



# Kvartalsrapport

3. kvartal 2022



Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

## Vårt strategiske fokus

### **FORRETNINGSIDÉ**

Vi tilbyr finansiell rådgiving, produkter og tjenester innen bank, finans, regnskap og eiendomsmegling til privatpersoner, bedrifter og offentlig sektor. Basert på gode kundeopplevelser og dyktige medarbeidere bidrar vi til bærekraftig vekst og utvikling i lokalsamfunnene våre og for kunder, eiere og ansatte. Vår ambisjon er å gi kunder trygghet og oversikt, og være der når kundene trenger oss. I SpareBank 1 Østfold Akershus skal vi være best på å kombinere det fysiske og nære sammen med digital selvbetjening og enkelhet.

### **VISJON**

Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

Å bli anbefalt stiller store krav til hvordan vi betjener våre eksisterende kunder, både i banken og hos eiendomsmegler. Vi bryr oss om kundene våre slik at de opplever enkelhet, trygghet og forutsigbarhet. Vi bryr oss om lokalsamfunnet og regionen vi er en del av og vi bryr oss om våre ansatte.

### **SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT**

Visjonen vår bygger på det opprinnelige formålet med å etablere en sparebank. Vi er en samfunnsbygger som bidrar til gode og levende lokalsamfunn gjennom utvikling av næringsliv, kultur, idrett, frivillighet og regionens vekstkraft.

Å skape bærekraftige samfunn var årsaken til at vi ble stiftet og er fortsatt vår

viktigste misjon. Hos oss er ikke bærekraft noe nytt begrep, men et begrep hvor innholdet skifter med tiden vi lever i.

### **STRATEGI OG STRATEGISKE SATSINGSOMRÅDER**

SpareBank 1 Østfold Akershus sin virksomhetsstrategi er bankens overordnede styringsdokument. Våre fire viktigste strategiske kamper (fokusområder) i strategiperioden 2020-2022 er:

#### **• Ta markedsandeler**

Gjennom lønnsom vekst får vi enda større mulighet til å bidra til utvikling av lokalsamfunnene vi er en del av.

#### **• Meget god rådgiving**

Kundene våre skal få meget god rådgivning – både i fysiske og digitale

kanaler. De fleste kundene våre vil være selvhjulpne i hverdagen, men ønsker tryggheten det gir å snakke med en rådgiver om de større økonomiske hendelsene i livet.

#### **• Overveldende gode kundeopplevelser**

De kundene som har en overveldende god kundeopplevelse, vil også være kunde lenger og i større grad anbefale oss til andre.

#### **• Effektive prosesser**

For å opprettholde konkurransekraften må vi ha effektiv drift. Effektive prosesser er en forutsetning for å kunne tilby konkurransedyktige betingelser, ha rask responstid og kunne gi mest mulig tilbake til lokalsamfunnene og eierne.

# Samfunnsansvar & bærekraft

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

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

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

## **ET VIKTIG SATSNINGSOMRÅDE**

Bærekraft er et av våre viktigste samfunnsbyggende satsningsområder.

Gjennom å finansiere, investere og bidra med rådgivning i vår region, kan vi som bank være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en mer bærekraftig retning.

Bærekraft er løftet inn i konsernstrategien, og implementert i bankens policyer og retningslinjer. Med dette legges tydelige føringer for hvordan SpareBank 1 Østfold Akershus skal være en drivkraft for bærekraftig utvikling i årene som kommer.

## **VI FORTSETTER DET VIKTIGE ARBEIDET**

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

### **Miljøfestivalen**

SpareBank 1 Østfold Akershus var stolt samarbeidspartner med Miljøfestivalen som gikk av stabelen i Moss 27. og 28. august. Festivalen hadde tre hovedtemaer; Bærekraftig matsystem, biologisk mangfold og bedre forbruk. Arrangementet bygger på verdens felles arbeidsplan, FNs 17 bærekraftsmål,



Verdier og  
overskudd som  
skapes lokalt gis  
tilbake lokalt.



Å skape bærekraftige lokalsamfunn var årsaken til at vi ble stiftet og er fortsatt vår viktigste misjon.

og var i år fylt med spennende innlegg fra scenen, god mat og herlig stemning. Miljøfestivalen ble startet av ivrige ildsjeler i 2019. Vi har vært med på hele reisen og har en ambisjon om et langsiktig samarbeid.

#### Østfoldkonferansen

Østfoldkonferansen er den største møteplassen for arbeids- og næringslivet i Østfold og Follo. Her møtes bedrifter, tillitsvalgte, offentlig sektor, politikere og

samfunnsengasjerte innbyggere i Follo og Østfold. SpareBank 1 Østfold Akershus er en av arrangørene, og bidro til et fullspekket program med hovedtemaet; En ny morgendag. Konferansen var fulltegnet og gikk av stabelen den 7. september.

Under Østfoldkonferansen ble Gründerprisen 2022 delt ut. Gründerprisen er et initiativ fra SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og SpareBank 1 Østfold Akershus, og ble etablert for å fremme

lokal innovasjon, entreprenørskap og jobbskaping i gamle Østfold og søndre deler av Akershus. Gründerprisen er et samarbeid mellom flere sentrale kompetansemiljøer i regionen, og deles ut til en lokal aktør en gang i året. Årets vinner av Gründerprisen var selskapet LI-TECH.

#### Grønne obligasjoner

Vi har laget et rammeverk for grønne obligasjoner og har utstedt konsernets første grønne obligasjon. Rammeverket skal sikre at bruk av grønne obligasjonsmidler i banken brukes til finansiering av grønne investeringer mot bygg, renovring og energieffektivisering.

#### Bærekraftsrisiko

Bærekraftsrisiko er en samlebetegnelse for forhold relatert til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring som kan føre til at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap, andre strafferettslige sanksjoner eller svekket omdømme. Høsten 2021 tok vi i bruk en egen ESG-modell, som skal støtte bedriftsrådgiverne i vurdering av bærekraftsrisiko. Basert på svarene blir

kundene klassifisert i lav, moderat eller høy bærekraftsrisiko. Det jobbes for øyeblikket med å utvikle denne modellen ytterligere.

Klimaendringer samt politikk og teknologiutvikling relatert til overgangen til lavutslippssamfunnet utgjør en finansiell risiko. Sparebank 1 Østfold Akershus startet i 2020 arbeidet med å følge anbefalingene til rapportering om klimarisiko fra Tasc Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Denne høsten er vi i gang med å lage scenarioranalyser og stressteste utlånsporteføljen for overgangsrisiko og fysisk klimarisiko.

