konsern	
31.12. 2023	31.12. 2022	(millioner kroner)	Note	31.12. 2023	31.12. 2022
101	93	Konter og fordringer på sentralbanker		101	93
1 710	1 442	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 710	1 442
22 018	21 136	Utlån til kunder	2, 3, 6	22 018	21 136
2 000	1 853	Sertifikater og obligasjoner	6	2 000	1 853
33	30	Derivater	6	33	30
1 130	1 091	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	6	1 130	1 091
384	303	Investering i eierinteresser		545	559
250	217	Investering i konsernselskaper		0	0
0	0	Immaterielle eiendeler		34	0
153	156	Varige driftsmidler		283	280
11	15	Utsatt skattefordel		8	16
125	138	Andre eiendeler	8	163	175
27 915	26 474	Sum eiendeler		28 025	26 674
14	10	Innskudd fra kredittinstitusjoner		14	10
18 781	18 104	Innskudd fra og gjeld til kunder	3	18 738	18 072
4 167	3 747	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	4 167	3 747
99	111	Derivater	6	99	111
140	116	Betalbar skatt		142	118
0	2	Utsatt skatt		0	4
211	199	Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	9	195	162
151	151	Ansvarlig lånekapital	10	151	151
23 563	22 440	Sum gjeld		23 506	22 375
1 239	1 239	Egenkapitalbevis	20	1 239	1 239
247	247	Overkurs		247	247
2 082	1 838	Uttevningssfond		2 082	1 838
285	236	Avsatt utbytte og gaver		285	236
150	150	Hybridkapital		150	150
244	227	Grunnfondskapital		244	227
103	95	Fond for urealiserte gevinster		103	95
2	2	Annen egenkapital		170	269
4 351	4 034	Sum egenkapital		4 519	4 300
27 915	26 474	Sum gjeld og egenkapital		28 025	26 674

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	31.12.2023	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
Uttevningfond	2 082	1 838	1 702	1 556	1 291	1 124
Andel fond for urealiserte gevinster	97	89	16	8	11	8
Andel annen egenkapital	2	2	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbevisernes kapital	3 666	3 414	3 203	3 050	2 787	2 618
Grunnfondskapital	244	227	218	208	190	178
Andel fond for urealiserte gevinster	7	6	1	1	1	1
Andel annen egenkapital	0	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	250	233	219	208	190	179
Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital	3 916	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	Uttevnings- fond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1 239	247	1 702	218	17	150	214	3 786
Utbetalt renter på hybridkapital						-8		-8
Utbetalt utbytte for 2021							-200	-200
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Disponert totalresultat			136	9	78	10	236	469
Egenkapital 31.12.2022	1 239	247	1 838	227	95	152	236	4 034
Egenkapital 01.01.2023	1 239	247	1 838	227	95	152	236	4 034
Utbetalt renter på hybridkapital						-14		-14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis						0		0
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-150		-150
Disponert totalresultat			244	17	8	14	285	567
Egenkapital 31.12.2023	1 239	247	2 082	244	103	152	285	4 351

								0
(millioner kroner)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Uttevnings- fond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	1 239	247	1 702	218	17	440	214	4 077
Utbetalt renter på hybridkapital						-8		-8
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet						-6		-6
Utbetalt utbytte for 2021							-201	-201
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Disponert totalresultat			136	9	78	-8	236	451
Egenkapital 31.12.2022	1 239	247	1 838	227	95	419	236	4 300
Egenkapital 01.01.2023	1 239	247	1 838	227	95	419	236	4 300
Utbetalt renter på hybridkapital						-14		-14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis						0		0
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet						1		1
Implementeringseffekt IFRS17 i felleskontrollert virksomhet						-31		-31
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet						6		6
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-150		-150
Disponert totalresultat			244	17	8	-61	285	492
Egenkapital 31.12.2023	1 239	247	2 082	244	104	320	285	4 518

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
Året 2023	Året 2022	(millioner kroner)	Året 2023	Året 2022
		Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
-894	-609	Netto utbetaling av lån til kunder	-894	-609
1 186	737	Renteinnbetaling på utlån til kunder	1 186	737
677	341	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	666	371
-617	-237	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-615	-235
-16	51	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	-16	51
72	30	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	72	30
-16	-15	Andre renteutbetalinger	-15	-13
-6 113	-3 331	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	-6 113	-3 331
5 966	3 426	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	5 966	3 426
77	38	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	77	38
242	274	Netto provisjonsinnbetalinger	357	354
-530	-271	Utbetalinger til drift	-641	-384
-116	-118	Betalt skatt	-116	-118
-81	315	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-86	315
		Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
0	-15	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	0	-15
30	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	30	0
-191	-151	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-191	-151
31	160	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	31	160
115	90	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	111	82
-15	84	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-19	75
		Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
1 400	950	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	1 400	950
-585	-1 234	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-585	-1 234
-188	-87	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	-188	-87
4	6	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner	4	6
0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar	0	0
-9	-5	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	-9	-5
-14	-8	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-14	-8
-17	-15	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler	-7	-6
6	6	Kjøp av egne aksjer	6	6
-6	-6	Salg av egne aksjer	-6	-6
-236	-214	Utbetaling av utbytte og gaver	-236	-214
356	-606	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	365	-597
259	-207	A + B + C Netto endring likvider i perioden	259	-207
1 178	1 339	Likviditetsbeholdning IB	1 178	1 339
1 437	1 132	Likviditetsbeholdning UB	1 437	1 132
		Likvidetsbeholdning spesifisert:		

