

Tredje kvartal 2024

SpareBank 1
ØSTFOLD•AKERSHUS



Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Samfunnsansvar og bærekraft

Styrets beretning, 3. kvartal 2024

- 10** Nøkkeltall hittil i år
- 10** Hovedmomenter hittil i år:
- 10** Hovedmomenter i tredje kvartal:
- 12** Tredje kvartal 2024
- 12** Hittil i år oppsummert
- 13** Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak
- 14** Netto provisjonsinntekter og andre inntekter
- 14** Netto avkastning på finansielle instrumenter
- 17** Sum netto inntekter
- 17** Driftskostnader
- 18** Tap, mislighold og porteføljeutvikling
- 20** Forvaltningskapital
- 20** Utlån
- 20** Innskudd
- 21** Privatmarkedet
- 23** Eiendomsmegling
- 24** Bedriftsmarkedet
- 25** Regnskapshus
- 26** Kapitalanskaffelse
- 28** Kapitaldekning
- 30** Egenkapitalbevis
- 31** Utsiktene fremover

Hovedtall konsern

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitalbevisbrøk

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra kvartalsregnskapene

Noter

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

- 66** Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter
 - 67** Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter
 - 68** Note 18 Driftskostnader
 - 68** Note 19 Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis
- Revisjonsberetning**

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 tredje kvartal 2024 totalt 271 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.



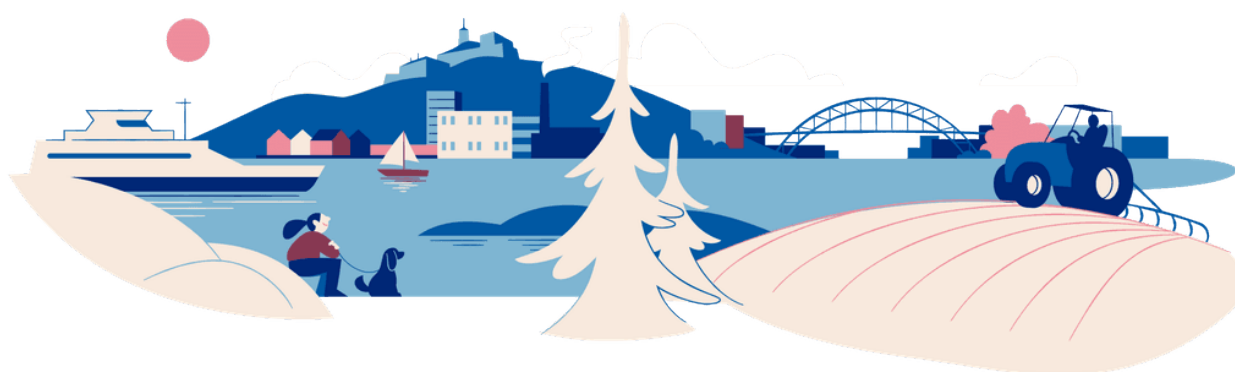
SpareBank 1-alliansen er et bank-, produkt-, og tjenestesamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskap.

Våre produkter og tjenester

Konsernet tilbyr et bredt spekter av produkter innen innskudd, plassering, 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 selvstendige 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 regionen vår, og å ta del i samfunnsutviklingen som en ansvarlig samfunnsaktør. Arbeidet med samfunnsansvar er nært knyttet opp mot bærekraftsarbeidet og visjonen vår om å bli 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 generert 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 satsingsområde

Bærekraft er et av våre viktigste samfunnsbyggende satsingsområder. Gjennom å finansiere, investere og bidra med rådgivning i regionen vår, 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 vår. Det skjer mye på området for tiden. Her er noe av det vi har jobbet med i siste kvartal:

Miljøfyrtårn

Den 30. august var vi medarrangører av en næringslivskonferanse på Verket Scene i Moss. For å møte framtidens utfordringer og sikre en grønn omstilling, må bedriftene ha tilgang til riktig kompetanse- noe vi ønsker å bidra til. Vi ønsker å skape en møteplass hvor det regionale næringslivet kan samles for nye kunnskap, inspirasjon og nyttige verktøy for å oppnå grønn omstilling i egen bedrift. På scenen hadde vi blant annet næringsminister Cecilie Myrseth, Petter Gulli og Hanne-Lene Dahlgren.



[Mer 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, 3. kvartal 2024

Nøkkeltall hittil i år

- Resultat etter skatt: 526 mill. kr (378 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 444 mill. kr (448 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 617 mill. kr (581 mill. kr) / 1,94 % (1,93 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,06 % (0,02 %)
- Egenkapitalavkastning: 15,7 % (11,9 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 39,8 (kr 28,6)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,2 % (18,2 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 3,7 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 16,2 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: 2,8 %
- Innskuddsdekning: 81,0 % (83,5 %)

Hovedmomenter hittil i år:

- Sterk rentenetto og solid bankdrift.
- Sterk vekst innen bedriftsmarked, banken tar markedsandel i regionen.
- Begrenset, men økende utlånsvekst innen privatmarkedet .
- Blandet resultat fra SpareBank 1 Gruppen, sammensatt av gode forsikringsresultat, gevinst knyttet til Eika-transaksjonen og nedskrivning av eierposten i Kredinor.
- Gevinst knytte til salg av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS til SpareBank 1 Sogn og Fjordande på 51 mill. kr.
- Forholdsvis lave tap 23 mill. kr (6 mill. kr).

Hovedmomenter i tredje kvartal:

- Sterk rentenetto i kroner og prosent.
- Resultat fra SpareBank 1 Gruppen er sammensatt av godt forsikringsresultat og gevinst knyttet til fusjonen mellom Fremtind og Eika Forsikring på 64 mill. kr

- Gevinst knyttet til salg av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS til SpareBank 1 Sogn og Fjordane på 51 mill. kr.
- Utlånsveksten i privatmarkedet tar seg opp sammenlignet årets to første kvartal.
- Tap på 19 mill. kr. i tredje kvartal hovedsakelig bestående av 5 mill. kr knyttet til et enkeltengasjement på BM og ca 10 mill. kr i økte modellavsetninger grunnet justeringer for økt arbeidsledighet.



Isegran Fort [foto: Ole Martin Olsen]

Tredje kvartal 2024

Resultat før skatt i tredje kvartal på 288 mill. kr (152 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 150 mill. kr (150 mill. kr). Kvartalet var preget av relativt stabile renter, noe høyere tap og et underliggende normalresultat fra SpareBank 1 Gruppen.

Resultat før skatt er påvirket av to betydelige gevinster knyttet til transaksjoner. Utover ordinær drift i SpareBank 1 Gruppen er det inntektsført 64 mill. kr. knyttet til fusjonen mellom Fremtind og Eika Forsikring. Transaksjonen er omtalt i mer detalj senere.

I tredje kvartal kjøpte SpareBank 1 Sogn og Fjordane seg inn i Samarbeidende Sparebanker AS. SpareBank 1 Østfold Akershus solgte i den forbindelse 13,2 % av sin eierpost, noe som gav en gevinst i konsern på 51 mill. kr. Transaksjonen er omtalt i større detalj senere.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 1,5 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 1,7 %.

Rentenettoen ble 2,61 % mot 2,59 % i foregående kvartal. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble tilsvarende 1,92 % mot 1,93 % foregående kvartal.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 95 mill. kr (85 mill. kr). Resultatført tap i kvartalet ble 19 mill. kr (10 mill. kr).

Tap på 19 mill. kr (10 mill. kr) i tredje kvartal fordeler seg på 9 mill. kr knyttet til noen enkeltengasjementer på BM og ca 10 mill. kr i økte modellavsetninger grunnet justering for økt lokal arbeidsledighet.

Egenkapitalavkastningen i tredje kvartal ble på 21,9 % (10,4 %).

Hittil i år oppsummert

Resultat før skatt hittil i år ble på 639 mill. kr (491 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 444 mill. kr (448 mill. kr). Resultat før skatt er påvirket av de samme aksjetransaksjonene som nevnt i tredje kvartal.

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,94 % (1,93 %).

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 195 mill. kr (43 mill. kr) hittil i år.

Kostnadene økte med 33 mill. kr fra sammen periode i fjor, en økning på ca 9,6%. Endringen utover generell prisstigning skyldes primært økning i antall årsverk i morbank.

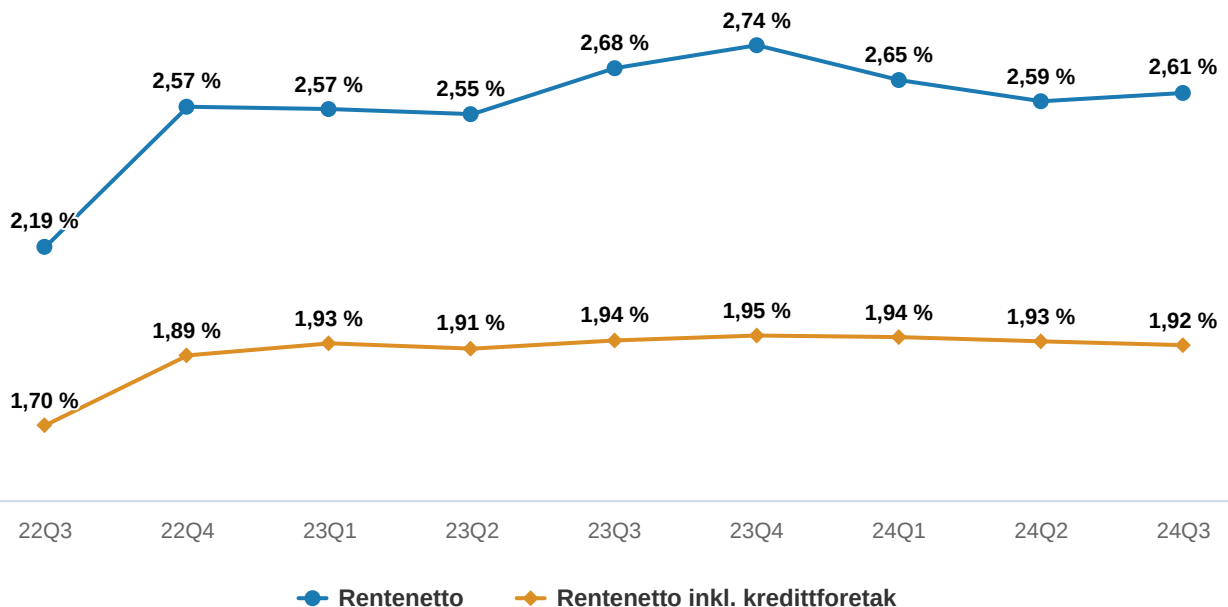
Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 15,7 % (11,9 %).

Egenkapitalavkastning**15,7 %****hittil i 2024****Rentenetto****1,94 %****inkl. kredittforetak****Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak**

Rentenettoen hittil i år ble på 562 mill. kr (529 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,62 % (2,61 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Marginbildet har vært relativt stabilt det siste året og preges av et godt marginbilde på innskudd, spesielt på privatmarkedet. Margin på utlån i privatmarkedet har falt noe og er lavere enn ordinært nivå de siste årene.

Rentenettoen påvirkes av overførslar til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførslar flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 55 mill. kr (52 mill. kr) hittil i år.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 617 mill. kr (581 mill. kr) og 1,94 % (1,93 %) hittil i år. Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes primært volumvekst.

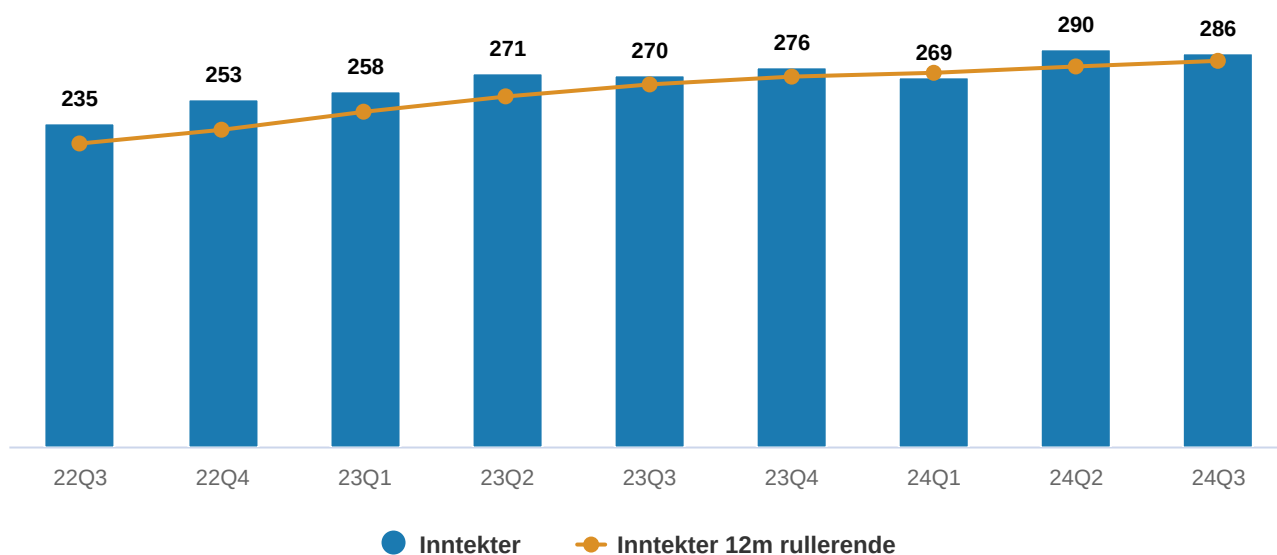
Rentenetto

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 284 mill. kr (271 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 55 mill. kr (52 mill. kr). Se nærmere spesifikasjon i Note 16.

Merk at eiendomsmegling og regnskapstjenester fra og med 1. kvartal 2024 er reklassifisert fra provisjonsinntekter til andre inntekter. Dette gjelder også for sammenligningstall.