Vi benytter et eget verktøy for klimarisiko i vurdering av nye næringslån.

For oss handler mye av dette arbeidet om en naturlig videreføring og synliggjøring av det gode arbeidet konsernet allerede gjør, og har gjort i lang tid, men også om å tenke helt nytt i tråd med nye samfunnsutfordringer.

Les mer om hvordan vi jobber og rapporterer på bærekraft i årsrapporten vår som ligger på hjemmesiden.

# Solid underliggende drift, turbulente finansmarkeder

## Nøkkeltall hittil i år:

- Resultat etter skatt: 291 mill. kr (345 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 368 mill. kr (307 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 477 mill. kr (412 mill. kr) / 1,63 % (1,47 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,02 % (0,00 %)
- Egenkapitalavkastning: 9,8 % (12,2 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 22,0 (kr 26,1)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,9 % (18,1 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 5,5 % (5,2 %)
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 6,2 % (12,2 %)
- 12 mnd. innskuddsvekst: 1,6 % (9,8 %)
- Innskuddsdekning: 87,0 % (86,9 %)

## Hovedpunkt i kvartalet:

- God underliggende drift, hovedsakelig som følge av økt rentenetto
- Egenkapitalavkastning på 9,2 %
- Svakt resultat fra SpareBank 1 Gruppen i tredje kvartal og turbulente finansmarkeder

## Hovedpunkt hittil i år:

- God underliggende drift og godt resultat gitt turbulente finansmarkeder, egenkapitalavkastning 9,8 %
- SpareBank 1 Gruppen leverte ett svakt resultat hittil i 2022 primært grunnet svakt aksjemarked og negativ verdiutvikling på renteporteføljen
- Negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånsporteføljen motvirkes delvis av økt verdi på aksjer
- God utlånsvekst i privatmarkedet 4,4 %, bedriftsmarkedet med vekst på -0,1 %
- God omsetning i boligmarkedet og fortsatt gode resultater for eiendomsmedling
- Banken har avsatt 10 mill. kr i ledelsesbuffer for å dekke økt usikkerhet. Samlet sett lave tap, 8 mill. kr (0 mill. kr).

# Resultat

## Tredje kvartal 2022

Resultat før skatt i tredje kvartal ble på 122 mill. kr (142 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 141 mill. kr (118 mill. kr), økningen er i hovedsak relatert til bedret rentenetto.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 1,9 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 1,1 %.

Rentenettoen går opp fra 1,99 % foregående kvartal til 2,19 %. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak går tilsvarende opp fra 1,62 % til 1,70 %. Økningen skyldes hovedsakelig effekt av rentereguleringene på innskudd og utlån som er gjort i perioden.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 89 mill. kr (93 mill. kr).

Netto avkastning på finansielle instrumenter ble -20 mill. kr (24 mill. kr) i tredje kvartal. Nedgangen er sammensatt av svakere resultat fra SpareBank 1 Gruppen samt negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånsporteføljen.

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

Det er fortsatt ingen direkte indikasjoner på kredittforverring i bankens utlånsportefølje og misligholdet er lavt. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte renter, problemer med vareleveranser og økte råvarepriser øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Noen prosjekter har blitt satt på vent og enkelte aktører i regionen beskriver usikkerhet rundt situasjonen videre. Effekter av den økte usikkerheten er forventet å slå inn i bankens kredittmodeller med forsinkelse. Banken gjorde en tilleggsavsetning (ledelsesbuffer) på grunn av dette i andre kvartal på 10 mill. kr og har valgt å la avsetningen bli stående også i

tredje kvartal. Resultatført tap i kvartalet ble 1 mill. kr (-6 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen i tredje kvartal ble på 9,2 % (11,4 %).

## Hittil i år

Resultat før skatt hittil i år ble på 370 mill. kr (424 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 368 mill. kr (307 mill. kr). Økningen i ordinært resultat er i hovedsak relatert til bedret rentenetto, noe som også kompenserer for 23 mill. kr. i økte kostnader.

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,63 % (1,47 %). Den påvirkes positivt av økt utlånsrente, samtidig som økning i pengemarkedsrentene trekker ned.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 2 mill. kr (116 mill. kr) hittil i år. Nedgangen er sammensatt av svakere resultat fra SpareBank 1 Gruppen samt negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånsporteføljen.

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

Resultatført tap hittil i år ble på 8 mill. kr (0 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 9,8 % (12,2 %).

## Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 397 mill. kr (310 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,00 % (1,57 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

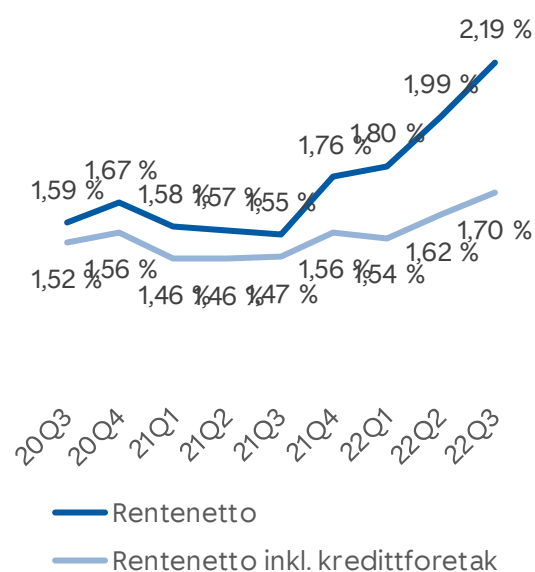
Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene

på utlån er som følge av overførslar flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 80 mill. kr (102 mill. kr) hittil i år. Nedgangen skyldes primært tidsetterslep i renteregulering, kostnaden ved finansiering stiger forut for gjennomført renteendring

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 477 mill. kr (412 mill. kr) og 1,63 % (1,47 %) hittil i år.

Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes i hovedsak volumvekst og marginforbedring på innskudd som følge av gjennomførte rentereguleringer.