Morbank			Konsern	
Året 2023	Året 2022		Året 2023	Året 2022
		(millioner kroner)		
101	93	Kontanter og fordringer på Sentralbanken	101	93
1 337	1 039	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	1 337	1 039
1 437	1 132	Likviditetsbeholdning	1 437	1 132

Resultater fra kvartalsregnskapene

RESULTAT	4. kv 2023	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021
Renteinntekter målt til amortisert kost	346	316	282	260	238	183	156	141	134
Renteinntekter målt til virkelig verdi	38	36	30	29	27	22	20	18	17
Rentekostnader	193	166	138	119	93	58	43	41	33
Netto renteinntekter	191	185	174	170	172	146	133	118	118
Provisjonsinntekter	89	89	102	92	84	92	97	90	99
Provisjonskostnader	6	5	5	4	4	4	3	3	4
Andre driftsinntekter	2	1	1	1	1	1	1	1	-1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	84	85	98	89	81	89	95	88	94
Utbytte	7	4	3	10	12	0	11	5	-0
Inntekter av eierinteresser	-3	2	4	11	24	7	6	6	29
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	9	-4	22	-10	28	-27	-16	12	-15
Netto avkastning på finansielle instrumenter	13	2	29	11	63	-20	-0	22	14
Sum inntekter	288	273	301	270	317	216	227	228	226
Personalkostnader	77	63	67	71	66	53	58	58	64
Andre driftskostnader	55	48	50	50	52	40	44	40	44
Sum driftskostnader	133	110	117	121	118	94	102	98	108
Driftsresultat før tap	155	163	185	149	198	122	126	130	118
Tap på utlån og garantier	11	10	1	-6	1	1	10	-2	-7
Resultat før skatt	145	152	183	155	197	122	116	132	125
Skattekostnad	29	37	43	32	36	28	21	31	27
Resultat fra videreført virksomhet	115	115	140	123	162	94	95	102	98
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Periodens resultat	115	115	140	123	162	94	95	102	98
Egenkapitalbevis	4. kv 2023	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021
Børskurs ved utgangen av kvartalet	320,00	312,00	320,00	316,00	316,00	328,00	340,00	370,00	348,00
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)	330,09	321,82	313,20	302,67	313,55	301,53	294,77	287,65	296,70
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 2)	8,70	8,69	10,61	9,26	12,21	7,07	7,19	7,69	7,39
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	9,27	9,05	7,52	8,41	6,52	11,69	11,78	11,86	11,86
Pris / Bokført egenkapital	0,97	0,97	1,02	1,04	1,01	1,09	1,15	1,29	1,17

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

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

Nøkkeltall	4. kv 2023	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	10,3 %	10,4 %	13,3 %	12,2 %	15,5 %	9,2 %	9,7 %	10,5 %	9,8 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	10,3 %	10,2 %	13,4 %	12,2 %	15,5 %	9,1 %	9,8 %	10,5 %	9,6 %
Kostnadsprosent 2)	46,1 %	40,4 %	38,7 %	44,8 %	37,4 %	43,4 %	44,7 %	42,9 %	47,6 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	22 151	21 916	21 579	21 318	21 258	20 955	21 394	21 038	20 694
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	35 641	35 114	34 734	34 491	34 198	34 118	34 193	33 465	33 046
Innskudd fra kunder	18 738	18 292	18 650	18 235	18 072	18 270	18 831	18 165	17 701
Innskuddsdekning	84,6 %	83,5 %	86,4 %	85,5 %	85,0 %	87,2 %	88,0 %	86,3 %	85,5 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,2 %	4,6 %	0,9 %	1,3 %	2,7 %	1,3 %	4,8 %	3,0 %	2,6 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	4,2 %	2,9 %	1,6 %	3,1 %	3,5 %	5,5 %	7,6 %	6,7 %	7,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	3,7 %	0,1 %	-1,0 %	0,4 %	2,1 %	1,6 %	1,9 %	4,8 %	7,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	27 631	27 476	27 326	26 806	26 515	26 519	26 765	26 601	26 509
Forvaltningskapital	28 025	27 237	27 715	26 938	26 674	26 356	26 681	26 849	26 353
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	41 514	40 435	40 870	40 110	39 614	39 518	39 480	39 275	38 705

Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,03 %	0,03 %	0,00 %	-0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,26 %	0,24 %	0,21 %	0,21 %	0,23 %	0,23 %	0,23 %	0,20 %	0,21 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	19,5 %	20,2 %	20,3 %	20,3 %	20,5 %	21,0 %	20,7 %	19,9 %	20,2 %
Kjernekapitalsprosent	18,4 %	19,2 %	19,3 %	19,1 %	19,4 %	19,9 %	19,6 %	18,8 %	19,0 %
Ren kjernekapitaldekning	17,5 %	18,2 %	17,9 %	18,0 %	18,4 %	18,9 %	18,5 %	17,8 %	18,0 %
Netto ansvarlig kapital	4 332	4 341	4 385	4 286	4 234	4 215	4 140	4 052	4 067
Kjernekapital	4 097	4 112	4 160	4 022	4 008	3 983	3 908	3 819	3 836
Ren kjernekapital	3 895	3 904	3 859	3 810	3 799	3 778	3 703	3 615	3 634
Risikovektet balanse	22 226	21 471	21 577	21 117	20 671	20 033	19 971	20 362	20 173
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	8,9 %	8,9 %	8,8 %	8,9 %	8,9 %	8,7 %	8,7 %	8,8 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	263,2	262,7	258,0	256,4	222,0	224,4	224,2	219,4	216,3

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

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.

3) Periodens netto tap i prosent av brutto utlån.

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål

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

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

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

IFRS 17 og IFRS 9 i forsikringsvirksomhet

SpareBank 1 Gruppen, og derigjennom Samarbeidende Sparebanker AS, som konsolideres etter egenkapitalmetoden tok pr. 1.1.2023 i bruk IFRS 17 Forsikringskontrakter. Den erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger forsikringskontrakter. Formålet med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter. Les mer om standarden i årsregnskapet 2022 side 149. Videre er også IFRS 9 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 gjeldene i Samarbeidende Sparebanker AS for 2022 ville det hadde følgende påvirkning på konsernets egenkapital (det som vises under er konsernets innkonsoliderte andel):

Effekt av IFRS17 på egenkapital	
Egenkapital 01.01.2022 før implementering	349,2
Implementering IFRS 17/IFRS 9 i SB1 Gruppen	-35,7
Effekt totalresultat 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 31.12.2022	319,3
Effekt av IFRS17 på resultat	
Andel av resultat etter skatt 2022 før implementering	50,2
Effekt på resultat av implementering IFRS17/9 i SB1 Gruppen	4,3
Andel av resultat Samarbeidende Sparebanker AS etter skatt (omarbeidet)	54,5

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 verddivurderingen. 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) 4/23. I PPR 4/23 forventes stigende arbeidsledighet og samtidig ble rentebanen moderat senket. Forventet prisutvikling på nærings eiendom ble justert lavere, samt moderat justering på boligeiendom. 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 basert på PPR 4/23, med sannsynlighet 80%. PPR 4/23 inneholder prognoser for 2024-26. For 2027 og 2028 har vi antatt at arbeidsledighet og rente er om lag på nivå med historisk gjennomsnitt. Gjennomsnittet for arbeidsledighet (AKU) for 1983-2022 er på ca 4 prosent. For rente har vi antatt at renteprognosen til Norges Bank for 2026 er nær likevekt og derfor lagt til grunn 3,5 prosent.

Arbeidsledighet er i PPR 4/23 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 2/23 (publisert i nov 23). For de øvrige segmentene finnes det ikke anslag i PPR og vi har på skjønnsmessig grunnlag satt disse basert på prisutviklingen for bolig og for næringseiendom.

Scenario 1, sentrale parameter	År 0	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Arbeidsledighet	4,3	4,9	5,3	5,4	5,3	5,1
Rente	3,8	4,8	4,3	3,6	3,5	3,5
Prisutvikling Næringseiendom	0 %	-17 %	-19 %	-18 %	-13 %	1 %
Prisutvikling Bolig	0 %	1 %	5 %	11 %	17 %	23 %

Scenario 2 er et worst case scenario med sannsynlighet 10%. Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i Finansielt utsyn juni 2023. I dette scenarioet øker pengemarkedsrenten til 6,1 prosent på det høyeste. Samtidig øker arbeidsledigheten og kommer opp på like høye nivåer som tidlig på 1990-tallet. Vi har lagt til grunn at arbeidsledigheten og rentenivået er tilbake på normalt nivå i siste prognoseår.

Høy rente og høy arbeidsledighet fører til kraftig og langvarig prisfall på sikkerhetene. Etter hvert som rentene og arbeidsledigheten normaliseres øker sikkerhetsverdiene igjen, men ikke nok til at prisene er tilbake på dagens nivå.

Nivået på arbeidsledigheten er på linje med nivået på slutten av 1980 og starten av 1990-tallet. Perioden 1989-1992 er årene med svakest konjunktur herunder det høyeste nivået på arbeidsledigheten, høyeste rentenivå og største prisfall i eiendomsmarkedet for de siste 34 år. Prisene for bolig og næringseiendom falt med om lag 30 og 40% i perioden. Vi har derfor antatt vekt $4/34 \approx 10\%$ for dette scenarioet.