Inntekter ex. finans



Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 195 mill. kr (43 mill. kr) hittil i år. Økningen skyldes fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS, samt inntreden av Sogn og Fjordane i Samarbeidende Sparebanker.

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 og denne ble gjennomført 1. juli etter at Finanstilsynet godkjente sammenslåingen 27. juni. Transaksjonen medførte at de tre eierne overfører sine aksjer i Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS til et felleseid selskap som vil heter Fremtind Holding AS. DNB kjøpte et antall aksjer i Fremtind Holding AS fra Eika Gruppen AS. De to forsikringsselskapene vil være søsterselskaper i Fremtind Holding frem til planlagt vedtak av fusjon og deretter gjennomføring av fusjon 1. oktober 2024. Enkelte tekniske tillatelser gjenstår.

SpareBank 1 Østfold Akershus er indirekte eier av 2,77% av aksjene i SpareBank 1 Gruppen AS, som etter gjennomføring av transaksjonen vil eie 51,44 % av aksjene i Fremtind Holding.

Transaksjonen medførte en økt egenkapital for konsernet SpareBank 1 Gruppen på ca. 7 milliarder kroner. SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av denne økningen utgjør ca. 64 millioner kroner.

Sparebanken Sogn og Fjordane har kjøpt seg inn i SamSpar og SpareBank 1

Sparebanken Sogn og Fjordane signerte i april 2023 en intensjonsavtale for å bli eier i SamSpar-selskapene og en del av SpareBank 1-alliansen.

Sparebanken Sogn og Fjordane trådte inn som 13 % eier av SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA med virkning fra 2. mai 2024. Sparebanken Sogn og Fjordanes inntreden i forsikringssamarbeidet og som 13% eier i Samarbeidende Sparebanker AS skjedde 13. september 2024. Sparebanken Sogn og Fjordane har investert 630 mill. kr 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. SpareBank 1 Østfold Akershus solgte 13,2% av eierpost, og gikk fra en eierandel på 16,45% til 14,22%. Gevinsten knyttet til transaksjonene ble totalt 53 mill. kr i konsern, og 60 mill. kr i morbank.

Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Østfold Akershus mottar sitt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen gjennom sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS, som sammen med andre SamSpar-banker eier 19,5 % av SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1 Østfold Akershus sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker er ved utgangen av tredje kvartal på 14,22 %, den indirekte eierandelen i SpareBank 1 Gruppen blir dermed 2,77 %.

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 1.667 mill. kr (267 mill. kr) før skatt og 1.240 mill. kr (187 mill. kr) etter skatt hittil i år, hvorav 647 mill. kr (86 mill. kr) utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Resultatet er preget av god finansavkastning og godt forsikringsresultat hos forsikringsselskapene.

Den 1.juli kom Eika Forsikring inn i Fremtind Holding sitt konsern til virkelig verdi, noe som bidro til å øke egenkapitalen i konsernet med 7 mrd. kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen er 2,3 milliarder kroner. Samarbeidende Sparebanker sin andel av denne økningen utgjør 452 mill. kr og er ført over resultatregnskapet i selskapet i 3. kvartal 2024. Resultat av investering i SpareBank 1 Gruppen består av både andel av resultat hittil i år i SpareBank 1 Gruppen på 126 mill. kr og andel av «Inntreden Eika/Fremtind» på 452 mill. kr. SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av resultatet fra investeringen i SpareBank 1 Gruppen utgjorde 83 mill. kr (3 mill. kr), hvorav 64 mill. kr relatert til fusjonen mellom Eika Forsikring og Fremtind.

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 1.824 mill. kr (366 mill. kr). Resultat etter skatt ble 1.418 mill. kr (288 mill. kr).

Resultat av forsikringstjenester per 3. kvartal ble 1.148 mill. kr, en oppgang på 784 mill. kr fra samme periode i fjor. I fjor oppstod store kostnader knyttet til «Hans» i 3.kvartal, mens det hittil i år har vært færre naturskader. I tillegg har inntekter fra forsikringstjenester økt mer enn erstatninger og kostnader. Skadeprosenten hittil i år var 72,4 % mot 74,5% i samme periode i fjor.

Netto inntekter fra investeringer ble 1.352 mill. kr (90 mill. kr), noe som er 1.262 mill. kr høyere enn samme periode i fjor. Netto finansresultat fra forsikringstjenester var -471 mill. kr (77 mill. kr).

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 410 mill. kr (195 mill. kr). Resultat etter skatt ble 315 mill. kr (148 mill. kr). Det er hovedsakelig bedret resultat fra forsikringskontrakter og avkastningen på selskapsporteføljen som bidrar til positiv resultatutvikling hittil i år.

Mer inngående informasjon om SpareBank 1 Gruppens resultat finnes i deres års- og delårsrapporter, som er tilgjengelig på selskapets [nettside](#).

A photograph showing a man in a grey corduroy jacket crouching down 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 skader spesielt innen bolig i 2024.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 696 mill. kr (546 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 18 mill. kr (14 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet vises som «Inntekter av eierinteresser» i morbank og ble på 62 mill. kr (92 mill. kr).

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 hittil i år ble på 154 mill. kr (18 mill. kr).

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen, utgjør 33 mill. kr hittil i år (16 mill. kr). Økningen fra fjoråret skyldes i hovedsak høyere utbytte fra SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble 8 mill. kr (9 mill. kr) og består primært av positiv verdiendring på fastrenteutlån.

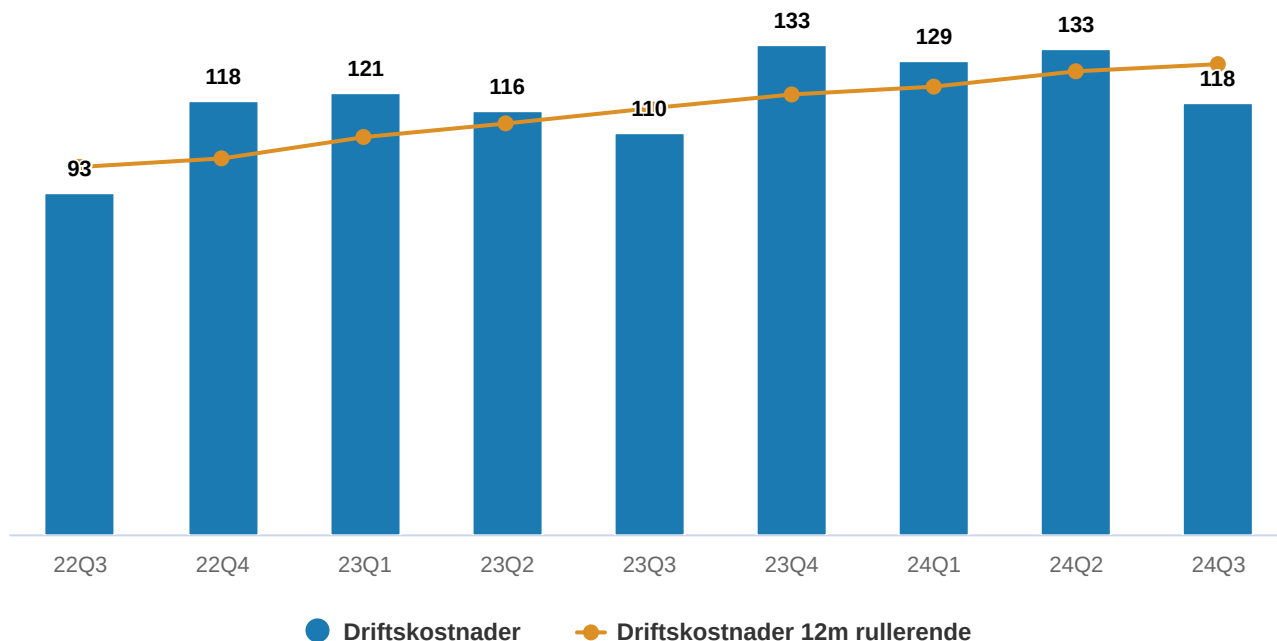
Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 1.040 mill. kr (843 mill. kr).

Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 379 mill. kr (346 mill. kr) og utgjorde 1,77 % (1,71 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen utover generell prisstigning skyldes primært noe økning i antall årsverk i morbank.

Driftskostnader



Kostnadsprosenten ble 36,5 % (41,1 %). 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 øker noe sammenlignet med fjoråret 44,9 % (43,3 %).

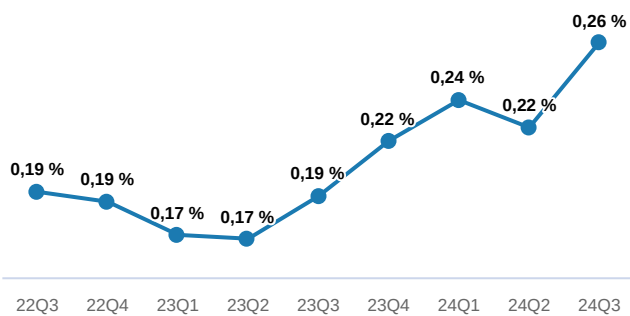
Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 23 mill. kr (6 mill. kr). Tap fordeler seg på 9 mill. kr knyttet til noen enkeltengasjementer i bedriftsmarkedet, mens øvrige økning er relatert til modellavsetninger i trinn 1 og 2, da primært som følge av volumvekst og justering for økt lokal arbeidsledighet.

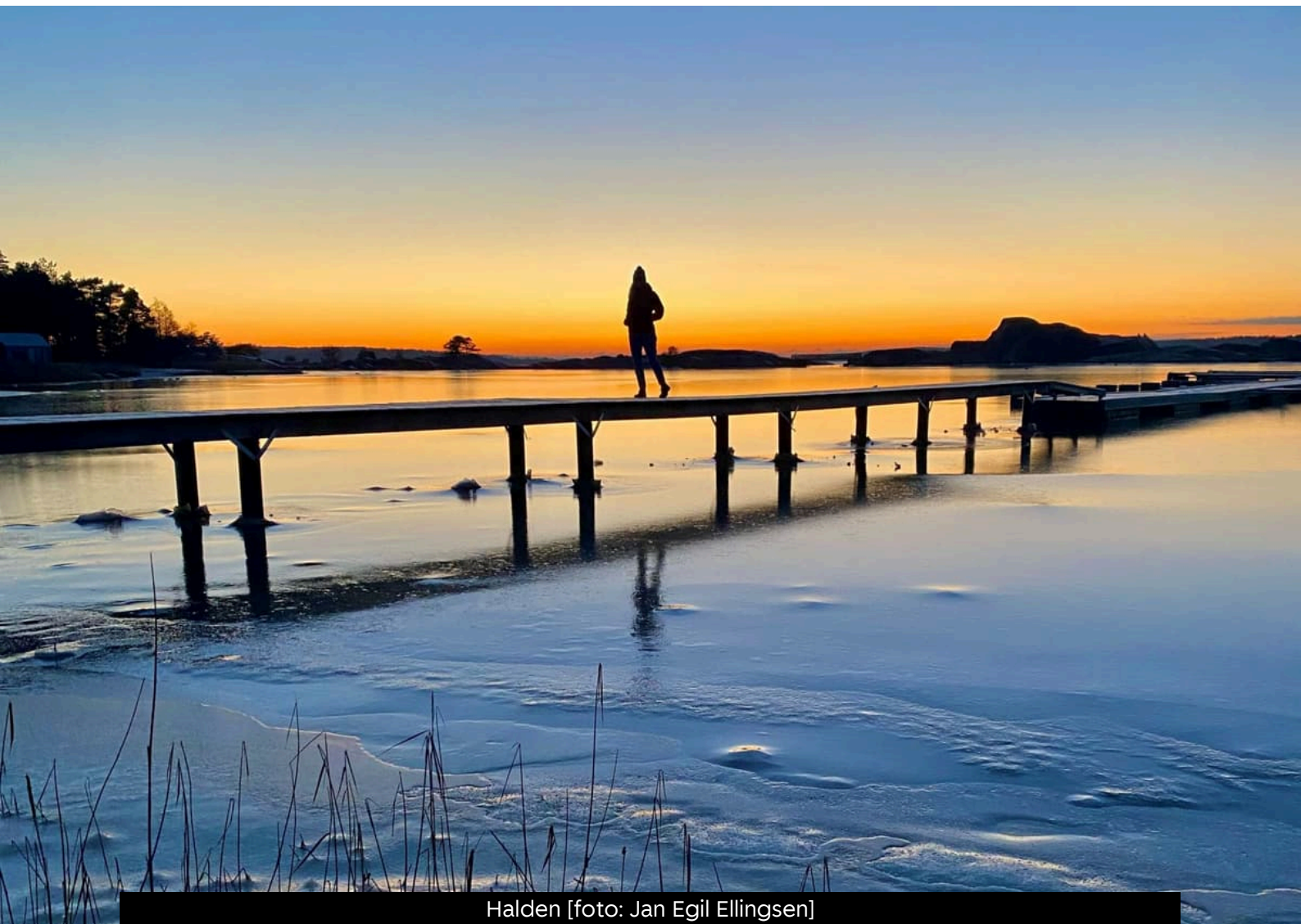
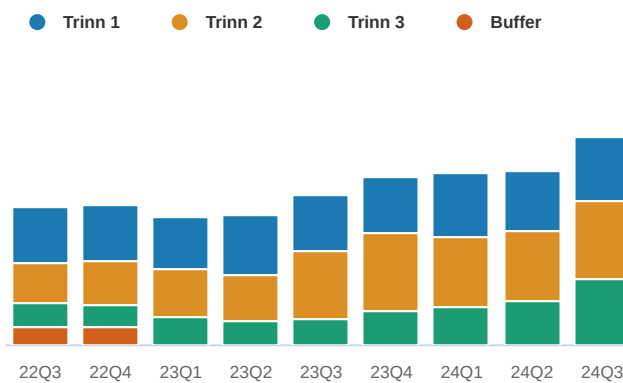
Bransjene Eiendom Utleie og Prosjekt er vurdert ekstra nøye de siste kvartalene da disse er i en krevende situasjon med noe usikre fremtidsutsikter i det korte bildet. Policykrav for belåningsgrad har tidligere vært strammet inn og i andre kvartal 2024 ble det også etablert strengere policykrav for forhåndssalg. Videre er det gjort en gjennomgang av interne retningslinjer for vurdering av engasjement i trinn 3 opp mot Finanstilsynets anbefalinger.