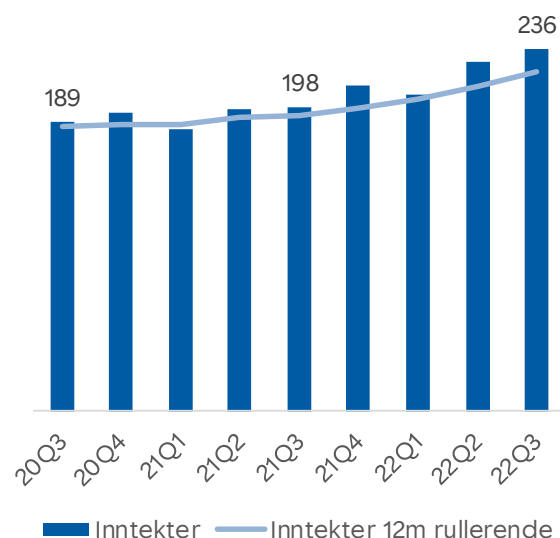
Rentenetto



## Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 272 mill. kr (267 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 80 mill. kr (102 mill. kr). Provisjoner fra betalingsformidling og eiendomsmegling øker. Inntekter fra lån overført til kredittforetak gikk ned. Sistnevnt skyldes primært tidsetterslep i renteregulering, kostnaden ved finansiering stiger forut for gjennomført renteendring. Se nærmere spesifisering i note 16.

Inntekter ex. finans



## Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 2 mill. kr (116 mill. kr) hittil i år.

Fjorårstallene er positivt påvirket av strukturendringer i SpareBank 1 Forvaltning med 18 mill. kr på konsern og 26. mill. kr i morbank. Fjorårstallene er også positivt påvirket av salg av eierandeler i SamSpar til Helgeland SpareBank med 8 mill. kr. Begge transaksjonene ble bokført under inntekt fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

## Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat hittil i år på 595 mill. kr (2.816 mill. kr) før skatt og 444 mill. kr (2.170 mill. kr) etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 4,0% (20,2) %.

Resultatsvekkelsen skyldes et svakt aksjemarked og negativ verdiutvikling på renteporteføljen i forsikringselskapene, samt betydelig økt skadeprosent i Fremtind grunnet økte naturskader og storbrann i Drammen.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin inntektsføring fra SpareBank 1 Gruppen utgjorde 8 mill. kr (63 mill. kr).

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 790 mill. kr (2 408 mill. kr). Resultat etter skatt ble 587 mill. kr (1 837 mill. kr).

Resultatforverringen skyldes dårligere forsikrings- og finansresultat. Forsikringsresultatet ble 1.128 mill. kr (2.008 mill. kr) hittil i år, skadeprosenten hittil i år var 63,5% mot 56,8 % på samme tid i fjor. Økningen i skadeprosenten knytter seg til en storbrann i Drammen, økte naturskader og reduserte avviklingsgevinster. Det er god lønnsomhet i den underliggende porteføljen og skadeprosenten på årets øvrige skader er på samme nivå som i fjor.

Netto finansinntekter ble -322 mill. kr (350 mill. kr), noe som er 723 mill. kr lavere enn i fjor. Finansresultatet er negativt påvirket av svak utvikling i aksjemarkedene og svakere renteavkastning knyttet til økte kredittspreader.

Bestandspremien økte med 865 mill. kr hittil i år, noe som tilsvarer en årlig vekst på 8,5 %.

Annualisert egenkapitalavkastning var 9,5% (28,4 %).

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble -155 mill. kr (298 mill. kr). Resultat etter skatt ble -120 mill. kr (254 mill. kr).

Risikoresultatet ble 124 mill. kr (96 mill. kr). Det er bedret erstatningsprosent for uførisiko og etterlatte.

Administrasjonsresultatet ble -111 mill. kr (-11 mill. kr). Gebyrinntektene er 55 mill. kr lavere enn i fjor. Nedgangen i gebyrinntekter drives i stor grad av lavere samlet gebyrnivå innen tjenestepensjon som følge av innføring av Egen Pensjonskonto (EPK).

Forvaltningskapitalen knyttet til investeringsvalgporteføljen er redusert fra årsskiftet grunnet svak verdiutvikling på finansielle eiendeler.

Renteresultatet ble minus 328 mill. kr (599 mill. kr). Det har vært verdiregulering på eiendommer i kollektivporteføljen og investeringsvalg-porteføljen på -187 mill. kr. På samme tid i fjor var eiendommene i kollektivporteføljen verdiregulert med 216 mill. kr.

Vektet gjennomsnittlig bokført avkastning i kollektivporteføljene ble 0,0 %, mens

verdijustert avkastning ble negativ med minus 3,7 %. Tilsvarende avkastning forrige år var henholdsvis 4,4 % og 4,7 %. Netto finansresultat til eier fra kollektivporteføljene ble negativt med 74 mill. kr hittil i år. Det negative finansresultatet til eier kan reduseres ved hjelp av realisering av kursreguleringsfond før årsskiftet.

Avkastningen i aksjeporteføljen i den ordinære kollektivporteføljen var minus 17,8 %, mens avkastningen i renteporteføljen var minus 5,4 % hittil i år

Avkastningen i selskapsporteføljen var minus 101 mill. kr (191 mill. kr), en forverring på 292 mill. kr. Avkastningen i selskapsporteføljen ble minus 1,6 % mot 3,0 % forrige år. Hittil i år har verdiene på rentepapirer til virkelig verdi falt som følge av økt rentenivå, noe som medførte svak avkastning i selskapsporteføljen. Brutto forfalt premie økte med 11,3 % sammenlignet med samme periode i 2021. Annualisert egenkapitalavkastning var -2,7 (2,2) %.

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 69 mill. kr (51 mill. kr). Resultatet etter skatt ble 52 mill. kr (38 mill. kr). Utlånene har hatt en økning på 413 mill. kr eller 25 % mot samme periode i fjor. Annualisert egenkapitalavkastning var 13,9 (11,8) %.

Modhi konsern fikk et resultat på 50 mill. kr (127 mill. kr). Resultatet etter skatt ble 45 mill. kr (90 mill. kr). Drifts- og personalkostnader har økt i år som følge av fusjonsprosessen med Kredinor.

SpareBank 1 Spleis fikk et resultat før skatt på -10,7 mill. kr (-10,4 mill. kr). Per 3. kvartal har SpareBank 1 Spleis AS 8.335 nye aktive spleiser og det er totalt blitt innsamlet 172 mill. kr mot 164 mill. kr i samme periode i fjor.

## Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 435 mill. kr (356 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 11 mill. kr (9 mill. kr).

## Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet fremkommer som «Inntekter av eierinteresser» i morbank. I

konsern inntektsføres konsernets andel av resultat løpende. Inntekter fra eierinteresser hittil i år ble på 19 mill. kr (80 mill. kr). Tallet for 2021 er påvirket av gevinst på 8 mill. kr knyttet til innlemmelsen av SpareBank 1 Helgeland i Samspar samt strukturendringer i SpareBank 1 Forvaltning med gevinst på 18 mill. kr i konsern og 26. mill. kr i morbank.

#### Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1 Alliansen, utgjør 15 mill. kr hittil i år (19 mill. kr).

#### Verdiendring på finansielle eiendeler

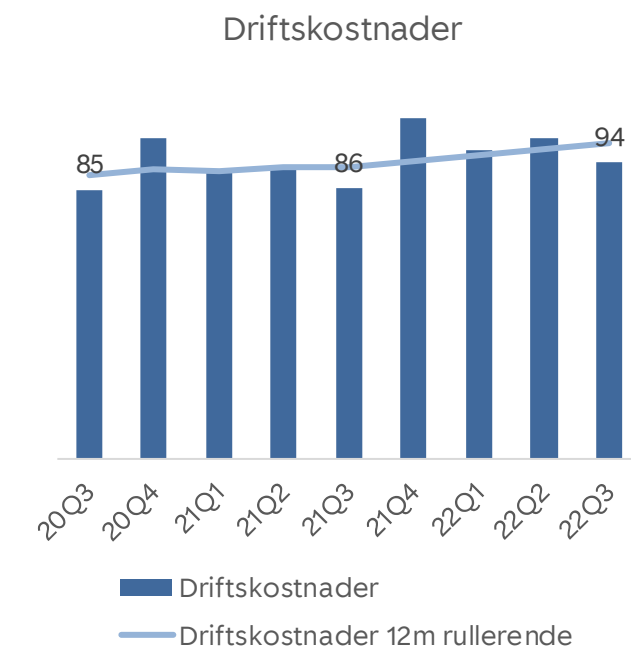
Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble -32 mill. kr (18 mill. kr) og består av verdøkning på aksjer med 19 mill. kr kombinert med negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånporteføljen på 43 mill. kr.

#### Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 672 mill. kr (693 mill. kr).

#### Driftskostnader

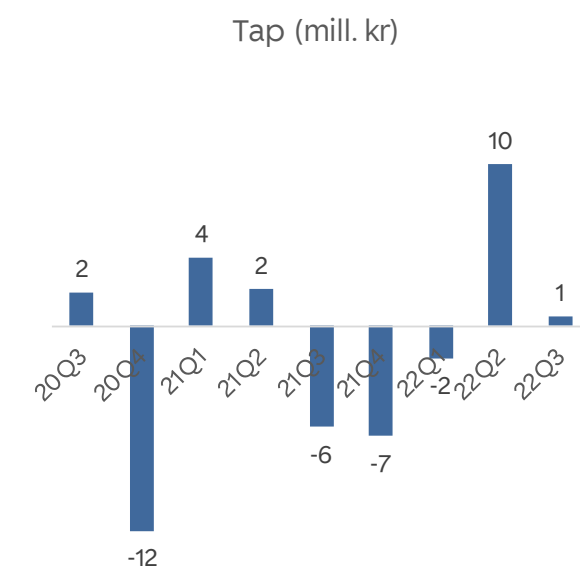
Driftskostnadene hittil i år ble på 293 mill. kr (270 mill. kr) og utgjorde 1,48 % (1,37 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen er sammensatt. Antall årsverk er noe høyere og dette kombinert med lønnsvekst trekker lønnskostnadene opp. Økningen i andre kostnader skyldes generell inflasjon, økte kostnader til IT utvikling sentralisert til SpareBank 1 Utvikling, samt noe økning i avskrivninger.



Kostnadsprosenten ble 43,7 % (38,9 %). Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med. Kostnadsprosent ex. finans som bedre speiler underliggende drift har bedret seg til 43,8 % (46,7 %).

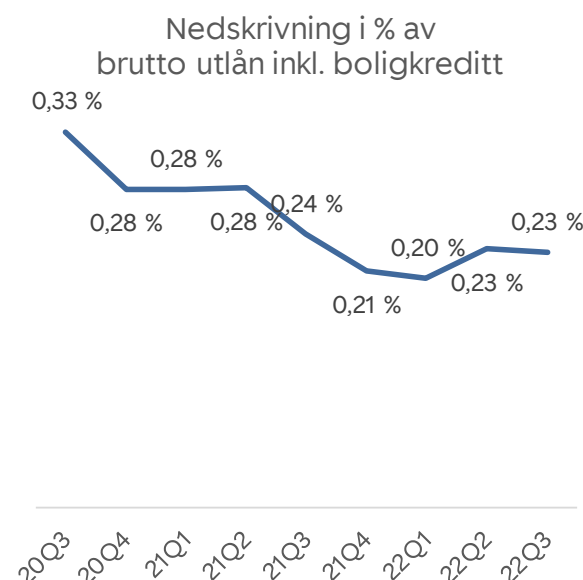
#### Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 8 mill. kr (0 mill. kr).



Banken har i andre kvartal 2022 avsatt en ledelsesbuffer på 10 mill. kr. Se nærmere beskrivelse tidligere i rapporten under omtalen av andre kvartal 2022.

Netto tap utgjorde 0,02 % (0,00 %) av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,23% av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak.

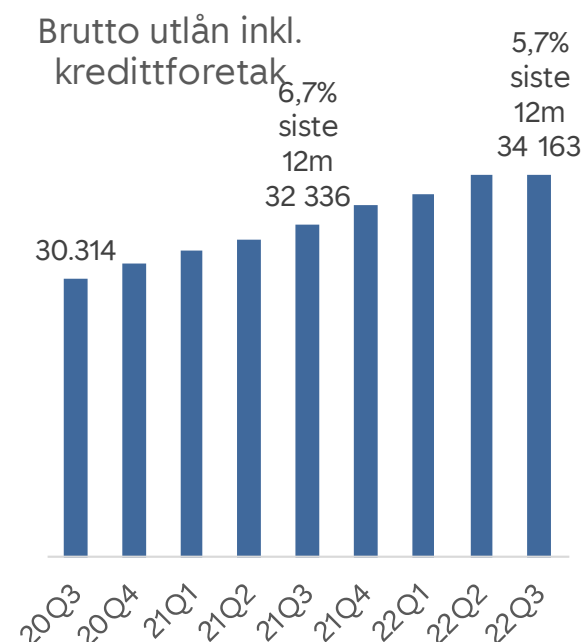


## Balansen

Forvaltningskapitalen inklusiv utlån overført til kredittforetak utgjorde 39.518 mill. kr ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 3,2 % / 1.211 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 26.356 mill. kr.