Scenario 3 er et best case scenario med sannsynlighet 10%. Vi antar her at det lave nivået på arbeidsledigheten vedvarer og at rentenivået går ned til 2,5 prosent. 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 ca 2,5% årlig prisvekst.

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	Året 2023
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	39	29	0	68
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	29	-3	0	26
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	10	-10	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	78	16	0	94

Presentert som:

Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	71	15	0	85
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	7	1	0	8

	Total balanseført tapsavsetning							
	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	5	-3	-2	0	4	-3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	-5	6	-1	0	-3	3	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	4	0	9	7	2	0	9
Økning i måling av tap	13	26	11	50	21	14	3	39
Reduksjon i måling av tap	-26	-9	-2	-38	-13	-6	-2	-21
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-3	-1	-5	-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 31.12.	31	44	19	94	41	24	13	78
herav lån til privatpersoner	3	9	13	25	5	12	11	27

herav lån til selskap / enheter med orgnr	23	31	6	60	20	12	2	34
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	5	3	0	8	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 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	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	4	-1	-2	0	2	-1	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	1	-1	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	5	5	11	2	6	3	10
Reduksjon i måling av tap	-5	-4	-2	-11	-4	-3	-2	-9
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-2	-1	-4	-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 31.12.	3	9	13	25	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 31.12. i prosent av utlån	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %	0,04 %	1,12 %	8,47 %	0,19 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	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	292	-265	-28	-	174	-163	-11	-
Overført til (fra) Trinn 2	-393	399	-6	-	-360	364	-4	-
Overført til (fra) Trinn 3	-5	-45	50	-	-22	-34	56	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3 348	168	2	3 517	3 306	192	0	3 498
Økning i trekk på eksisterende lån	2 798	140	19	2 957	3 095	162	13	3 270
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2 477	-163	-13	-2 653	-3 302	-146	-10	-3 458
Utlån som har blitt fraregnet	-3 682	-240	-15	-3 937	-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 31.12.	12 649	1 035	138	13 822	12 768	1 040	129	13 937

	Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	6 776	57	0	6 833	6 997	33	0	7 031
Lav	4 277	58	0	4 334	4 053	67	0	4 120
Middels	1 453	443	0	1 896	1 565	559	0	2 123
Høy	78	158	0	236	75	147	0	222
Svært høy	65	319	1	385	77	235	0	312
Misligholdt og nedskrevne	0	0	137	137	0	0	129	129
UB 31.12.	12 649	1 035	138	13 822	12 768	1 040	129	13 937

	Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	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	-3	3	0	0	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5	2	0	7	3	0	0	4
Økning i måling av tap	10	20	5	36	8	8	0	16
Reduksjon i måling av tap	-9	-4	-1	-15	-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 31.12.	23	31	6	60	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 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	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	93	-93	0	0	88	-77	-10	0
Overført til (fra) Trinn 2	-349	349	0	0	-523	523	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-59	-2	60	0	-31	0	32	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	860	53	0	913	659	4	7	670
Økning i trekk på eksisterende lån	1 524	277	28	1 830	1 026	236	0	1 262
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 120	-405	-25	-1 550	-908	-88	-1	-997
Utlån som har blitt fraregnet	-280	-9	0	-289	-619	-14	-1	-635
Konstaterte nedskrivninger	0	-1	0	-1	0	0	1	1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	5 280	990	101	6 371	4 610	821	38	5 469

	Kredittrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	1 030	48	0	1 078	865	58	0	923
Lav	2 471	288	0	2 759	1 206	21	0	1 227
Middels	1 547	272	0	1 819	2 381	643	0	3 024
Høy	201	240	0	441	145	89	0	233
Svært høy	31	109	0	141	14	9	0	23
Misligholdt og nedskrevne	0	33	101	134	0	0	38	38
UB 31.12.	5 280	990	101	6 371	4 610	821	38	5 469

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	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	-2	2	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	0	0	0	0	2	0	0	2
Økning i måling av tap	2	2	0	5	2	0	1	3
Reduksjon i måling av tap	-2	-1	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 31.12.	5	3	0	8	6	0	0	7

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	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	41	-41	0	0	30	-30	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-146	146	0	0	-68	68	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-3	0	3	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	167	4	0	171	495	4	0	499
Økning i eksisterende poster	406	14	0	420	637	14	1	652
Reduksjon i eksisterende poster	-930	-104	-1	-1 035	-430	-28	-2	-460
Poster som har blitt fraregnet	-274	-5	0	-279	-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 31.12.	2 765	95	3	2 863	3 505	81	1	3 587

	Kreditrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	935	0	0	0	0	0	0	0
Svært lav	2 619	21	0	2 640	70	0	0	70
Lav	492	16	0	508	107	1	0	108
Middels	740	91	0	831	1 308	25	0	1 333
Høy	110	165	0	275	969	14	0	984
Svært høy	24	30	0	53	268	9	0	278
Misligholdt og nedskrevne	0	3	3	6	0	0	1	1
UB 31.12.	4 918	326	3	5 247	3 505	81	1	3 587