Netto tap utgjorde 0,06 % (0,02 %) av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,31% av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak.

Nedskrivning i % av brutto utlån inkl. boligkreditt



Tapsavsetninger



Halden [foto: Jan Egil Ellingsen]

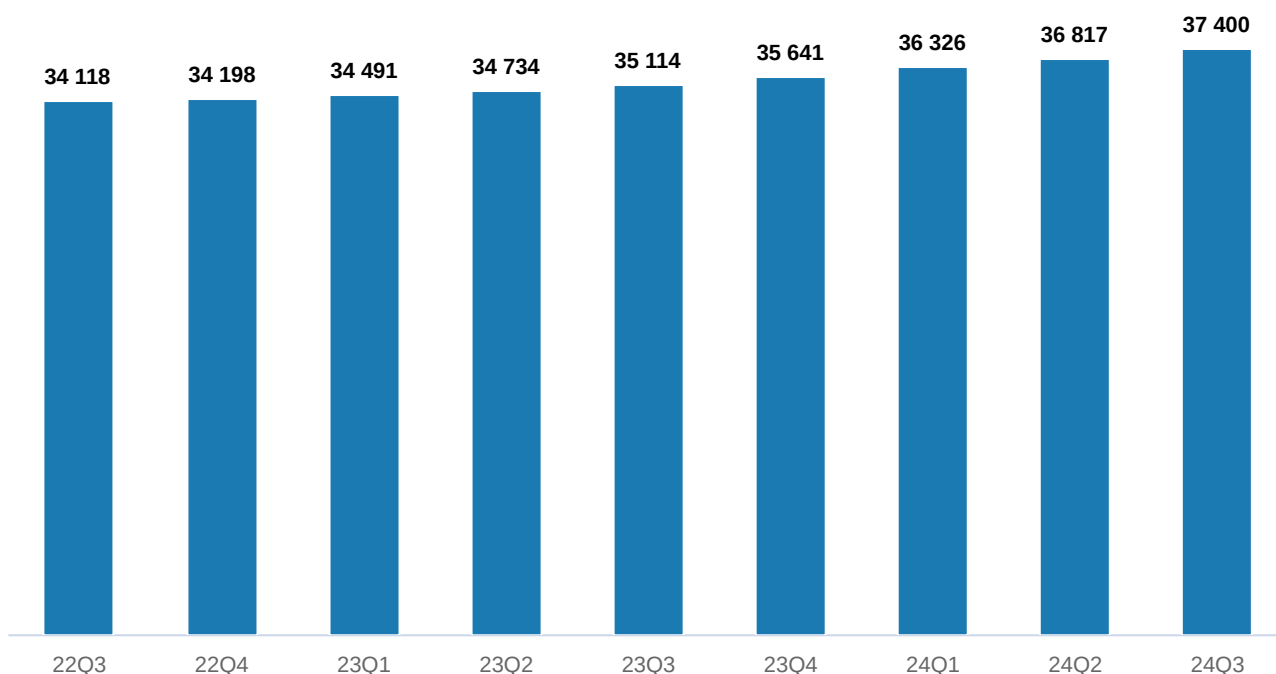
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inklusive utlån overført til kredittforetak utgjorde 43.309 mill. kr ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 7,1 % / 2.874 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 29.125 mill. kr.

Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 37.400 mill. kr (35.114 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 2.286 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 6,5 % (2,9 %).

Brutto utlån inkl. kredittforetak

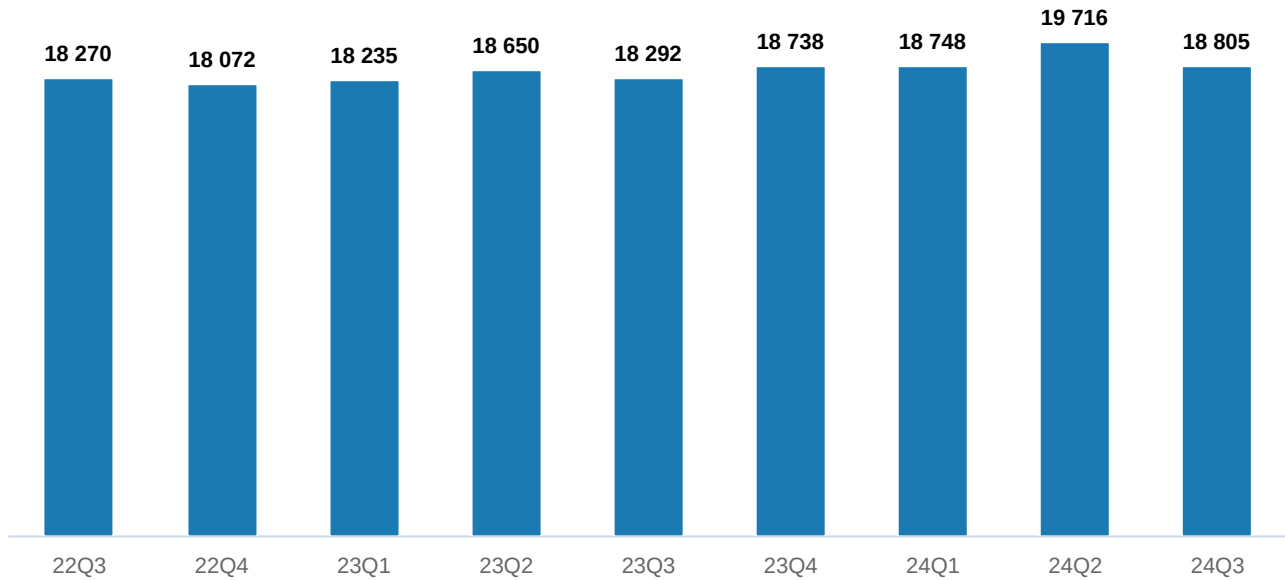


Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 23.216 mill. kr (21.916 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 1.300 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 5,9 % (4,6 %).

Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med 2,8 % (0,1 %) siste 12 måneder til 18.805 mill. kr (18.292 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 81,0 % (83,5 %).

Innskudd



Privatmarkedet

I løpet av 2024 har rentemarkedet stabilisert seg og inflasjonen er noe dempet. Omsetningstiden på boliger har vært lavere enn i 2023, men vi ser at markedet er velfungerende og prisene øker noe. Etterspørsel etter lån er økende etter en roligere periode i de to første kvartalene, selv i et marked med hard konkurranse.

Utlånsveksten innen privatmarkedet ble på 3,1 % hittil i år. Innskuddsveksten ble 3,8 %. 12 måneders vekst ble 3,7 % for utlån og 3,9 % for innskudd.

Utlånsvekst PM

3,1 %

hittil i år

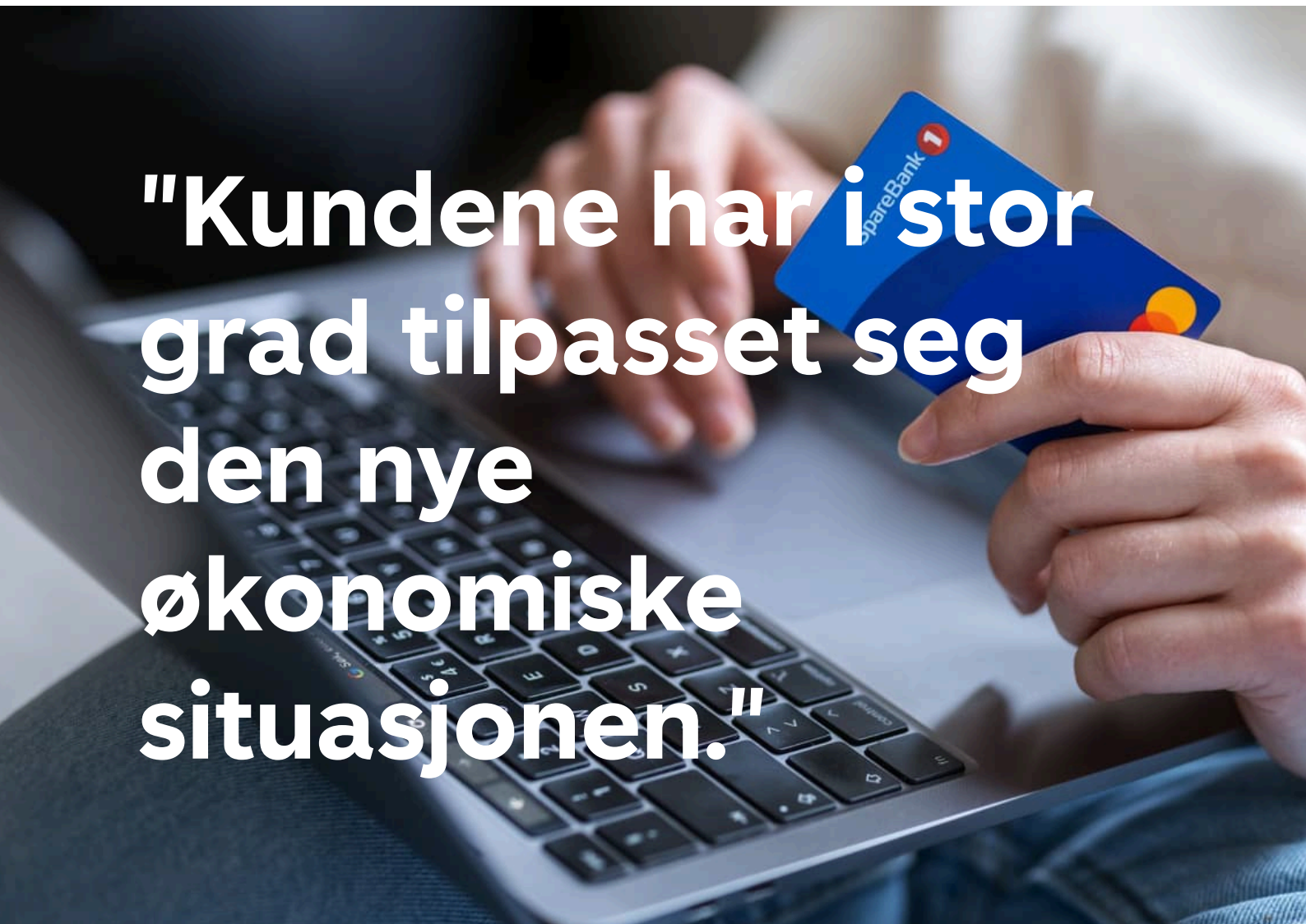
Regionen vår har etablert seg som et svært attraktivt område for både arbeid og bosetting. Den reduserte reisetiden mellom Oslo og vår region har ikke bare økt tilgjengeligheten, men også styrket forbindelsen mellom beboerne i regionen og de økonomiske mulighetene som hovedstaden har å tilby.

Vår privatmarkedsportefølje har moderat belåningsgrad, tapene er lave og lønnsomheten er fortsatt god. Antall henvendelser om avdragsfrihet og overhopp er ikke økende, og det ser ut som kundene har god kontroll på sin egen økonomi.

Privatkundene våre er flinke med pengene sine og flinke til å ta kontakt for økonomisk sparring når det er behov for det. Det er mange av våre kunder som setter pris på å ha et åpent og tilgjengelig kontornett med personlig rådgivning fra rådgivere som kjenner sitt lokalmarked godt. Vi er lett tilgjengelig for våre kunder både fysisk og digitalt.

Inflasjonen i Norge er høyere enn det langsiktige målet satt av Norges Bank. Den norske økonomien viser tegn til høy aktivitet, med et stramt arbeidsmarked og stigende lønnsvekst. Vi forventer at situasjonen vil vedvare og at en gradvis normalisering vil ta noe tid. Kundene har i stor grad har tilpasset seg den nye økonomiske situasjonen og justert sitt forbruksmønster deretter. Arbeidsledigheten er lav og med et godt lønnsoppgjør vil nok dette lette presset for enkelte husholdninger.

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, og vi opplever at kundene har en positiv holdning til det økonomiske i 2024 selv om et rentekutt er litt lengre unna enn først antatt.



"Kundene har i stor grad tilpasset seg den nye økonomiske situasjonen."

Eiendomsmebling

Ved utgangen av juni forventet Norges Bank en boligprisvekst på 3,3% for hele 2024, men etter første halvår endte boligprisveksten på 8%. Nå i september hadde Norges Bank nedjustert forventningen til 2,9% for hele 2024, mens realiteten ifølge Eiendom Norge var 7,6% ved utgangen av september. Ut fra dette forventes fjerde kvartal i 2024 å vise nedgang. Samtidig endte tredje kvartal 2024 med en september-måned med uventet stort volum av omsatte eiendommer, og dermed god aktivitet.

I tredje kvartal finner vi den største lokale økningen av solgte boliger mot fjoråret i Moss, med hele 20,6 %. Deretter er det Vestby med 19,7 %, Indre Østfold 18,4 %, Fredrikstad 16,4%, distriktene i Østfold 6,7 % og Frogn 1,5 %, som har oppgang denne perioden. Størst nedgang hadde Sarpsborg dette kvartalet med -5,9 %, deretter nest svakest var Halden med -0,8. Norge hadde siste kvartal en økning på 12,4 %.

I Sarpsborg er det ikke avvik mellom prisantydning og salgspris i 3. kvartal, i resten av regionen vår er det et negativt avvik på mellom 3,9 % i Vestby til 0,6 % i Fredrikstad. Gjennomsnittsprisen i Norge var nærmere 4,8 mill. kr ved utgangen av september, mens Frogn topper i vårt område med hele 6,4 mill. kr, med Halden i den andre enden og 3,1 mill. kr. EiendomsMegler1 Østfold Akershus har økt markedsandelene hittil i år, og forventer en videre økning frem mot nyttår.