#### Utlån

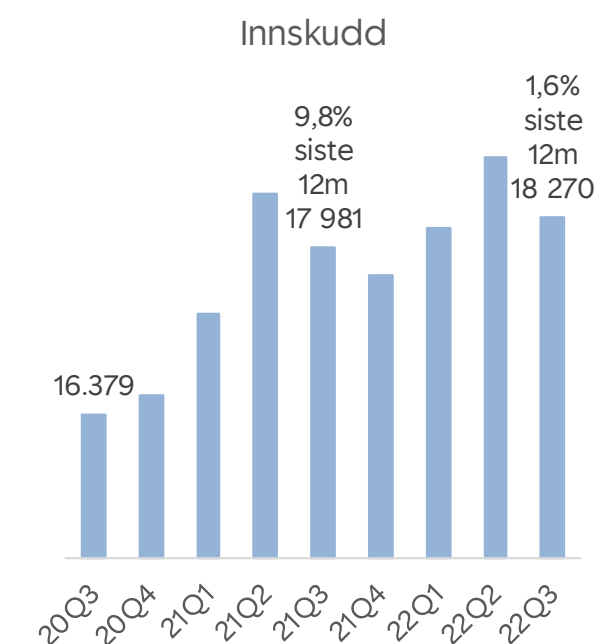
Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 34.163 mill. kr (32.336 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvest på 1.828 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 5,7 % (6,7 %).



Eksklusiv lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 21.001 mill. kr (20.694 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 307 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 1,5 % (2,1 %).

#### Innskudd

Konsernets innskudd har økt med 1,6 % (9,8 %) siste 12 måneder til 18.270 mill. kr (17.981 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 87,0 % (86,9 %).



## Privatmarkedet

I første halvår har boligmarkedet i regionen vår vært preget av prisvekst og god omsetningshastighet. Trolig som en konsekvens av ny avhendingslov var det færre boliger til salgs enn normalt i begynnelsen av året. I tredje kvartal har vi opplevd et generelt lavere salgsvolum i vår region, men en økning i tilbudssiden for bruktboliger. I tredje kvartal ser vi en liten nedgang i boligpriser, selv om det fortsatt er en klar oppgang når vi sammenligner ett år tilbake. Høsten er normalt en roligere periode i boligmarkedet enn første halvår. På toppen av det kommer den økende usikkerheten som råder både for nasjonal og global økonomi. Høy inflasjon og renteøkninger fra Norges Bank betyr redusert kjøpekraft for de fleste. Som en følge av det ser vi en tendens til redusert aktivitet i tredje kvartal. Hvor hardt dette vil slå fremover for norsk økonomi og boligmarkedet generelt er vanskelig å forutse.

Privatmarkedet har totalt sett hatt god pågang av kunden hittil i 2022. Regionen fremstår som attraktiv å jobbe og bo i og arbeidsledigheten er fortsatt rekordlav. Segmentet for finansiering av båt, bil og bobil leverer fremdeles bra. Utlånsveksten innen privatmarkedet hittil i år ble 4,4 % og innskuddsveksten ble 1,7 %.

Vår privatmarkedsportefølje har moderat belåningsgrad, tapene er svært lave og lønnsomheten god. Antall henvendelser om avdragsfrihet og overhopp er svakt stigende, antagelig på bakgrunn av stigende inflasjon og renter. Privatkundene våre er i det store og det hele flinke med pengene sine og flere enn vanlig har søkt økonomisk sparring de to siste årene for å være føre var.

I en tid hvor kundene våre rammes av vesentlig høyere utgifter i form av høye strømpriser, økte drivstoffutgifter, økte matvarepriser og høyere lånerente ser vi at vi som lokal sparebank får uttelling for vårt fygitale konsept med vekt på personlig rådgivning. Et åpent, tilgjengelig kontornett er viktig for oss og kundene skal

oppleve oss som både nær og personlig i valgt kommunikasjonsflate. Nær og personlig rådgivning i et område vi kjenner godt kommer til sin rett når verden er urolig.

## Bedriftsmarkedet

Banken har engasjerte rådgivere som kjenner nærmiljøet og er tett på bedriftene, både i hverdagen, og når de står overfor viktige avgjørelser.

Våre bedriftskunder får alt de trenger innen bank, forsikring og regnskap hos oss, og har tilgang til smarte verktøy som gjøre det lett å holde orden på økonomien. Vi har de mest fornøyde mobilbank-brukerne i markedet (Cicero markedsrapport bank SMB vår 2022), og kundene gir oss gode tilbakemeldinger på hjelp fra vårt lokale bedriftssenter. God kapasitet til tett kundeoppfølging av SMB segmentet skiller oss fra mange banker i vår region, og bidrar til at vi anbefales av våre kunder. Bedriftsmarked tok derfor store markedsandeler i 2021. I 2022 har veksten flatet ut. Med bakgrunn i den usikkerheten som for tiden råder i økonomien, har vi valgt å være noe mere avventende med tanke på vekst.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet hittil i år ble -0,1 % mens innskuddsveksten ble 6,2 %.

Inntektene er stigende og rentenetto fortsette å styrke seg gjennom kvartalet.

Etterdønninger av pandemien og uroen i Øst-Europa har medført store prisøkninger på en rekke varer, og i tillegg uvisshet med tanke på leveranser.

Usikre tider skaper ringvirkninger i næringslivet og mange bedrifter vil møte utfordringer. Bygg- og eiendomsutvikling, som utgjør 1,1 milliarder og ca 20% av bankens utlån innen bedriftsmarkedet opplever at det er vanskeligere å få tilfredsstillende økonomi i sine byggeprosjekter og mange utsetter igangsetting av nye prosjekter som følge av dette. Kundene innenfor næringen følges tett opp av våre rådgivere. Vi skal være en god

samarbeidspartner for våre kunder, og bidra til at skadevirkningene blir så små som mulig. Så langt har vi ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen vår har økt. Vi følger utviklingen av risikoen i porteføljen vår tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig.

Gjennom SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS kan våre kunder få både bank og et bredt spekter av regnskapstjenester samlet på et sted. Regnskapshuset ble etablert i 2021 og er nå bemannet med tre erfarne regnskapsførere. Regnskapshuset har kompetanse innenfor de fleste bransjer og de mest brukte regnskapssystemer, spesielt vårt eget system SpareBank 1 Regnskap.