	Tapsavsetning, buffer							
	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 31.12.	0	0	0	0	10	0	0	10

Resultatførte tap på utlån og garantier:	2023	2022
Endring i nedskrivninger	16	7
Konstaterte tap	1	2
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-0	-2
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	1
Sum tap på utlån og garantier	16	9

Sensitivitetsanalyse

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

Anvendt vektning	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	25	60	85
Scenario 2 (Worst case)	10 %	70	157	227
Scenario 3 (Best case)	10 %	20	28	48
Totalt	100 %	29	67	94
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	25	60	85
Scenario 2 (Worst case)	20 %	70	157	227
Scenario 3 (Best case)	10 %	20	28	48
Totalt	100 %	34	76	110
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	25	60	85
Scenario 2 (Worst case)	10 %	70	157	227
Scenario 3 (Best case)	20 %	20	28	48
Totalt	100 %	29	63	92

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	
31.12. 2023	31.12. 2022		31.12. 2023	31.12. 2022
659	696	Eiendom Utleie	4 335	3 710
350	370	Eiendom Prosjekt	1 233	1 134
270	224	Jordbruk, skogbruk og andre primærnæringer	651	653
276	296	Finansierings- Og Forsikringsvirksomhet	31	19
1 186	1 087	Offentlig Og Sosial Tjenesteyting	227	219
22	17	Borettslag	244	124
661	482	Forretningsmessig Tjenesteyting	199	188
472	451	Bygg Og Anlegg	129	124
536	431	Varehandel	142	128
153	142	Industri	50	67
128	227	Øvrig Eiendom	58	72
35	22	Energiproduksjon Og -Forsyning	50	60
219	172	Transport Og Lagring	45	50
139	102	Hotell, Restaurant Og Reiseliv	43	40
77	67	Øvrige	38	38
84	61	Informasjon Og Kommunikasjonsteknologi	21	24
14	23	Verftsindustri	5	4
1	1	Shipping	1	1
1 341	1 380	Offentlig Sektor	0	0
6 623	6 253	Sum næring	7 500	6 656
12 115	11 820	Lønnstakere o.l.	14 651	14 602
18 738	18 072	Sum innskudd / brutto utlån	22 151	21 258
715	298	Herav fastrente innskudd / brutto utlån	1 878	1 897
1 149	913	Herav Nibor-tilknyttet innskudd / brutto utlån*	4 241	3 532
		(*lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt ikke inkl.)		
		Sum brutto utlån	22 151	21 258
		Nedskrivninger for tap på utlån	-85	-71
		Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	3	5
		Virkelig verdivurdering fastrente	-51	-56
		Sum netto utlån	22 018	21 136
		Sum brutto utlån	22 151	21 258
		Lån overført til:		
		SpareBank1 Næringskreditt (primært Eiendom Utleie)	699	708
		SpareBank1 Boligkreditt (primært Lønnstakere / Bolig)	12 790	12 232
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	35 641	34 198

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 regnskaps tjenester. 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)	31.12.2023					
	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	380	291	1		48	720
Netto provisjonsinntekter	196	53	77	41	-15	352
Andre driftsinntekter					5	5
Netto avkastning på finansielle investeringer					56	56
Driftskostnader	-158	-55	-78	-38	-151	-481
Driftsresultat før tap	419	288	-1	3	-57	651
Tap på utlån og garantier	0	-16	0	0	0	-16
Resultat før skatt	418	272	-1	3	-57	635
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	14 531	7 051			570	22 151
Avsetning for tap	-22	-63				-85
Virkelig verdivurdering utover tap	-48	0				-48
Øvrige eiendeler			51	6	5 950	6 007
Sum eiendeler	14 461	6 988	51	6	6 520	28 025
						0
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 430	6 205			103	18 738
Øvrig gjeld			22	-1	4 747	4 768
Sum gjeld	12 430	6 205	22	-1	4 850	23 506
Egenkapital						4 519
Sum gjeld og egenkapital						28 025

(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
					0
Balanse					
					0
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
					0
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)	31.12.2023			31.12.2022		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån		4	0		3	0
Renteswapper fastrente utlån	1475	23	39	1875	28	49
Renteswapper fastrente obl. lån	0	0	0	0	0	0
Valutarenteswap obligasjoner	0	0	65	0	0	63
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		15	-5		12	-1
Sum renteinstrumenter		42	99		43	111
Renteinstrumenter sikring						
Renteswapper, nettoeffekt	2525	-8	0	2125	-13	0
Sum renteinstrumenter sikring		-8	0		-13	0
Sum alle renteinstrumenter		33	99		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)	31.12.2023				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		2 000		2 000		1 853		1 853
- Egenkapitalinstrumenter	12		1 118	1 130	9		1 082	1 091
- Fastrentelån			1 829	1 829			1 842	1 842
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		33		33		30		30
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
- Netto utlån privatpersoner		13 800		13 800		13 914		13 914
Sum eiendeler	12	15 833	2 947	18 792	9	15 797	2 924	18 730
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser		99		99		111		111
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelser	0	99	0	99	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 estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