Bedriftsmarkedet

Bankmarkedet i regionen er preget av sterk konkurranse og begrenset kredittvekst, noe som gjør at marginene for inn- og utlån har blitt satt under press. Spesielt merker vi dette på innskuddssiden. I dette krevende markedet har bedriftsmarkedet levert sterke resultater som bidrar godt til veksten. Vi tar markedsandeler i bedriftsmarkedet.

Resultatet er drevet av en økning i brutto utlån og øvrige inntekter.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet ble 11,1 % hittil i år og innskuddsveksten ble -6,0 % hittil i år. Vekst siste 12 måneder ble 16,2 % for utlån og 0,6 % for innskudd.

Utlånsvekst BM

11,1 %

hittil i år

Den sterke veksten i utlån vurderes kontrollert og kredittkvaliteten i porteføljen viser god kvalitet og lite tap. Til tross for at vi er inne i en periode med relativt høy inflasjon, høye renter og press på marginer innenfor flere bransjer, så viser bankens portefølje ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen 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 våre næringslivskunder 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. Hos oss får 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.



“Gode rådgivere med kunnskap og lokal tilhørighet.”

Regnskapshus

SpareBank 1 Regnskapshuset 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. Regnskapshuset har 38 ansatte med kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad hvor vi i sistnevnte nå er samlet i et nytt finanshus sammen med Eiendomsmegler 1 og SpareBank 1 Østfold Akershus.

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. Regnskapshuset har økt sin markedsandel hittil i år.



Kapitalanskaffelse

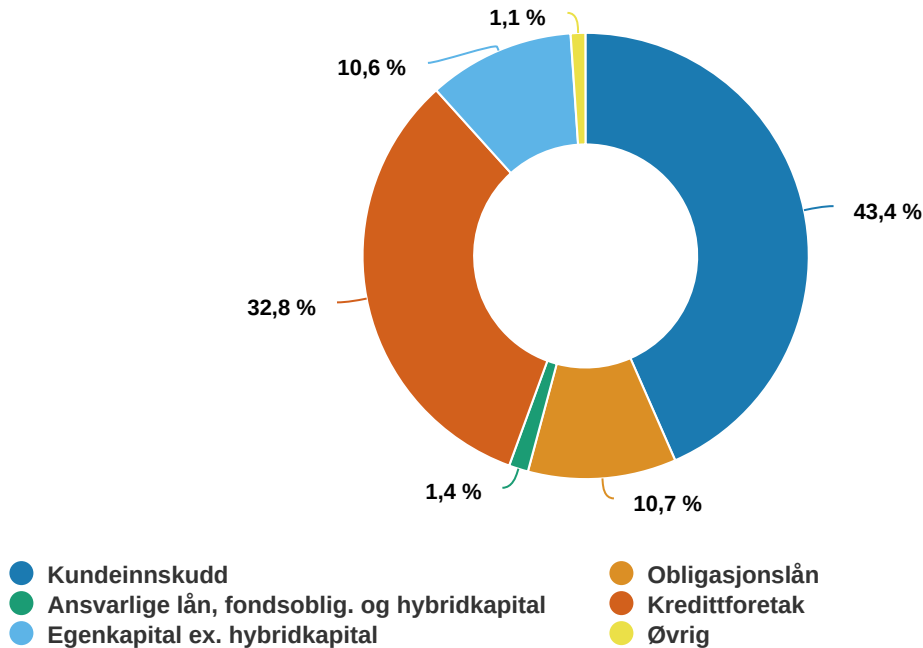
Kapitalmarkedene har hittil i 2024 vært velfungerende. Låneforfall neste 12 måneder er 1.050 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 144 % og NSFR på 132 %.

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 2024 utstedt 2 ansvarlig lån 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 4.654 mill. kr (3.858 mill. kr). I tillegg kommer ansvarlig lån på 452 mill. kr (151 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) som er klassifisert som egenkapital.

Finansieringskilder

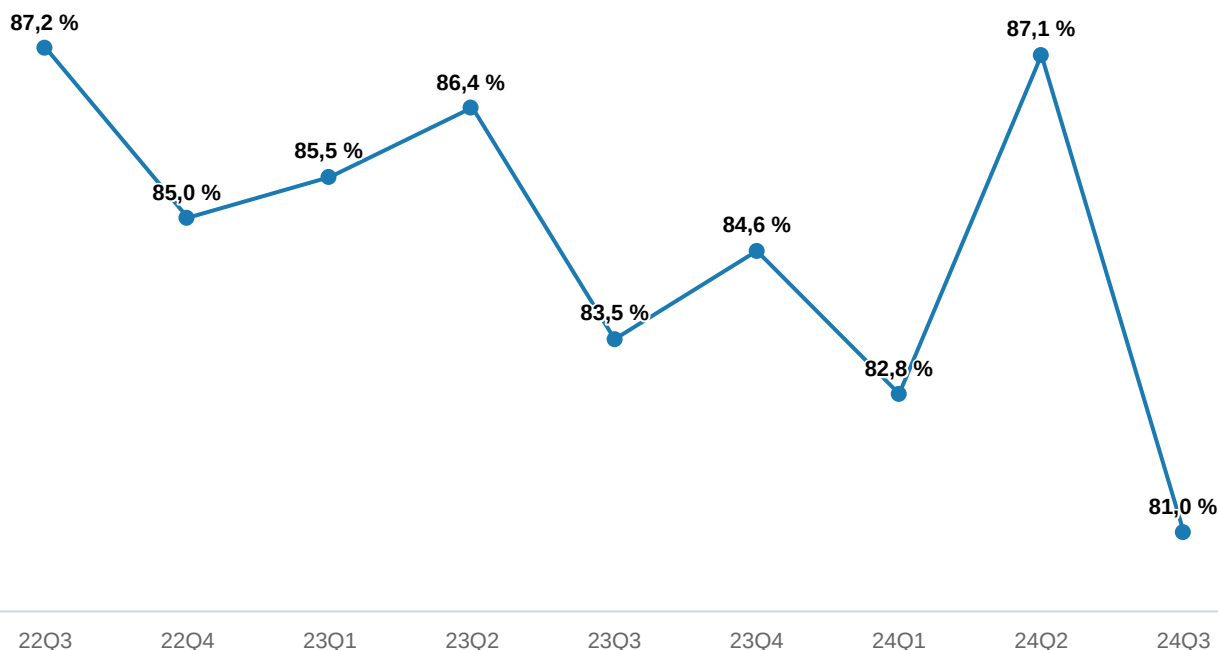


Ved utgangen av perioden er 14.184 mill. kr (13.198 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt utgjør kr. 1.040 mill. kr. Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 6.813 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 81,0 % eksklusive kredittforetak og 50,3 % inkl. Kredittforetak.

Banken har blitt varslet av Finanstilsynet om at banken vil omfattes av utvidelsen av antall foretak som får vedtak om MREL. Et begrenset antall foretak vil få vedtak om fullt krav til MREL, men uten krav til etterstilling. Disse foretakene får forenklede krav både til rapportering, samt oppfølging av europeiske retningslinjer for krisehåndterbarhet. Finanstilsynet vil fastsette forenklede kriseplaner i henhold til finansforetaksloven § 20-7 annet ledd. Vedtaket vil trolig komme i 2025, og banker som mottar vedtak i 2025 må oppfylle kravet innen utløpet av 2027.

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.

Kapitaldekning

Ved utgangen av perioden hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,2 % (18,2 %), en kjernekapitaldekning på 19,1 % (19,1 %) og en kapitaldekning på 21,5 % (20,2 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,7 % (8,9 %). 50 % av resultatandelen hittil i år er inkludert i beregningen. Det er en økning i ren kjernekapital sammenlignet med forrige kvartal som var 17,7 %. Dette skyldes økning i resultatet sammenlignet med forrige kvartal samtidig som veksten i kvartalet har vært moderat. I tillegg er det foretatt justeringer i kapitaldekningsregelverket for landbrukslån som reduserer beregningsgrunnlaget noe.

Ren kjernekapitaldekning

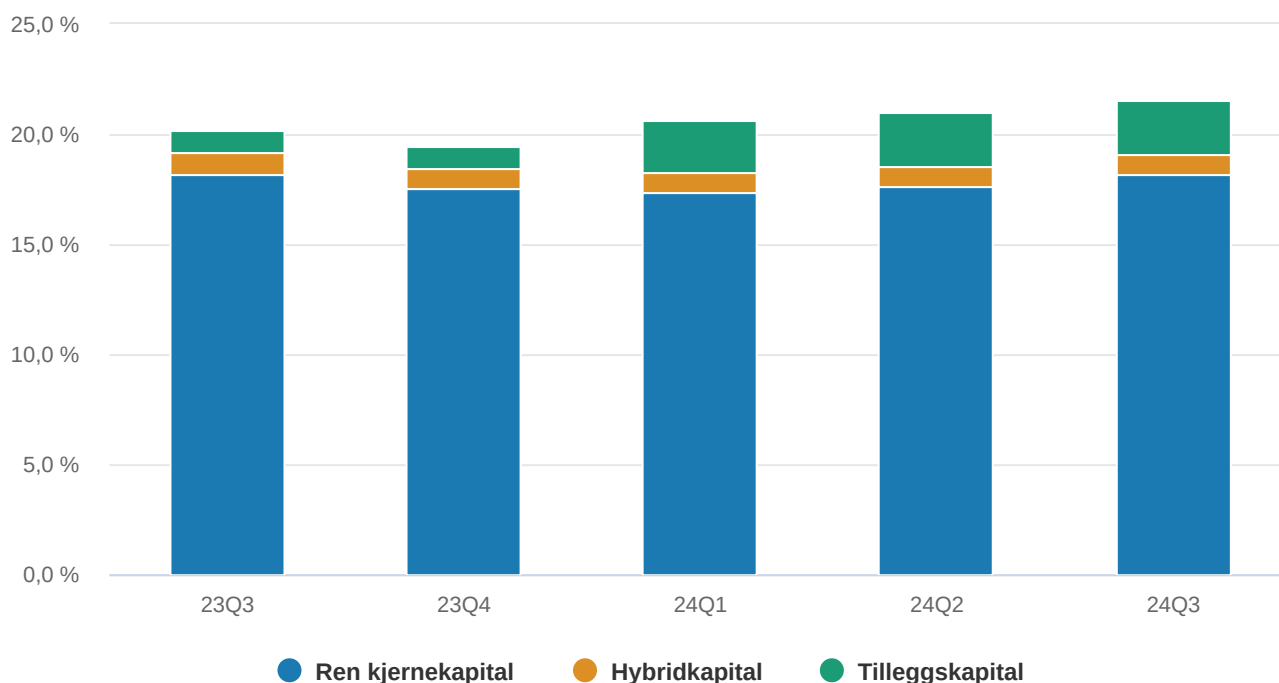
18,2 %

(konsolidert)

Fra og med andre kvartal har morbanken, i beregningen av kapitaldekning, benyttet bestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som gir unntak for fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i ansvarlig kapital i

foretak i finansiell sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 % fra og med andre kvartal. I tidligere perioder har disse investeringene gått til fradrag i kapitalen. Fjorårstallene er ikke omarbeidet og er derfor ikke sammenlignbare. Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for morbanken var henholdsvis 22,7 % (18,1 %), 23,6 % (19,0 %) og 26,1 % (20,0 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 14,0 % (10,8 %). Økningen i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 22,2 % er sammensatt av lavere beregningsgrunnlag som følge av nedsalget i Samarbeidende Sparebanker til Sparebanken Sogn og Fjordane, samt høyere medtatt resultat i dette kvartalet. Økningen sammenlignet med fjoråret skyldes hovedsakelig bruk av unntaktsbestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som omtalt ovenfor.

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



Konsernet er i dialog med Finanstilsynet i forbindelse med ny SREP-vurdering. Resultatet av denne prosessen er enda ikke klart. En ny fullstendig vurdering av kapitalrammene vil bli gjort når Finanstilsynets endelige SREP-vurdering foreligger. De gjeldende styrevedtatte rammene er som følger: ren kjernekapitaldekning skal minimum være på 16,0 %, kjernekapitaldekning skal minimum være på 17,8 % og kapitaldekning skal minimum være på 20,2 %. Rammene inneholder en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng.

Rammen knyttet til uvektet kjernekapitaldekning er på 4,0 % og inneholder en margin på 1,0 prosentpoeng.

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 19.

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. 177 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra september 2024 til august 2025.



**Vi ser en gradvis
normalisering av
eiendomsmarkedet.**

Utsiktene fremover

Konsernet har et mål om en egenkapitalavkastning på minimum 10 % og en ren kjernekapitaldekning på minimum 16,0 % og har levert godt på begge målene over lang tid.

Utlånsveksten i privatmarkedet i vårt markedsområde har tatt seg opp de to siste kvartalene, men konkurransen i regionen er sterk. Sterk konkurranse setter marginene for inn- og utlån under press.

Ny standardmetode ønskes velkommen og vil bedre rammebetingelsene og redusere konkurranseulempene som standardmetodebankene i dag har sammenlignet med IRB-bankene. Det er viktig at norske myndigheter jobber for at implementeringen skjer så tidlig som mulig.

Konsernet er i en SREP-prosess med Finanstilsynet og har vært det siden senhøsten 2023. Siden alt tyder på at CRR3 vil innføres fra 1.1.2025 håper vi på at nytt pilar 2 krav vil harmoniseres med reglene i CRR3. Rammene knyttet til kapitaldekning vil bli revidert når endelig svar fra Finanstilsynet foreligger.

Konsernets utbyttepolitikk er uendret og innebærer at inntil 50 % av morbankens resultat skal utbetales i utbytte og gaver dersom soliditeten er tilstrekkelig.