## Eiendomsmedling

Utviklingen i boligprisene har vært uforutsigbar dette året med en kunstig høy prisvekst første halvåret grunnet et begrenset tilbud av bruktboliger, etterfulgt av et sesongmessig mer normalt tredje kvartal. For Norge samlet sett gikk boligprisene ned med 1,9% i tredje kvartal. For vår region er utviklingen bedre, med nedgang på mellom 0,1% til 1,5% i de ulike kommunene.

Tredje kvartal ga færre solgte boliger enn tilsvarende periode i fjor både i vår region og for landet som helhet. Samtidig styrker tilbudssiden seg noe. Det er vanskelig å si om boligprisfallet vil bli sterkere fremover, men med flere renteøkninger, økt tilbudsside og høy inflasjon tyder mye på at den litt svake trenden fortsetter i årets siste kvartal.

Eiendomsmeidler 1 Østfold Akershus har tatt markedsandeler hittil i år og øker provisjonsinntektene med 13% målt mot samme periode i fjor. Vi har økt antall årsverk og satser videre mot 2023.

## Kapitalanskaffelse

Kapitalmarkedene var i tredje kvartal 2022 preget av markedsuro grunnet inflasjonsfrykt, renteøkninger og krigen mellom Russland og Ukraina.

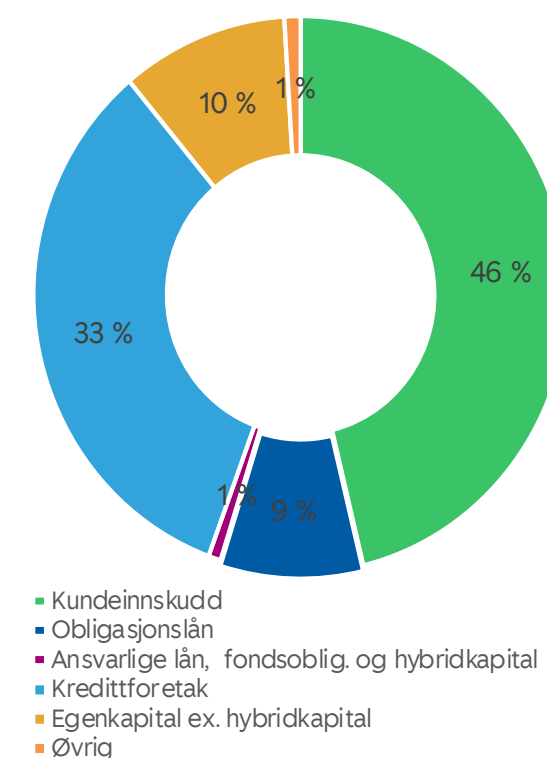
SpareBank 1 Østfold Akershus har en god likviditetssituasjon, solid innskuddsdekning og låneforfall neste 12 måneder er kun 869 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er derfor lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 177 % og NSFR på 135 %. Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift i 24 måneder.

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

Grunnet god likviditetssituasjon har banken i perioden redusert obligasjonsgjelden med netto pålydende kr. 740 mill. kr. Gjennomsnittlig vektet løpetid er på 2,8 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 3.404 mill. kr (4.222 mill. kr). Ansvarlig lån på 151 mill. kr (150 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) klassifisert som egenkapital.

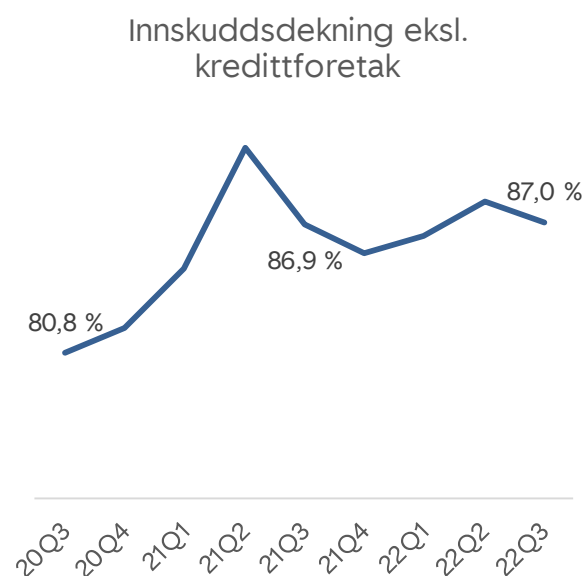
Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 13.162 mill. kr (11.642 mill. kr) av bankens utlån overført til

SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 6.703 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 87,0 % eksklusive kredittforetak og 53,5 % inkl. kredittforetak.



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

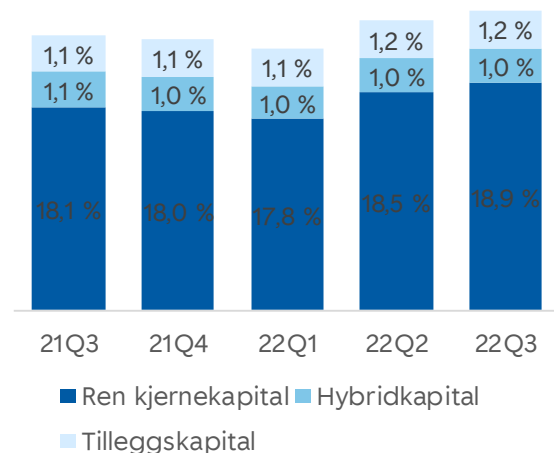
### Kapitaldekning

Ved utgangen av perioden hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,9 % (18,1%), en kjernekapitaldekning på 19,9 % (19,2 %) og en kapitaldekning på 21,0 % (20,3 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,9 % (8,7 %).

Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis 18,9 % (17,1 %), 19,9 % (18,1 %) og 20,8 % (19,1 %).

Uvektet kjernekapitaldekning var på 11,2 % (9,7 %).

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



SpareBank 1 Østfold Akershus har for 2022 et mål på ren kjernekapitaldekning på 16,5 %, kjernekapitaldekning på 18,0 % og kapitaldekning på 20,0 %. Målene er satt inkludert pilar 2 krav på 1,7 prosentpoeng en management buffer på 0,8 prosentpoeng, økning i systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng og full motsyklisk buffer på 2,5 prosentpoeng. Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden er 13,2 % eksklusive management buffer, og 14,0 % inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 14,7 % og 16,7 %. Mål på uvektet kjernekapitalandel er 6,0 %. Målene vil innfris med god margin på alle nivå ved utgangen av 2022.