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

Morbank og konsern (millioner kroner)	31.12.2023		31.12.2022	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1 842	1 082	1 808	1 072
Tilgang	350	77	566	151
Avgang	-369	-31	-482	-160
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	7	-10	-50	18
Utgående balanse	1 829	1 118	1 842	1 082

Note 7 Kapitaldekning

Banken følger EUs kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak CRD IV/CRR. Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Banken foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1

Næringskreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og BN Bank ASA.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene. SpareBank 1 Østfold Akershus hadde for 2023 et minimumsmål på ren kjernekapitaldekning på 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 15 % eksklusive management buffer, og 15,8 % inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 16,8 % og 19,2%. Mål på uvektet kjernekapitalandel er 4,0 %.

Konsernet er i dialog med Finanstilsynet i forbindelse med ny SREP-vurdering. Resultatet av denne prosessen er enda ikke klart.

Morbank			Konsern (forholdsmessig konsolidert)	
31.12. 2023	31.12. 2022	(millioner kroner)	31.12. 2023	31.12. 2022
4 351	4 034	Sum balanseført egenkapital	4 519	4 300
-150	-150	- Hybridkapital	-150	-150
-285	-236	- Resultat som ikke kan medtas	-285	-238
3 917	3 648	Egenkapital relevant for kapitaldekning	4 044	3 911
0	0	Andre immatrielle eiendeler	-8	-4
-18	-18	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-20	-20
0	0	Goodwill	-29	0
0	0	Fond for ytelsespensjon	0	
0	0	Positive verdier av justert forventet tap	-31	0
-61	-61	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-61	-61
-955	-886	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0
2 883	2 683	Sum ren kjernekapital	3 895	3 799
150	150	Hybridkapital	202	209
-9	-4	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0
3 023	2 830	Sum kjernekapital	4 097	4 008
150	150	Tilleggskapital	235	226
-11	-7	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0
3 163	2 973	Sum ansvarlig kapital	4 332	4 234
		Risikoveid beregningsgrunnlag		
14 342	13 516	Kreditt- motparts- og forringelsesrisiko	19 846	18 485
1 784	1 546	Operasjonell risiko	2 086	1 889
25	22	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	293	205
0	0	Andre fradrag i beregningsgrunnlaget	0	93
16 151	15 085	Beregningsgrunnlag	22 226	20 671
17,8 %	17,8 %	Ren kjernekapitaldekning	17,5 %	18,4 %
18,7 %	18,8 %	Kjernekapitaldekning	18,4 %	19,4 %
19,6 %	19,7 %	Kapitaldekning	19,5 %	20,5 %
10,7 %	10,6 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,7 %	8,9 %

Morbank			Konsern (forholdsmessig konsolidert)	
31.12. 2023	31.12. 2022	(millioner kroner)	31.12. 2023	31.12. 2022
		Bufferkrav		
404	377	Bevaringsbuffer (2,5 %)	556	517
323	226	Motsyklisk buffer (2,0 %)	445	310
485	453	Systemrisikobuffer (3,0 %)	667	620
1211	1 056	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 667	1 447
		Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)		
727	679		1 000	930
		Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav		
945	948		1 228	1 422
		Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko		
38	9	Stater og sentralbanker	43	1
24	63	Lokale og regionale myndigheter	84	19
71	15	Institusjoner	225	172
3 823	3 659	Foretak	4 765	4 808
2 351	2 175	Massemarked	3 342	2 635
5 100	4 940	Pantesikkerhet i eiendom:	8 335	8 211
385	241	Forfalte engasjementer	456	187
1 111	1 129	Høyrisikoengasjementer	1 111	1 011
137	117	Obligasjoner med fortrinnsrett	254	249
		Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		
242	208		242	287
0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0
755	668	Egenkapitalposisjoner	502	491
302	291	Øvrige engasjementer	488	414
14 342	13 516	Sum	19 846	18 485

Note 8 Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
31.12. 2023	31.12. 2022	(millioner kroner)	31.12. 2023	31.12. 2022
		Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
13	9		13	9
111	128	Andre eiendeler	149	165
125	138	Sum	163	175

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			Konsern	
31.12. 2023	31.12. 2022	(millioner kroner)	31.12. 2023	31.12. 2022
		Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		
34	28		49	45
17	17	Pensjonsforpliktelser (usikrede)	17	17
98	72	Leieforpliktelser	52	12
62	82	Annen gjeld	77	88
211	199	Sum	195	162

Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdipapirgjeld (millioner kroner)	31.12. 2023	31.12. 2022			
F-lån, Norges Bank	0	0			
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0			
Obligasjongjeld, nominell verdi	4 225	3 830			
Verdijusteringer	-108	-120			
Påløpte renter	50	36			
Sum verdipapirgjeld	4 167	3 747			