SpareBank 1 Østfold Akershus er en bank som er opptatt av å være til stede for de som bor, lever og driver næring i regionen, med lokal finanskompetanse og kortreiste beslutninger. Vi tror at regionen trenger en sterk lokalbank som har akkurat denne regionen som sitt viktigste anliggende. Vi anser den geografiske plasseringen og bankens ansatte som bankens største verdi, en verdi vi skal kapitalisere på også i fremtiden.

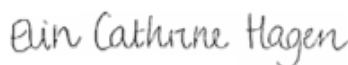
Moss, den 30. oktober 2024

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



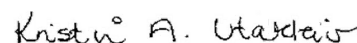
Per A. Lilleng

Styret leder



Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder



Kristin Utakleiv



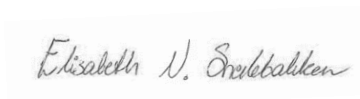
Bjarne Peder Lind



André Tandberg



Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Ansattes repr.



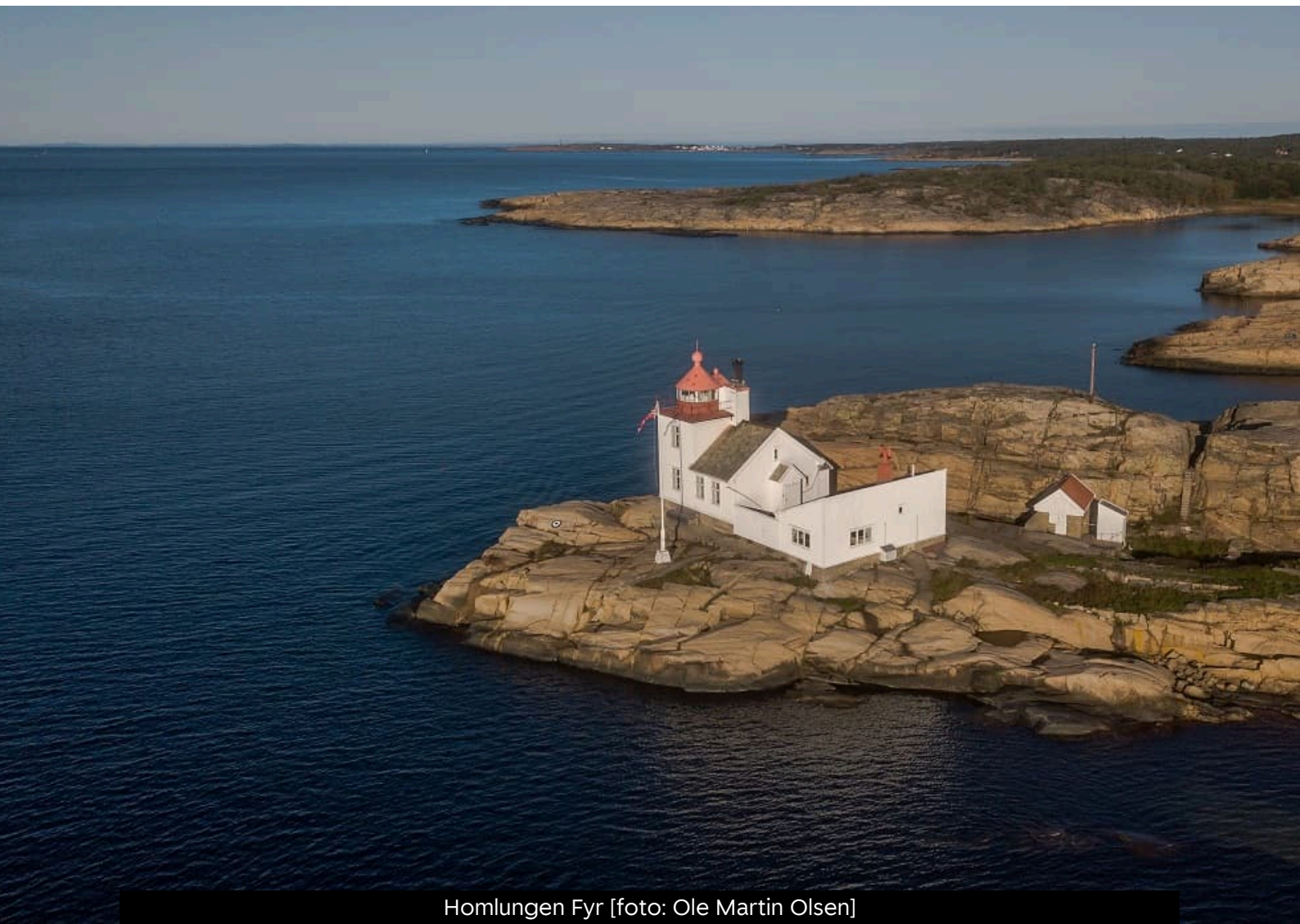
Øystein Funderud

Ansattes repr



Arild Bjørn Hansen

Adm. direktør



Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

Hovedtall konsern

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	15,7 %	11,9 %	11,4 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	15,7 %	11,9 %	11,4 %
Resultat av ordinær drift %	2,17 %	2,23 %	2,18 %
Kostnadsprosent 2)	36,5 %	41,1 %	42,4 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	23 216	21 916	22 151
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	37 400	35 114	35 641
Innskudd fra kunder	18 805	18 292	18 738
Innskuddsdekning	81,0 %	83,5 %	84,6 %
Utlånsvekst siste 12 mnd.	5,9 %	4,6 %	4,2 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	6,5 %	2,9 %	4,2 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	2,8 %	0,1 %	3,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	28 671	27 141	27 318
Forvaltningskapital	29 125	27 237	28 025
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	43 309	40 435	41 514
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent, annualisert 3)	0,08 %	0,02 %	0,05 %
Nedskrivning totalt i prosent	0,31 %	0,24 %	0,26 %
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,10 %	0,04 %	0,05 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	21,5 %	20,2 %	19,5 %
Kjernekapitalsprosent	19,1 %	19,2 %	18,4 %
Ren kjernekapitalprosent	18,2 %	18,2 %	17,5 %
Ansvarlig kapital	4 923	4 341	4 332
Kjernekapital	4 367	4 112	4 097
Ren kjernekapital	4 165	3 904	3 895
Risikovektet balanse	22 879	21 471	22 226
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	8,9 %	8,7 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	270,8	262,7	263,2

Resultatsammendrag	01.01 - 30.09. 2024		01.01 - 30.09. 2023		Året 2023	
Netto renteinntekter	562	2,62 %	529	2,61 %	720	2,63 %
Netto provisjons- og andre inntekter	284	1,32 %	271	1,33 %	356	1,30 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	195	0,91 %	43	0,21 %	56	0,20 %
Sum inntekter	1 040	4,85 %	843	4,15 %	1 131	4,14 %
Sum driftskostnader	379	1,77 %	346	1,71 %	480	1,76 %
Driftsresultat før tap	661	3,08 %	496	2,45 %	651	2,38 %
Tap på utlån og garantier	23	0,11 %	6	0,03 %	16	0,06 %
Resultat før skatt	639	2,97 %	491	2,42 %	635	2,33 %
Skattekostnad	112	0,52 %	113	0,55 %	142	0,52 %
Periodens resultat	526	2,45 %	378	1,86 %	493	1,81 %

Egenkapitalbevis 5)	hittil 2024	2023	2022	2021	2020
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	350,00	320,00	316,00	348,00	264,00
Børsverdi MNOK	4 336	3 964	3 915	4 311	3 271
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	347,46	330,09	313,55	296,70	271,16
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	39,76	37,27	34,17	33,46	27,90
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	-	21,50	17,80	16,20	7,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	6,59	8,59	9,25	10,40	9,46
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	1,01	0,97	1,01	1,17	0,97

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

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

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

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

* Ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet.

Resultatregnskap

Morbank					Ordinært resultat		Konsern				
30.09. 2024	30.09. 2023	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023	(millioner kroner)	Note	30.09. 2024	30.09. 2023	3.kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
1 059	837	359	307	1 174	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		1 059	837	359	307	1 174
154	115	54	44	162	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		154	115	54	44	162
652	424	222	167	617	Rentekostnader		651	423	222	166	615
561	528	191	185	718	Netto renteinntekter	<u>15</u>	562	529	191	185	720
197	193	69	62	254	Provisjonsinntekter		197	193	69	62	254
14	14	5	5	19	Provisjonskostnader		14	14	5	5	19
5	5	2	2	7	Andre driftsinntekter		101	92	31	27	121
188	184	66	59	242	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	<u>16</u>	284	271	95	85	356
33	16	2	4	23	Utbytte		33	16	2	4	23
62	92	61	0	92	Inntekter av eierinteresser		154	18	133	2	14
8	9	3	-4	18	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		8	9	3	-4	18
103	117	66	0	133	Netto inntekter på finansielle instrumenter	<u>17</u>	195	43	138	2	56
852	829	323	244	1 093	Sum netto inntekter		1 040	843	425	272	1 131
150	132	47	41	186	Personalkostnader		220	200	69	63	278
146	132	46	42	179	Andre driftskostnader		159	146	48	47	202
296	264	94	83	365	Sum driftskostnader før tap	<u>18</u>	379	346	118	110	480
556	565	229	161	728	Driftsresultat før tap		661	496	307	163	651
23	6	19	10	16	Tap på utlån og garantier	<u>2</u>	23	6	19	10	16
533	559	210	150	712	Resultat før skatt		639	491	288	152	635
111	112	37	37	142	Skattekostnad		112	113	38	37	142
423	448	173	113	570	Periodens resultat		526	378	250	115	493
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
31,95	33,82	13,06	8,56	43,04	Resultat / Utvannet resultat		39,76	28,56	18,88	8,69	37,27

Morbank					Utvidet resultat		Konsern				
30.09. 2024	30.09. 2023	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023	(millioner kroner)	Note	30.09. 2024	30.09. 2023	3.kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
423	448	173	113	570	Periodens resultat		526	378	250	115	493
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>											
0	0	0	0	-2	Aktuarmessige gevinster og tap		0	0	0	0	-2
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>											
0	0	0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		-1	1	-1	-2	1
0	-1	0	0	-1	Endring virkelig verdi, utlån		0	-1	0	0	-1
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
0	-1	0	0	-2	Periodens utvidede resultat		-1	0	0	-2	-1
423	447	173	113	567	Totalresultat		525	378	250	113	492
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
0,01	-0,08	0,03	0,00	-0,08	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		-0,07	-0,01	-0,01	-0,13	-0,00
31,96	33,74	13,09	8,57	42,96	Totalresultat / Utvannet totalresultat		39,69	28,56	18,86	8,56	37,26

Morbank					Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern				
30.09. 2024	30.09. 2023	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023		Note	30.09. 2024	30.09. 2023	3.kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
2,63	2,61	2,63	2,68	2,64	Netto renteinntekter		2,62	2,61	2,61	2,68	2,63
0,88	0,91	0,90	0,86	0,89	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,32	1,33	1,30	1,22	1,30
0,48	0,58	0,91	0,00	0,49	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,91	0,21	1,89	0,03	0,20
3,99	4,11	4,43	3,54	4,02	Sum netto inntekter		4,85	4,15	5,79	3,93	4,14
1,39	1,31	1,28	1,21	1,34	Sum driftskostnader før tap		1,77	1,71	1,60	1,58	1,76
2,60	2,80	3,15	2,33	2,68	Driftsresultat før tap		3,08	2,45	4,19	2,35	2,38
0,11	0,03	0,27	0,15	0,06	Tap på utlån og garantier		0,11	0,03	0,26	0,15	0,06
2,50	2,77	2,88	2,18	2,62	Resultat før skatt		2,97	2,42	3,93	2,20	2,33
0,52	0,55	0,51	0,54	0,52	Skattekostnad		0,52	0,55	0,52	0,54	0,52
1,98	2,22	2,37	1,64	2,10	Periodens resultat		2,45	1,86	3,41	1,66	1,81

Balanse

Morbank			(millioner kroner)	Note	Konsern		
30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023			30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
95	101	101	Kontanter og fordringer på sentralbanker		95	101	101
1 241	1 485	1 710	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 241	1 485	1 710
23 080	21 764	22 018	Utlån til kunder	<u>2, 3, 6</u>	23 080	21 764	22 018
2 096	1 651	2 000	Sertifikater og obligasjoner	<u>6</u>	2 096	1 651	2 000
25	60	33	Derivater	<u>6</u>	25	60	33
1 173	1 126	1 130	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	<u>6</u>	1 173	1 126	1 130
336	384	384	Investering i eierinteresser		590	547	545
242	250	250	Investering i konsernselskaper		0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		33	34	34
136	134	153	Varige driftsmidler		268	259	283
469	162	137	Andre eiendeler	<u>8</u>	524	209	171
28 893	27 116	27 915	Sum eiendeler		29 125	27 237	28 025
16	29	14	Innskudd fra kredittinstitusjoner		16	29	14
18 841	18 332	18 781	Innskudd fra og gjeld til kunder	<u>3</u>	18 805	18 292	18 738
4 654	3 858	4 167	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	4 654	3 858	4 167
84	152	99	Derivater	<u>6</u>	84	152	99
364	362	351	Annen gjeld og avsetninger	<u>9</u>	364	345	337
452	151	151	Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	452	151	151
24 413	22 883	23 563	Sum gjeld		24 376	22 827	23 506
1 239	1 239	1 239	Egenkapitalbevis	<u>19</u>	1 239	1 239	1 239
247	247	247	Overkurs		247	247	247
2 082	1 838	2 082	Utjevningsfond		2 082	1 838	2 082
0	0	285	Avsatt utbytte og gaver		0	0	285
150	150	150	Hybridkapital		150	150	150
244	227	244	Grunnfondskapital		244	227	244
103	95	103	Fond for urealiserte gevinster		103	95	103
415	437	2	Annen egenkapital		684	614	170
4 479	4 233	4 351	Sum egenkapital		4 749	4 409	4 519
28 893	27 116	27 915	Sum gjeld og egenkapital		29 125	27 237	28 025