EUs bankpakke trådte i kraft i Norge 1. juni 2022. Den viktigste effekten av dette regelverket var utvidet SMB-rabatt som for morbanken bidro med en reduksjon i beregningsgrunnlaget på ca. 676 mill. kr. per 30.06.2022.

### 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 aksjer for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48.000 kroner pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. Totalt 57 % av konsernets ansatte deltar i spareprogrammet som går fra september 2022 til august 2023.

## Utsiktene fremover

Bankens underliggende drift har vært svært god så langt i år og skyldes det stigende rentenivået og lave tap. God underliggende drift er alltid viktig, men spesielt viktig når verden blir mer usikker og kostnadene stiger.

Kundene har fått mange rentereguleringer i år i tillegg til at det generelle prisnivået har økt og folk flest har fått strammere økonomi. Det er grunn til å anta at flere kunder kan få problemer fremover. Vi oppfordrer våre kunder til å ta kontakt før økonomien blir for vanskelig slik at vi sammen kan finne gode løsninger.

De to siste renteendringene fra august og september har enda ikke fått effekt i regnskapet. Banken regulerte utlånsrentene og innskuddsrentene med inntil 0,50 prosentpoeng etter Norges banks regulering av styringsrenten i september. Full effekt av renteendringen på utlån vil slå inn 9. november og på innskudd 4. desember.

Finansmarkedene har også i tredje kvartal vært turbulente og påvirker resultatene fra finansielle instrumenter i negativ retning. Dersom de urolige finansmarkedene vedvarer vil dette også påvirke de fremtidige

resultatene. Konsernets obligasjonsbeholdning er i all hovedsak knyttet opp mot OMF-markedet og er likvid.

Motsyklisk buffer og systemrisikobufferen vil øke i løpet av 2022 og 2023, dette er allerede tatt hensyn til i konsernets mål for kapitaldekning. Finanstilsynet har varslet at de vil pålegge alle bankene en kapitalkravsmargin (P2G) i løpet av 2022. Dette kan potensielt få en noe negativ betydning for konsernets totale kapitalkrav.

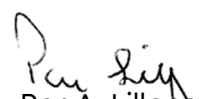
Banken har ikke fått fastsatt krav til konvertibel gjeld (MREL kapital), og ventet i utgangspunktet en avklaring på om vi får fastsatt krav i løpet av 2022. Med to måneder igjen av året er vi usikre på om avklaringen kommer i år.

I turbulente tider er det trygt å drive bank og eiendomsmegling i en region som er attraktiv og har høy netto tilflytting. Med attraktiv beliggenhet og gunstige boforhold forventer vi at tilflyttingen til vårt markedsområde vil fortsette slik trenden har vært de siste årene

Konsernets mål på egenkapitalavkastning på minimum 10 % står fast. Utbyttepolitikken er uendret, med en utbetaling av inntil 50 % av

morbankens årsresultat i utbytte og gaver dersom soliditeten tillater det

Moss, den 27. oktober 2022  
I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

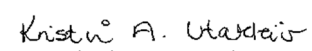
  
Per A. Lilleng  
Styrets Leder

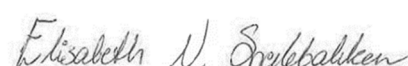
  
Elin Cathrine Hagen  
Styrets nestleder


  
Vidar Løfshus


  
Bjarne Peder Lind

  
Unni Marie Rådalen

  
Kristin A. Utakleiv  
Kristin Utakleiv

  
Elisabeth N. Snerlebakken  
Ansattes repr.

  
Øystein U. Larsen  
Ansattes repr,

  
Arild Bjørn Hansen  
Adm. direktør

## Innhold

Hovedtall konsern .....	18
Resultatregnskap .....	20
Utvidet resultat .....	21
Resultat i % av forvaltningskapital .....	21
Balanse .....	22
Egenkapitalbevisbrøk .....	23
Endring i egenkapital.....	23
Kontantstrømoppstilling .....	25
Resultater fra kvartalsregnskapene .....	26
Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål .....	28
Note 2 Tap på utlån og garantier .....	29
Note 4 Segmentinformasjon .....	34
Note 5 Derivater .....	35
Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....	36
Note 7 Kapitaldekning .....	37
Note 8 Andre eiendeler .....	39
Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser .....	39
Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital.....	40
Note 11 Verdipapirer .....	41
Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko.....	41
Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR).....	41
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet .....	42
Note 15 Netto renteinntekter.....	43
Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter .....	43
Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter .....	44
Note 18 Driftskostnader.....	44
Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis .....	45

# Hovedtall konsern

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Lønnsomhet</b>			
Egenkapitalavkastning 1)	9,8 %	12,2 %	11,6 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	9,8 %	12,3 %	11,6 %
Resultat av ordinær drift %	1,89 %	1,56 %	1,56 %
Kostnadsprosent 2)	43,7 %	38,9 %	41,0 %
<b>Balansetall</b>			
Brutto utlån til kunder	21.001	20.694	20.694
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	34.163	32.336	33.046
Innskudd fra kunder	18.270	17.981	17.701
Innskuddsdekning	87,0 %	86,9 %	85,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	5,7 %	6,7 %	7,1 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	1,6 %	9,8 %	7,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26.560	26.362	26.360
Forvaltningskapital	26.356	26.666	26.353
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	39.518	38.307	38.705
<b>Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak</b>			
Tapsprosent, annualisert 3)	0,03 %	0,00 %	-0,02 %
Nedskrivning totalt i prosent	0,23 %	0,24 %	0,21 %
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,04 %	0,03 %	0,03 %
<b>Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern</b>			
Kapitaldekningsprosent	21,0 %	20,3 %	20,2 %
Kjernekapitalsprosent	19,9 %	19,2 %	19,0 %
Ren kjernekapitalprosent	18,9 %	18,1 %	18,0 %
Ansvarlig kapital	4.215	3.968	4.067
Kjernekapital	3.983	3.747	3.836
Ren kjernekapital	3.778	3.542	3.634
Risikovektet balanse	20.033	19.545	20.173
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	8,7 %	8,8 %
<b>Kontor og bemanning</b>			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	224,4	211,6	216,3

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

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.

3) Netto tap i prosent av brutto utlån hittil i år, annualisert.