Endring i verdipapirgjeld (millioner kroner)	31.12. 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
Obligasjongjeld, nominell verdi	4 225	1 400	-1 005	0	3 830
Verdijusteringer	-108	0	0	12	-120
Påløpte renter	50	0	0	14	36
Sum verdipapirgjeld	4 167	1 400	-1 005	25	3 747

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

Endring i ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	31.12. 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 verdipapirgjeld	151	150	-150	0	151

Note 11 Verdipapirer

Verdipapirer (millioner kroner)	31.12. 2023	31.12. 2022
Obligasjoner	1 696	1 574
Sertifikater	290	275
Pengemarkedsfond	0	0
Ansvarlig lån	15	9
Påløpt rente	13	9
Verdijusteringer til virkelig verdi	-14	-15
Sum verdipapirer	2 000	1 853
Virkelig verdiopsjonen er benyttet på obligasjonsporteføljen.		

Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko

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

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

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

Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

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

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	31.12. 2023	31.12. 2022
Konsern	204 %	164 %
Morbank	197 %	152 %

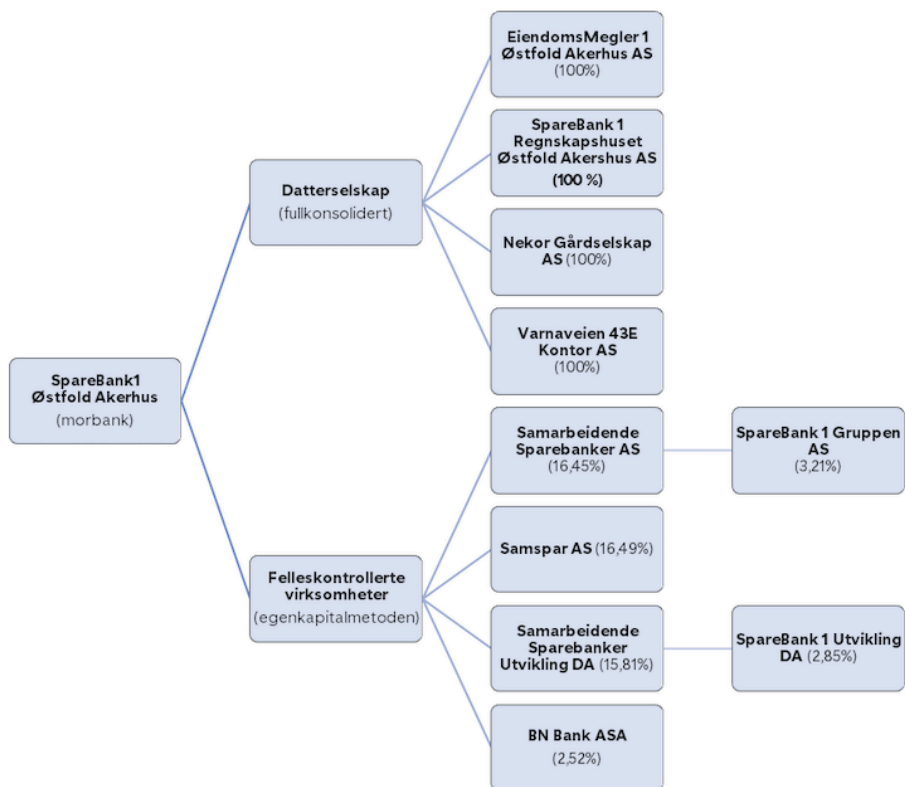
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

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	-0,9 mill. kr (3,7 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	-0,2 mill. kr (-0,3 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	2,7 mill. kr (1,0 mill. kr)
Vigres AS	2,8 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				(millioner kroner)	Konsern			
Året 2023	Året 2022	4. kv 2023	4. kv 2022		Året 2023	Året 2022	4.kv 2023	4. kv 2022
				Renteinntekter				
72	30	21	14	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	72	30	21	14
1 131	688	324	223	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	1 131	688	324	223
55	49	15	13	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	55	49	15	13
25	12	7	4	Renter av sertifikater og obligasjoner	25	12	7	4
52	26	16	10	Renter av OMF	52	26	16	10
0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0
1 335	804	384	264	Sum renteinntekter	1 335	804	384	264
				Rentekostnader				
0	0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0
392	124	126	52	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	390	122	126	52
198	92	59	35	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	198	92	59	35
9	5	3	2	Renter på ansvarlig lånekapital	9	5	3	2
0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0
16	15	4	4	Avgifter til bankenes sikringsfond	16	15	4	4
2	2	1	0	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	2	2	1	0
0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0
617	237	193	93	Sum rentekostnader	615	235	193	93
718	567	190	171	Netto renteinntekter	720	569	191	172