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	30.09.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Egenkapitalbevis	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Overkursfond	247	247	247	247	247	247
Utjevningsfond	2 082	2 082	1 838	1 702	1 556	1 291
Andel fond for urealiserte gevinster	97	97	89	16	8	11
Andel annen egenkapital	389	2	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeveiseres kapital	4 053	3 666	3 414	3 203	3 050	2 787
Grunnfondskapital	244	244	227	218	208	190
Andel fond for urealiserte gevinster	7	7	6	1	1	1
Andel annen egenkapital	27	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	277	250	233	219	208	190
Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital	4 329	3 916	3 648	3 422	3 258	2 978
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %

Endring i egenkapital

Morbank								
(millioner kroner)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Utjevnings- fond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	1 239	247	1 838	227	95	152	236	4 034
Utbetalt renter på hybridkapital						-11		-11
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-150		-150
Udisponert totalresultat						447		447
Egenkapital 30.09.2023	1 239	247	1 838	227	95	587	0	4 233
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
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	2 082	244	103	152	285	4 351
Utbetalt renter på hybridkapital						-10		-10
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis						0		0
Utbetalt utbytte for 2023							-266	-266
Utbetalt gaver for 2023							-18	-18
Udisponert totalresultat						423		423
Egenkapital 30.09.2024	1 239	247	2 082	244	103	565	0	4 479

Konsern								
(millioner kroner)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Utjevning- fond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	1 239	247	1 838	227	95	419	236	4 300
Utbetalt renter på hybridkapital						-11		-11
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet							1	1
Implementeringseffekt IFRS17 i felleskontrollert virksomhet							-31	-31
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet							8	8
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-150		-150
Utdisponert totalresultat						378		378
Egenkapital 30.09.2023	1 239	247	1 838	227	95	764	0	4 409
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
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	2 082	244	104	320	285	4 518
Utbetalt renter på hybridkapital						-10		-10
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis						0		0
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet							-1	-1
Utbetalt utbytte for 2023							-266	-266
Utbetalt gaver for 2023							-18	-18
Utdisponert totalresultat			0	0	0	525	0	525
Egenkapital 30.09.2024	1 239	247	2 082	244	104	834	0	4 749

Kontantstrømoppstilling

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.09. 2024	30.09. 2023	Året 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	Året 2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
-1 101	-658	-894	Netto ut-/innbetaling av lån til kunder	-1 101	-658	-894
1 084	847	1 186	Renteinnbetaling på utlån til kunder	1 084	847	1 186
-303	228	677	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-297	220	666
-73	-424	-392	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-72	-423	-392
-65	-25	-145	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	-65	-25	-16
56	51	72	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	56	51	72
-14	-12	-16	Andre renteutbetalinger	-14	-11	-15
-2 129	-3 145	-6 113	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	-2 129	-3 145	-6 113
1 783	3 346	5 966	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	1 783	3 346	5 966
75	54	77	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	75	54	77
188	186	242	Netto provisjonsinnbetalinger og andre inntekter	284	273	357
-283	-302	-334	Utbetalinger til drift	-383	-385	-444
-116	-116	-116	Betalt skatt	-116	-116	-116
-898	30	211	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-894	27	334
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
-12	0	0	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-12	0	0
1	30	30	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	1	30	30
-75	-20	-191	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-69	-20	-191
142	0	31	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	128	0	31
35	108	115	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	33	104	111
92	118	-15	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	81	114	-19
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
1 250	850	1 400	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	1 250	850	1 400
-781	-594	-1 005	Utbetaling ved forfall eller tilbakekjøp av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	-781	-594	-1 005
-181	-131	-188	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	-181	-131	-188
2	19	4	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner	2	19	4
0	0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjoner	0	0	0
300	0	0	Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjon	300	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall ansvarlig lån og fondsobligasjon	0	0	0
-19	-7	-9	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	-19	-7	-9
0	0	0	Innbetaling ved utstedelse av hybridkapital	0	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall hybridkapital	0	0	0
-10	-11	-14	Renteutbetalinger på hybridkapital	-10	-11	-14
-14	-12	-17	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler	-7	-5	-7
0	3	6	Kjøp av egne aksjer	0	3	6
0	-3	-6	Salg av egne aksjer	0	-3	-6
-281	-236	-236	Utbetaling av utbytte og gaver	-281	-236	-236
266	-121	-65	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	273	-114	-56
-540	27	131	A + B + C Netto endring likvider i perioden	-539	27	259
1 309	1 178	1 178	Likviditetsbeholdning IB	1 309	1 178	1 178
769	1 112	1 309	Likviditetsbeholdning UB	769	1 112	1 309
Likviditetsbeholdning spesifisert:						
95	101	101	Kontanter og fordringer på Sentralbanken	95	101	101
675	1 012	1 208	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	675	1 012	1 208
769	1 112	1 309	Likviditetsbeholdning	769	1 112	1 309

Likviditetsbeholdning er definert som 'Kontanter og fordringer på sentralbanker' og 'Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner' fratrukket utlån til selskaper i SpareBank 1 Alliansen som er av mer langsiktig karakter. Et engasjement er i sammenligningstallene reklassifisert fra fordring på kredittinstitusjon til utlån til kredittinstitusjon. Sammenligningstall for 2023 er endret i henhold til dette.

Resultater fra kvartalsregnskapene

RESULTAT	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022
Renteinntekter målt til amortisert kost	359	355	344	336	307	276	254	233	183
Renteinntekter målt til virkelig verdi	54	50	50	47	44	36	35	31	22
Rentekostnader	222	220	209	193	166	138	119	93	58
Netto renteinntekter	191	185	185	191	185	174	170	172	146
Provisjonsinntekter	69	69	60	61	62	66	64	68	71
Provisjonskostnader	5	5	5	6	5	5	4	4	4
Andre driftsinntekter	31	40	29	29	27	36	29	18	22
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	95	105	84	85	85	98	89	81	89
Utbytte	2	6	25	7	4	3	10	12	0
Inntekter av eierinteresser	133	8	13	-3	2	4	11	24	7
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	3	0	4	9	-4	22	-10	28	-27
Netto avkastning på finansielle instrumenter	138	14	42	13	2	29	11	63	-20
Sum inntekter	425	304	312	289	272	301	270	317	216
Personalkostnader	69	73	77	77	63	67	71	66	53
Andre driftskostnader	48	59	52	56	47	49	50	52	40
Sum driftskostnader	118	133	129	133	110	116	121	118	93
Driftsresultat før tap	307	172	182	155	163	185	149	198	122
Tap på utlån og garantier	19	1	2	11	10	1	-6	1	1
Resultat før skatt	288	171	180	145	152	183	155	197	122
Skattekostnad	38	40	35	29	37	43	32	36	28
Periodens resultat	250	131	146	115	115	140	123	162	94
Egenkapitalbevis	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022
Børskurs ved utgangen av kvartalet	350,00	330,00	326,00	320,00	312,00	320,00	316,00	316,00	328,00
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)	347,46	328,77	319,30	330,09	321,82	313,20	302,67	313,55	301,53
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 2)	18,88	9,87	11,01	8,70	8,69	10,61	9,26	12,21	7,07
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	4,66	8,32	7,36	9,27	9,05	7,52	8,41	6,52	11,69
Pris / Bokført egenkapital	1,01	1,00	1,02	0,97	0,97	1,02	1,04	1,01	1,09
1) Inkl. resultat hittil i år (ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet).									
2) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis*									
Nøkkeltall	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	21,9 %	11,9 %	13,3 %	10,3 %	10,4 %	13,3 %	12,2 %	15,5 %	9,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	21,9 %	11,9 %	13,2 %	10,3 %	10,2 %	13,4 %	12,2 %	15,5 %	9,1 %
Kostnadsprosent 2)	27,7 %	43,6 %	41,5 %	46,2 %	40,3 %	38,5 %	44,8 %	37,4 %	43,3 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	23 216	22 637	22 652	22 151	21 916	21 579	21 318	21 258	20 955
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	37 400	36 817	36 326	35 641	35 114	34 734	34 491	34 198	34 118
Innskudd fra kunder	18 805	19 716	18 748	18 738	18 292	18 650	18 235	18 072	18 270
Innskuddsdekning	81,0 %	87,1 %	82,8 %	84,6 %	83,5 %	86,4 %	85,5 %	85,0 %	87,2 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	5,9 %	4,9 %	6,3 %	4,2 %	4,6 %	0,9 %	1,3 %	2,7 %	1,3 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,5 %	6,0 %	5,3 %	4,2 %	2,9 %	1,6 %	3,1 %	3,5 %	5,5 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	2,8 %	5,7 %	2,8 %	3,7 %	0,1 %	-1,0 %	0,4 %	2,1 %	1,6 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	29 165	28 768	28 177	27 631	27 476	27 326	26 806	26 515	26 519
Forvaltningskapital	29 125	29 205	28 330	28 025	27 237	27 715	26 938	26 674	26 356
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	43 309	43 386	42 004	41 514	40 435	40 870	40 110	39 614	39 518

Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,05 %	0,00 %	0,01 %	0,03 %	0,03 %	0,00 %	-0,02 %	0,00 %	0,00 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,31 %	0,26 %	0,26 %	0,26 %	0,24 %	0,21 %	0,21 %	0,23 %	0,23 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,10 %	0,07 %	0,06 %	0,05 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	21,5 %	21,0 %	20,7 %	19,5 %	20,2 %	20,3 %	20,3 %	20,5 %	21,0 %
Kjernekapitalsprosent	19,1 %	18,6 %	18,3 %	18,4 %	19,2 %	19,3 %	19,1 %	19,4 %	19,9 %
Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	17,7 %	17,4 %	17,5 %	18,2 %	17,9 %	18,0 %	18,4 %	18,9 %
Netto ansvarlig kapital	4 923	4 766	4 712	4 332	4 341	4 385	4 286	4 234	4 215
Kjernekapital	4 367	4 215	4 163	4 097	4 112	4 160	4 022	4 008	3 983
Ren kjernekapital	4 165	4 013	3 956	3 895	3 904	3 859	3 810	3 799	3 778
Risikovektet balanse	22 879	22 720	22 796	22 226	21 471	21 577	21 117	20 671	20 033
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	8,7 %	8,7 %	8,7 %	8,9 %	8,9 %	8,8 %	8,9 %	8,9 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	270,8	268,7	262,7	263,2	262,7	258,0	256,4	222,0	224,4

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 31.12.2023. Det vises til konsernet årsrapport 2023 for en nærmere beskrivelse;

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

Reklassifisering fra provisjonsinntekter til andre inntekter

Merk at eiendomsmegling og regnskapstjenester fra og med 1. kvartal 2024 er reklassifisert fra provisjonsinntekter til andre inntekter. Provisjonsinntekter vil nå utlukkende bestå av inntektsposter i morbank. Andre inntekter vil bestå av inntekter fra eiendomsmegling, regnskapstjenester og utleie av eiendom med mer. Dette gjelder også for sammenligningstall. Se nærmere spesifisering i Note 16.

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.

Tapsmodellen

Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 3/24. I PPR 3/24 forventes stigende arbeidsledighet og samtidig ble rentebanen moderat senket. Forventet prisutvikling på eiendom er uendret. 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 3/24, med sannsynlighet 80%

PPR 3/24 inneholder prognoser for utvikling i NAV-ledighet for årene 2024-2027. I modellen bruker vi arbeidskraftundersøkelsen (AKU) fra SSB for å sette nivå, til forskjell fra PPR 3/24 som bruker NAV-tall. Prognosene for AKU er lik prognosen fra PPR for registrerte ledige multiplisert med forholdet mellom disse to for 2022 og 2023 (1,89). For 2028 antar vi at arbeidsledighet er omtrent på nivå med historisk gjennomsnitt. Historisk gjennomsnitt for AKU for 1983 – 2023 er 3,9 prosent.

Vi legger til grunn prognosene til Norges Bank for utvikling i rente (NIBOR), med unntak av for år 5. Dette tilsvarer år 2028 og prognosene til Norges Bank går kun frem til 2027. For 2028 antar vi at rente er omtrent på nivå med historisk gjennomsnitt og nær likevekt. Derfor er 3 prosent lagt til grunn. Forutsetningene for prisutvikling er basert på PPR 3/24 tabell 4 og Finansiell Stabilitet 1/24. For prisutvikling i bolig som sikkerhet er oppdatert med PPR 3/24. Prisutviklingen i næringseiendom følger av Finansiell Stabilitet 1/24. For de øvrige segmentene finnes det ikke anslag i PPR eller noe annet sted. Vi har på skjønnsmessig grunnlag satt disse basert på prisutviklingen for bolig og for næringseiendom, jf. merknadsfeltet.

Scenario 1, sentrale parameter	År 0	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Arbeidsledighet	4,7	5,0	5,2	5,3	5,2	5,0
Rente	4,7	4,6	3,8	3,2	3,0	3,0
Prisutvikling sikkerheter 1 BM Eiendom og skip	0 %	-12 %	-12 %	-7 %	-1 %	5 %
Prisutvikling sikkerheter 10 PM Bolig	0 %	4 %	12 %	20 %	27 %	34 %

Scenario 2 er et worst case scenario med sannsynlighet 10%.

Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i deres Finansielt utsyn fra juni 2023. KFK vurderer worst case scenario i IFRS9-modellen hver gang tilsynet publiserer nytt Finansielt utsyn. Etter at Finansielt utsyn ble publisert i 2024 vurderte KFK å beholde forutsetningene fra rapporten utgitt året før. Dette settet av forutsetninger sammenfaller i større grad nivåmessig med det vi har observert under bankkrisen på 90-tallet. 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 5-10% som følge av lav rente og arbeidsledighet.