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank				(millioner kroner)	Konsern			
Året 2023	Året 2022	4. kv 2023	4. kv 2022		Året 2023	Året 2022	4. kv 2023	4. kv 2022
				Provisjonsinntekter				
62	97	10	17	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	62	97	10	17
105	97	29	29	Betalingsformidling	105	97	29	29
52	52	13	13	Forsikringstjenester	52	52	13	13
0	0	0	0	Eiendomsmegling	77	81	18	16
0	0	0	0	Regnskapstjenester	41	1	9	0
10	9	2	2	Verdipapiromsetning	10	9	2	2
3	3	1	1	Garantiprovisjon	3	3	1	1
7	7	2	2	Provisjon valuta inkl. agio	7	7	2	2
16	15	5	4	Andre provisjonsinntekter	16	15	5	4
254	280	61	68	Sum provisjonsinntekter	372	363	89	84
				Provisjonskostnader				
20	13	6	4	Betalingsformidling	20	13	6	4
20	13	6	4	Sum provisjonskostnader	20	13	6	4
				Andre driftsinntekter				
4	3	1	1	Driftsinntekter faste eiendommer	0	0	1	0
1	0	0	0	Gevinst/tap Anleggsmidler	1	0	0	0
3	4	1	1	Andre driftsinntekter	3	4	1	1
8	7	1	2	Sum andre driftsinntekter	5	4	2	1
242	274	56	66	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	357	354	84	81

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank				(millioner kroner)	Konsern			
Året 2023	Året 2022	4. kv 2023	4. kv 2022		Året 2023	Året 2022	4.kv 2023	4. kv 2022
24	-2	32	44	Netto verdiendring på aksjer og andre verdipapirer	24	-2	32	44
7	-50	29	18	Verdiendring på fastrenteutlån	7	-50	29	18
-12	47	-52	-34	Verdiendring på fin eiendeler og gjeld til virkelig verdi	-12	47	-52	-34
18	-4	9	28	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	18	-4	9	28
23	27	7	12	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	23	27	7	12
23	27	7	12	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	23	27	7	12
4	9	0	0	- døtre	0	0	0	0
88	54	0	28	- felleskontrollert virksomhet	14	42	-3	24
92	63	0	28	Sum inntekter av eierinteresser	14	42	-3	24
133	86	16	68	Sum netto inntekter fra andre finansielle instrumenter	56	66	13	63

Note 18 Driftskostnader

Morbank				(millioner kroner)	Konsern			
Året 2023	Året 2022	4. kv 2023	4. kv 2022		Året 2023	Året 2022	4.kv 2023	4. kv 2022
133	122	41	38	Lønn	204	176	58	51
14	14	3	3	Pensjoner	19	18	4	4
39	34	10	9	Sosiale kostnader	55	42	15	11
186	170	55	50	Personalkostnader	278	235	77	66
11	9	3	3	Avskrivning varige driftsmidler	18	16	4	4
0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	1	0	1	0
17	14	5	4	Avskrivning bruksrettigheter	7	6	2	1
5	8	-1	2	Eiendomskostnader	12	13	4	6
58	51	15	15	IKT	64	56	16	16
22	21	5	5	Markedsføring	23	23	6	5
2	2	1	1	Reise / Represent / Gaver	3	2	1	1
23	18	6	8	Kjøpte Tjenester	24	19	7	8
41	40	11	10	Øvrige kostnader	51	43	14	11
179	163	45	46	Andre kostnader	203	176	55	52
366	333	100	96	Sum driftskostnader	481	412	133	118

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. Kundekontrakter avskrives over forventet løpetid, 5 år.

Kjøpesumallokering	
Driftsmidler	1,1
Kundefordringer	3,7
Bankinnskudd	4
Gjeld	-7
Bokført EK i kjøpt selskap	1,8
Kundekontrakter	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.

Note 20 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 366 eiere av egenkapitalbevis pr. 31.12.2023:	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	1 234 613	9,97 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	520 755	4,20 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	242 887	1,96 %
6 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	189 548	1,53 %
7 Landkreditt Utbytte	187 497	1,51 %
8 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	180 205	1,45 %
9 Wenaasgruppen As	120 000	0,97 %
10 Hausta Investor As	71 295	0,58 %
11 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,57 %
12 Foretakskonsulenter As	65 043	0,53 %
13 Bkk Pensjonskasse	64 000	0,52 %
14 Catilina Invest As	60 941	0,49 %
15 Melesio Invest As	51 330	0,41 %
16 J.P. Morgan Se	46 000	0,37 %
17 Mp Pensjon Pk	43 792	0,35 %
18 Wikborg	37 956	0,31 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,26 %
20 Stavanger Kommune	30 954	0,25 %
Sum 20 største	11 238 883	90,72 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 149 677	9,28 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 1 736 bevis som tilsvarer 0,01% av totalt antall bevis.



Hvaler [Foto: Ole Martin Olsen]



Varnaveien 43E, 1526 Moss

Telefon: 05700

E-post: kontakt@sparebank1oa.no

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