Makroparameter

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

Tapsberegningen

Utfallet av tapsberegningene vises i tabellene under.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2024
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	68	17	0	85
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	26	5	0	31
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	0	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	94	23	0	116
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	85	22	0	107
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	1	0	9

	Total balanseført tapsavsetning							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	31	44	19	94	41	24	13	78
Overført til (fra) Trinn 1	8	-8	0	0	5	-3	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	5	-1	0	-5	6	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-8	8	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	2	1	12	6	4	0	9
Økning i måling av tap	10	24	13	46	13	26	11	50
Reduksjon i måling av tap	-17	-10	0	-27	-26	-9	-2	-38
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-3	-3	-9	-2	-3	-1	-5
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2024 / 31.12.	35	44	37	116	31	44	19	94
herav lån til privatpersoner	3	9	15	28	3	9	13	25
herav lån til selskap / enheter med orgnr	27	32	21	80	23	31	6	60
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	5	3	1	9	5	3	0	8
herav buffer	0	0	0	0	0	0	0	0
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %
UB 2024 / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,12 %	0,10 %	0,31 %	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	3	9	13	25	5	12	11	27
Overført til (fra) Trinn 1	2	-1	0	0	4	-1	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	1	0	0	0	1	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	1	1	3	1	1	0	2
Økning i måling av tap	1	4	4	9	1	5	5	11
Reduksjon i måling av tap	-2	-2	-1	-5	-5	-4	-2	-11
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-2	-2	-4	-1	-2	-1	-4
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2024 / 31.12.	3	9	15	28	3	9	13	25
IB 01.01.i prosent av utlån	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %	0,04 %	1,12 %	8,47 %	0,19 %
UB 2024 / 31.12. i prosent av utlån	0,03 %	1,00 %	9,64 %	0,19 %	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	12 649	1 035	138	13 822	12 768	1 040	129	13 937
Overført til (fra) Trinn 1	258	-256	-2	-	292	-265	-28	-
Overført til (fra) Trinn 2	-308	315	-7	-	-393	399	-6	-
Overført til (fra) Trinn 3	-13	-34	47	-	-5	-45	50	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3 279	104	8	3 391	3 348	168	2	3 517
Økning i trekk på eksisterende lån	1 960	53	5	2 018	2 798	140	19	2 957
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 906	-106	-6	-2 018	-2 477	-163	-13	-2 653
Utlån som har blitt fraregnet	-2 615	-207	-26	-2 849	-3 682	-240	-15	-3 937
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2024 / 31.12.	13 304	903	158	14 365	12 649	1 035	138	13 822

	Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	6 771	11	0	6 782	6 776	57	0	6 833
Lav	4 658	52	0	4 710	4 277	58	0	4 334
Middels	1 746	393	0	2 139	1 453	443	0	1 896

Høy	57	175	0	232	78	158	0	236
Svært høy	71	273	4	348	65	319	1	385
Misligholdt og nedskrevne	0	0	153	153	0	0	137	137
UB 2024 / 31.12.	13 304	903	158	14 365	12 649	1 035	138	13 822

	Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	23	31	6	60	20	12	2	34
Overført til (fra) Trinn 1	6	-6	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	4	-1	0	-3	3	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-7	7	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	8	1	0	9	5	2	0	7
Økning i måling av tap	7	17	9	33	10	20	5	36
Reduksjon i måling av tap	-13	-7	2	-18	-9	-4	-1	-15
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	-1	-4	-1	0	0	-1
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2024 / 31.12.	27	32	21	80	23	31	6	60
IB 01.01.i prosent av utlån	0,43 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %
UB 2024 / 31.12. i prosent av utlån	0,49 %	2,28 %	18,02 %	1,14 %	0,43 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	5 280	990	101	6 371	4 610	821	38	5 469
Overført til (fra) Trinn 1	416	-409	-8	0	93	-93	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-834	844	-10	0	-349	349	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-104	105	0	-59	-2	60	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	829	14	0	843	860	53	0	913
Økning i trekk på eksisterende lån	1 054	282	0	1 336	1 524	277	28	1 830
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-951	-195	-65	-1 211	-1 120	-405	-25	-1 550
Utlån som har blitt fraregnet	-325	-30	-5	-359	-280	-9	0	-289
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	-1	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2024 / 31.12.	5 468	1 393	119	6 979	5 280	990	101	6 371

	Kreditrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	964	5	0	969	1 030	48	0	1 078
Lav	1 261	331	0	1 592	2 471	288	0	2 759
Middels	2 844	703	0	3 547	1 547	272	0	1 819
Høy	205	159	0	364	201	240	0	441
Svært høy	195	194	0	389	31	109	0	141
Misligholdt og nedskrevne	0	0	119	119	0	33	101	134
UB 2024 / 31.12.	5 468	1 393	119	6 979	5 280	990	101	6 371

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	5	3	0	8	6	0	0	7
Overført til (fra) Trinn 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	1	0	0	1	0	0	0	0
Økning i måling av tap	2	3	0	5	2	2	0	5
Reduksjon i måling av tap	-2	-2	0	-4	-2	-1	0	-3
Poster som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2024 / 31.12.	5	3	1	9	5	3	0	8

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2 765	95	3	2 863	3 505	81	1	3 587
Overført til (fra) Trinn 1	30	-30	0	0	41	-41	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-115	115	0	0	-146	146	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-5	6	0	-3	0	3	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	627	2	0	629	167	4	0	171
Økning i eksisterende poster	509	56	0	565	406	14	0	420
Reduksjon i eksisterende poster	-445	-47	-6	-498	-930	-104	-1	-1 035
Poster som har blitt fraregnet	-147	-4	0	-151	-274	-5	0	-279
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	-1	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 2024 / 31.12.	3 223	181	3	3 407	2 765	95	3	2 863

	Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	1 144	0	0	0	935	0	0	0
Svært lav	2 468	5	0	2 473	2 619	21	0	2 640
Lav	812	49	0	861	492	16	0	508
Middels	683	209	0	893	740	91	0	831
Høy	101	45	0	146	110	165	0	275
Svært høy	99	59	0	159	24	30	0	53
Misligholdt og nedskrevne	0	0	3	3	0	3	3	6
UB 2024 / 31.12.	5 307	368	3	5 678	4 918	326	3	5 247

	Tapsavsetning, buffer							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	0	0	0	0	10	0	0	10
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								
Reduksjon i måling av tap								
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
UB 2024 / 31.12.	0	0	0	0	0	0	0	0

Resultatførte tap på utlån og garantier:	2024	2023
Endring i nedskrivninger	23	7
Konstaterte tap	3	2
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-0	-2
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-3	1
Sum tap på utlån og garantier	23	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 %	28	75	103
Scenario 2 (Worst case)	10 %	71	189	260
Scenario 3 (Best case)	10 %	22	39	62
Totalt	100 %	32	83	116
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	28	75	103
Scenario 2 (Worst case)	20 %	71	189	260
Scenario 3 (Best case)	10 %	22	39	62
Totalt	100 %	36	94	130
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	28	75	103
Scenario 2 (Worst case)	10 %	71	189	260
Scenario 3 (Best case)	20 %	22	39	62
Totalt	100 %	31	79	111

Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring

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

Innskudd			(millioner kroner)	Utlån		
30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
640	708	659	Eiendom Utleie	4 686	3 981	4 335
285	287	350	Eiendom Prosjekt	1 204	1 268	1 233
257	310	270	Jordbruk, skogbruk og andre primærnæringer	636	620	651
284	298	276	Finansierings- Og Forsikringsvirksomhet	87	27	31
1 373	1 230	1 186	Offentlig Og Sosial Tjenesteyting	244	230	227
21	26	22	Borettslag	82	219	244
725	541	661	Forretningsmessig Tjenesteyting	241	192	199
461	418	472	Bygg Og Anlegg	128	145	129
508	483	536	Varehandel	237	143	142
134	110	153	Industri	81	71	50
204	335	128	Øvrig Eiendom	66	54	58
7	11	35	Energiproduksjon Og -Forsyning	0	53	50
186	168	219	Transport Og Lagring	56	47	45
118	100	139	Hotell, Restaurant Og Reiseliv	49	43	43
-714	77	77	Øvrige	261	56	38
71	67	84	Informasjon Og Kommunikasjonsteknologi	31	27	21
17	16	14	Verftsindustri	5	5	5
0	1	1	Shipping	0	1	1
1 650	1 002	1 341	Offentlig Sektor	0	0	0
6 227	6 187	6 623	Sum næring	8 094	7 183	7 500
12 579	12 105	12 115	Lønnstakere o.l.	15 122	14 733	14 652
18 805	18 292	18 738	Sum innskudd / brutto utlån	23 216	21 916	22 151
1 084	683	715	Herav fastrente innskudd / brutto utlån	1 855	1 967	1 878
777	862	1 149	Herav Nibor-tilknyttet innskudd / brutto utlån*	5 102	3 955	4 241
			(*lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt ikke inkl.)			
			Sum brutto utlån	23 216	21 916	22 151
			Nedskrivninger for tap på utlån	-107	-75	-85
			Virkelig verddivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	3	3	3
			Virkelig verddivurdering fastrente	-33	-80	-51
			Sum netto utlån	23 080	21 764	22 018
			Sum brutto utlån	23 216	21 916	22 151
			Lån overført til:			
			SpareBank1 Næringskreditt (primært Eiendom Utleie)	1 018	658	699
			SpareBank1 Boligkreditt (primært Lønnstakere / Bolig)	13 166	12 540	12 790
			Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	37 400	35 114	35 641

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)	30.09.2024					
	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	250	265	0		47	562
Netto provisjonsinntekter	157	44			-19	183
Andre driftsinntekter			65	33	3	101
Netto avkastning på finansielle investeringer					195	195
Driftskostnader	-110	-27	-59	-30	-152	-379
Driftsresultat før tap	296	282	6	3	73	661
Tap på utlån og garantier	-4	-18	0	0	0	-23
Resultat før skatt	293	264	6	3	73	639
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	15 091	7 623			502	23 216
Avsetning for tap	-25	-83				-107
Virkelig verddivurdering utover tap	-29	0				-29
Øvrige eiendeler			66	7	5 972	6 045
Sum eiendeler	15 037	7 541	66	7	6 474	29 125
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 820	5 855			129	18 805
Øvrig gjeld			26	-2	5 548	5 571
Sum gjeld	12 820	5 855	26	-2	5 677	24 376
Egenkapital						4 749
Sum gjeld og egenkapital						29 125

(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			-15	234
Andre driftsinntekter			77	41	5	122
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 verddivurdering 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

Note 5 Derivater

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

Konsern/Morbank (mill kr)	30.09.2024			31.12.2023		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	1675	14	5	1475	23	1
Renteswapper fastrente sertifikater og obligasjoner	55	1	0	0	0	0
Påløpte renter på renteswapper		2	-1		1	2
Sum renteinstrumenter		17	5		25	2
Renteinstrumenter sikring						
Renteswapper, nettoeffekt	2175	8	80	2525	9	97
Sum renteinstrumenter sikring		8	80		9	97
Sum alle renteinstrumenter		25	84		33	99

Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Morbank/konsern (millioner kroner)	30.09.2024				31.12.2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
- Obligasjoner og sertifikater		2 096		2 096		2 000		2 000
- Egenkapitalinstrumenter	13		1 160	1 173	12		1 118	1 130
- Fastrentelån			1 824	1 824			1 829	1 829
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		25		25		33		33
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
- Netto utlån privatpersoner		14 341		14 341		13 800		13 800
Sum eiendeler	13	16 462	2 985	19 459	12	15 833	2 947	18 792
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelse		84		84		99		99
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelse	0	84	0	84	0	99	0	99

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)	30.09.2024		31.12.2023	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1 829	1 118	1 842	1 082
Tilgang	336	69	350	77
Avgang	-358	-27	-369	-31
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	18	1	7	-10
Utgående balanse	1 824	1 160	1 829	1 118

Note 7 Kapitaldekning

Banken følger EUs kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak CRD IV/CRR. I andre kvartal har morbanken, i beregningen av kapitaldekning, benyttet bestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som gir unntak for fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i ansvarlig kapital i foretak i finansiell sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og

forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 % fra og med andre kvartal. I tidligere perioder har disse investeringene gått til fradrag i kapitalen. Fjorårstallene er ikke omarbeidet og er derfor ikke sammenlignbare. 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. Konsernet er i dialog med Finanstilsynet i forbindelse med ny SREP-vurdering. Resultatet av denne prosessen er enda ikke klart. En ny fullstendig vurdering av kapitalrammene vil bli gjort når Finanstilsynets endelige SREP-vurdering foreligger. Styret har allerede nå valgt å øke kapitalkravsmarginen til 1,0 prosentpoeng, som følge av dette har styret også valgt å justere rammene for kapitaldekning. De nye styrevedtatte rammene er som følger: ren kjernekapitaldekning skal minimum være på 16,0 %, kjernekapitaldekning skal minimum være på 17,8 % og kapitaldekning skal minimum være på 20,2 %.

Rammen knyttet til uvektet kjernekapitaldekning er uendret på 4,0 % og inneholder en margin på 1,0 prosentpoeng.

Morbank			(millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
4 479	4 233	4 351	Sum balanseført egenkapital	4 749	4 409	4 519
-150	-150	-150	- Hybridkapital	-150	-150	-150
-211	-224	-285	- Resultat som ikke kan medtas	-211	-224	-285
4 118	3 859	3 917	Egenkapital relevant for kapitaldekning	4 387	4 021	4 084
0	0	0	Justeringer knyttet til felleskontrollert virksomhet	-72	0	-39
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-6	-4	-8
-19	-18	-18	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-21	-20	-20
0	0	0	Goodwill	-29	0	-29
0	0	0	Positive verdier av justert forventet tap	-32	0	0
-61	-64	-61	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-61	-64	-61
0	-960	-955	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
4 038	2 818	2 883	Sum ren kjernekapital	4 165	3 904	3 895
150	150	150	Hybridkapital	202	207	202
0	-4	-9	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
4 188	2 964	3 023	Sum kjernekapital	4 367	4 112	4 097
450	150	150	Tilleggskapital	556	230	235
0	-7	-11	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
4 638	3 108	3 163	Sum ansvarlig kapital	4 923	4 341	4 332
Risikoveid beregningsgrunnlag						
15 948	13 987	14 342	Kreditt- motparts- og forringelsesrisiko	20 557	19 281	19 846
1 784	1 546	1 784	Operasjonell risiko	2 073	1 889	2 086
23	31	25	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	249	247	293
0	0	0	Andre fradrag i beregningsgrunnlaget	0	54	0
17 756	15 565	16 151	Beregningsgrunnlag	22 879	21 471	22 226
22,7 %	18,1 %	17,8 %	Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	18,2 %	17,5 %
23,6 %	19,0 %	18,7 %	Kjernekapitaldekning	19,1 %	19,1 %	18,4 %
26,1 %	20,0 %	19,6 %	Kapitaldekning	21,5 %	20,2 %	19,5 %
14,0 %	10,8 %	10,7 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,7 %	8,9 %	8,7 %

Morbank			(millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
Bufferkrav						
444	389	404	Bevaringsbuffer (2,5 %)	572	537	556
444	311	404	Motsyklisk buffer (2,5 %)	572	429	556
799	467	727	Systemrisikobuffer (4,5 %)	1 030	644	1 000
1687	1 167	1 534	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 173	1 610	2 111
799	700	727	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	1 030	966	1 000
1552	950	622	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	962	1 328	784
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko						
0	0	38	Stater og sentralbanker	70	4	43
80	21	24	Lokale og regionale myndigheter	94	59	84
84	76	71	Institusjoner	253	186	225
4 004	3 732	3 823	Foretak	4 939	4 606	4 765
2 421	2 253	2 351	Massemarked	3 329	3 168	3 342
5 321	5 108	5 100	Pantesikkerhet i eiendom:	8 618	8 342	8 335
345	238	385	Forfalte engasjementer	408	309	456
1 380	1 151	1 111	Høyrisikoengasjementer	1 380	1 151	1 111
139	148	137	Obligasjoner med fortrinnsrett	277	227	254
136	203	242	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	135	202	242
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
1 735	740	755	Egenkapitalposisjoner	532	507	502
305	318	302	Øvrige engasjementer	523	520	488
15 948	13 987	14 342	Sum	20 557	19 281	19 846

Note 8 Andre eiendeler

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
11	15	11	Eiendeler ved utsatt skatt	8	16	8
438	136	116	Ikke mottatte inntekter	496	182	155
20	11	9	Forskuddsbetalte kostnader	20	11	9
469	162	137	Sum	524	209	171

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
9	11	18	Leverandørgjeld	9	11	18
3	2	5	Skyldige offentlige avgifter	3	2	5
13	12	16	Skyldige feriepenge	13	12	16
21	22	17	Gaver, ikke utbetalt	21	22	17
0	0	0	Vedtatt utbytte, ikke utbetalt	0	0	0
61	84	11	Øvrig gjeld	78	99	26
17	17	17	Pensjonsforpliktelser	17	17	17
134	112	140	Forpliktelser periodeskatt	139	114	142
0	2	0	Forpliktelser utsatt skatt	0	4	0
9	9	8	Avsetninger for tap på garantier og ubenyttede rammekreditter	9	9	8
9	8	20	Påløpne kostnader og forpliktelser	27	26	35
88	83	98	Leieforpliktelser IFRS16	48	30	52
364	362	351	Sum	364	345	337

Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdipapirgjeld (millioner kroner)	30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023		
F-lån, Norges Bank	0	0	0		
Sertifikatgjeld, nominell verdi	300	0	0		
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 394	3 975	4 225		
Verdijusteringer	-82	-159	-108		
Påløpte renter	43	42	50		
Sum verdipapirgjeld	4 654	3 858	4 167		
Endring i verdipapirgjeld (millioner kroner)	30.09. 2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2023
F-lån, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	300	300	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 394	950	-781	0	4 225
Verdijusteringer	-82	0	0	25	-108
Påløpte renter	43	0	0	-7	50
Sum verdipapirgjeld	4 654	1 250	-781	19	4 167
Ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023		
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	150	150		
Fondsobligasjon	0	0	0		
Verdijusteringer	0	0	0		
Påløpte renter	2	1	1		
Sum ansvarlig lånekapital	452	151	151		
Endring i ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.09. 2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2023
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	300	0	0	150
Fondsobligasjon	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	2	0	0	1	1
Sum verdipapirgjeld	452	300	0	1	151

Note 11 Verdipapirer

Verdipapirer (millioner kroner)	30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
Obligasjoner	1 859	1 547	1 696
Sertifikater	200	99	290
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	31	9	15
Påløpt rente	13	13	13
Verdijusteringer til virkelig verdi	-7	-17	-14
Sum verdipapirer	2 096	1 651	2 000

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. Bankens daglige styring etter ovennevnte mål.

Gjennomsnittlig restløpetid på bankens innlån i senior usikret obligasjonslån og ansvarlig lånekapital var 3,2 år (3,6 år).

Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

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

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	30.09. 2024	30.09. 2023	31.12. 2023
Konsern	144 %	150 %	204 %
Morbank	138 %	134 %	197 %

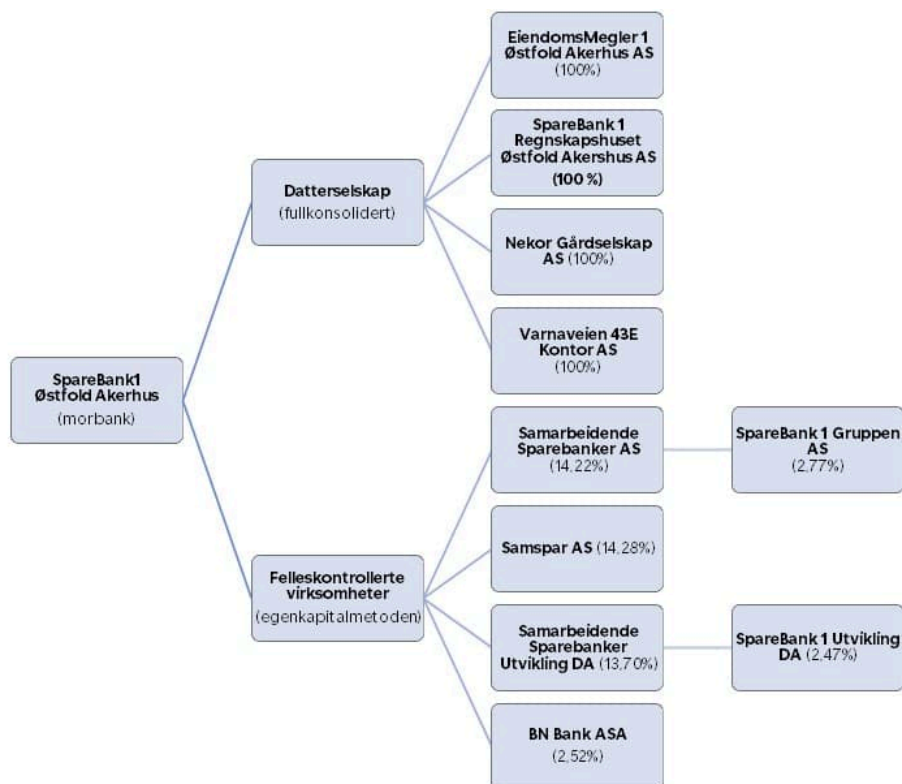
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

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	4,8 mill. kr (1,1 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	0,1 mill. kr (-0,1 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	4,4 mill. kr (2,0 mill. kr)
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	3,1 mill. kr (2,2 mill. kr)

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 2,47 % (indirekte via Samspar Utvikling DA 13,70%) og direkte andeler av Samspar AS på 14,28 % 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				
30.09. 2024	30.09. 2023	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	3.kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
Renteinntekter										
0	0	0	0	0	Renteinntekter refinansierbart sentralbank	0	0	0	0	0
56	51	17	22	72	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	56	51	17	22	72
1 003	786	343	286	1 102	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	1 003	786	343	286	1 102
68	60	23	23	85	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	68	60	23	23	85
86	54	31	21	77	Renter av sertifikater og obligasjoner	86	54	31	21	77
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
1 213	952	413	351	1 335	Sum renteinntekter	1 213	952	413	351	1 335
Rentekostnader										
0	0	0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0
436	266	147	105	392	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	435	264	147	105	390
181	138	63	55	198	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	181	138	63	55	198
19	7	8	2	9	Renter på ansvarlig lånekapital	19	7	8	2	9
0	0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	0
14	12	4	4	16	Avgifter til bankenes sikringsfond	14	12	4	4	16
2	1	1	1	2	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	2	1	1	1	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
652	424	222	167	617	Sum rentekostnader	651	423	222	166	615
561	528	191	185	718	Netto renteinntekter	562	529	191	185	720

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Merk at eiendomsmegling og regnskapstjenester fra og med 1. kvartal 2024 er reklassifisert fra provisjonsinntekter til andre inntekter. Provisjonsinntekter vil nå utlukkende bestå av inntektsposter i morbank. Andre inntekter vil bestå av inntekter fra eiendomsmegling, regnskapstjenester og utleie av eiendom med mer. Dette gjelder også for sammenligningstall.

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.09. 2024	30.09. 2023	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	3.kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
Provisjonsinntekter										
55	52	18	13	62	Utlån overført til kredittforetak	55	52	18	13	62
2	2	1	1	3	Garanti	2	2	1	1	3
92	87	33	32	120	Betalingsformidling	92	87	33	32	120
22	24	8	8	32	Forsikringstjenester, skadeforsikring	22	24	8	8	32
10	10	3	3	13	Forsikringstjenester, livforsikring	10	10	3	3	13
5	5	2	2	7	Forsikringstjenester, pensjon	5	5	2	2	7
2	2	1	1	3	Finansiering	2	2	1	1	3
6	8	2	2	10	Sparing og plassering	6	8	2	2	10
4	3	1	1	4	Andre provisjonsinntekter	4	3	1	1	4
197	193	69	62	254	Sum provisjonsinntekter	197	193	69	62	254
Provisjonskostnader										
14	14	5	5	19	Betalingsformidling	14	14	5	5	19
14	14	5	5	19	Sum provisjonskostnader	14	14	5	5	19
Andre driftsinntekter										
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	65	59	21	18	77
0	0	0	0	0	Regnskapstjenester	33	31	9	9	41
3	3	1	1	4	Driftsinntekter faste eiendommer	0	-1	0	0	0
2	3	1	1	3	Andre driftsinntekter	2	3	1	1	3
5	5	2	2	7	Sum andre driftsinntekter	101	92	31	27	121
188	184	66	59	242	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	284	271	95	85	356

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.09. 2024	30.09. 2023	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	3.kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
18	-24	17	1	5	Verdiendring utlån	18	-24	17	1	5
-22	36	-37	-2	-14	Verdiendring verdipapir	-22	36	-37	-2	-14
-1	10	0	-2	17	Verdiendring aksjer	-1	10	0	-2	17
0	0	0	0	0	Verdiendring forpliktelser	0	0	0	0	0
12	-13	24	-1	10	Verdiendring valuta og derivat	12	-13	24	-1	10
0	0	0	0	0	Verdiendring fin. garantier	0	0	0	0	0
8	9	3	-4	18	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	8	9	3	-4	18
33	16	2	4	23	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	33	16	2	4	23
33	16	2	4	23	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	33	16	2	4	23
3	4	3	0	4	- døtre	0	0	0	0	0
60	88	58	0	88	- felleskontrollert virksomhet	154	18	133	2	14
62	92	61	0	92	Sum inntekter av eierinteresser	154	18	133	2	14
103	117	66	0	133	Sum netto inntekter fra andre finansielle instrumenter	195	43	138	2	56

Note 18 Driftskostnader

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.09. 2024	30.09. 2023	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023		30.09. 2024	30.09. 2023	3.kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
102	92	31	27	133	Lønn	160	145	49	44	204
13	11	5	4	14	Pensjoner	17	15	6	5	19
34	29	11	10	39	Andre personalkostnader	44	40	15	14	55
150	132	47	41	186	Personalkostnader	220	200	69	63	278
19	19	6	6	27	Avskrivning varige driftsmidler	19	17	6	6	25
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	1	0	0	0	1
11	11	3	4	17	Avskrivning bruksrettigheter	5	5	1	2	7
44	43	15	15	58	IKT Kostnader	47	48	16	16	64
17	17	17	17	22	Markedskostnader	19	18	19	18	23
19	16	19	16	22	Kjøpte tjenester	20	17	20	17	24
7	7	7	7	5	Eiendomskostnader	14	15	14	15	21
4	2	4	2	4	Verdipapirkostnader	4	2	4	2	4
4	2	4	2	4	Erstatning økonomisk kriminalitet	4	2	4	2	4
21	15	-30	-27	21	Øvrige kostnader	26	22	-37	-32	29
146	132	46	42	179	Andre kostnader	159	146	48	47	202
296	264	94	83	365	Sum driftskostnader	379	346	118	110	480

Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 356 eiere av egenkapitalbevis pr. 30.09.2024:	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	556 309	4,49 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	239 561	1,93 %
6 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	187 091	1,51 %
7 Salt Value As	174 115	1,41 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	150 548	1,22 %
9 Wenaasgruppen As	120 000	0,97 %
10 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,60 %
11 Hausta Investor As	70 000	0,57 %
12 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,57 %
13 Foretakskonsulenter As	65 043	0,53 %
14 Catilina Invest As	55 441	0,45 %
15 Melesio Invest As	48 830	0,39 %
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	11 226 320	90,62 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 162 240	9,38 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 2 657 bevis som tilsvarer 0,02% av totalt antall bevis.



Til styret i SpareBank 1 Østfold Akershus

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Østfold Akershus per 30. september 2024 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for nimumånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. september 2024 og av resultatet og kontantstrømmene i nimumånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 30. oktober 2024
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisjonsberetning

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Stensholdt, Anne Lene	BANKID	2024-10-30 12:59



This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.



Hvaler [Foto: Ole Martin Olsen]



Varnaveien 43E, 1526 Moss

Telefon: 05700

E-post: kontakt@sparebank1oa.no

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