Resultatsammendrag	01.01 - 30.09. 2022		01.01 - 30.09. 2021		Året 2021	
Netto renteinntekter	397	2,00 %	310	1,57 %	428	1,62 %
Netto provisjons- og andre inntekter	272	1,37 %	267	1,36 %	361	1,37 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	2	0,01 %	116	0,59 %	131	0,50 %
<b>Sum inntekter</b>	<b>672</b>	<b>3,38 %</b>	<b>693</b>	<b>3,52 %</b>	<b>920</b>	<b>3,49 %</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>293</b>	<b>1,48 %</b>	<b>270</b>	<b>1,37 %</b>	<b>378</b>	<b>1,43 %</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>378</b>	<b>1,91 %</b>	<b>424</b>	<b>2,15 %</b>	<b>542</b>	<b>2,06 %</b>
Tap på utlån og garantier	8	0,04 %	0	0,00 %	-7	-0,02 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>370</b>	<b>1,86 %</b>	<b>424</b>	<b>2,15 %</b>	<b>549</b>	<b>2,08 %</b>
Skattekostnad	79	0,40 %	79	0,40 %	106	0,40 %
<b>Periodens resultat</b>	<b>291</b>	<b>1,46 %</b>	<b>345</b>	<b>1,75 %</b>	<b>443</b>	<b>1,68 %</b>

Egenkapitalbevis 5)	hittil 2022	2021	2020	2019	2018
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	328,00	348,00	264,00	240,00	195,00
Børsverdi MNOK	4 063	4 311	3 271	2 973	2 416
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	301,53	296,70	271,16	255,65	240,24
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	21,96	33,46	27,90	30,49	27,07
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	-	16,20	7,00	12,00	14,60
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	11,17	10,40	9,46	7,87	7,20
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	1,09	1,17	0,97	0,94	0,81

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.

7) Ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet.

# Resultatregnskap

Morbank						Konsern					
30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	(millioner kroner)	30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	
480	363	183	121	497	Renteinntekter målt til amortisert kost	480	363	183	121	497	
60	48	22	16	66	Renteinntekter målt til virkelig verdi	60	48	22	16	66	
144	103	59	32	137	Rentekostnader	142	102	58	32	135	
<b>396</b>	<b>308</b>	<b>146</b>	<b>105</b>	<b>426</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>397</b>	<b>310</b>	<b>146</b>	<b>105</b>	<b>428</b>	
213	214	71	75	292	Provisjonsinntekter	279	276	92	96	375	
9	11	4	4	15	Provisjonskostnader	9	11	4	4	15	
5	4	2	1	4	Andre driftsinntekter	3	2	1	1	1	
<b>208</b>	<b>207</b>	<b>69</b>	<b>73</b>	<b>282</b>	<b>Netto provisjonsinntekter og andre inntekter</b>	<b>272</b>	<b>267</b>	<b>89</b>	<b>93</b>	<b>361</b>	
15	19	0	1	19	Utbytte	15	19	0	1	19	
34	94	0	0	94	Inntekter av eierinteresser	19	80	7	15	109	
-32	29	-27	8	14	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	-32	18	-27	8	3	
<b>18</b>	<b>142</b>	<b>-27</b>	<b>9</b>	<b>127</b>	<b>Netto inntekter på finansielle instrumenter</b>	<b>2</b>	<b>116</b>	<b>-20</b>	<b>24</b>	<b>131</b>	
<b>623</b>	<b>657</b>	<b>188</b>	<b>187</b>	<b>834</b>	<b>Sum netto inntekter</b>	<b>672</b>	<b>693</b>	<b>216</b>	<b>222</b>	<b>920</b>	
120	113	38	35	161	Personalkostnader	169	158	53	50	222	
117	106	38	34	146	Andre driftskostnader	124	111	40	36	155	
<b>237</b>	<b>219</b>	<b>76</b>	<b>69</b>	<b>307</b>	<b>Sum driftskostnader før tap</b>	<b>293</b>	<b>270</b>	<b>94</b>	<b>86</b>	<b>378</b>	
<b>386</b>	<b>439</b>	<b>112</b>	<b>118</b>	<b>527</b>	<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>378</b>	<b>424</b>	<b>122</b>	<b>136</b>	<b>542</b>	
8	0	1	-6	-7	Tap på utlån og garantier	8	0	1	-6	-7	
<b>377</b>	<b>439</b>	<b>111</b>	<b>124</b>	<b>533</b>	<b>Resultat før skatt</b>	<b>370</b>	<b>424</b>	<b>122</b>	<b>142</b>	<b>549</b>	
78	76	29	30	103	Skattekostnad	79	79	28	31	106	
<b>300</b>	<b>362</b>	<b>83</b>	<b>94</b>	<b>430</b>	<b>Periodens resultat</b>	<b>291</b>	<b>345</b>	<b>94</b>	<b>112</b>	<b>443</b>	
<b>Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)</b>											
22,65	27,38	6,25	7,09	32,49	Resultat / Utvannet resultat	21,96	26,07	7,07	8,44	33,46	

# Utvidet resultat

Morbank					Konsern				
30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021
<b>300</b>	<b>362</b>	<b>83</b>	<b>94</b>	<b>430</b>	<b>291</b>	<b>345</b>	<b>94</b>	<b>112</b>	<b>443</b>
<b>Periodens resultat</b>									
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktuarmessige gevinster og tap									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatteeffekt									
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
0	0	0	0	0	0	0	-1	0	0
Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet									
0	0	0	0	-1	0	0	0	0	-1
Endring virkelig verdi, utlån									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatteeffekt									
<b>-0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>
<b>Periodens utvidede resultat</b>									
<b>300</b>	<b>363</b>	<b>83</b>	<b>94</b>	<b>429</b>	<b>290</b>	<b>346</b>	<b>92</b>	<b>112</b>	<b>442</b>
<b>Totalresultat</b>									
<b>Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)</b>									
-0,02	0,02	-0,01	-0,01	-0,07	-0,02	0,06	-0,09	0,02	-0,07
Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat									
22,63	27,40	6,23	7,08	32,42	21,95	26,12	6,98	8,46	33,39
Totalresultat / Utvannet totalresultat									

# Resultat i % av forvaltningskapital

Morbank					Konsern				
30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021
2,01	1,57	2,20	1,56	1,63	2,00	1,57	2,19	1,55	1,62
Netto renteinntekter									
1,06	1,06	1,04	1,08	1,08	1,37	1,36	1,34	1,37	1,37
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter									
0,09	0,72	-0,41	0,13	0,48	0,01	0,59	-0,29	0,35	0,50
Netto inntekter på finansielle instrumenter									
3,16	3,36	2,84	2,77	3,19	3,38	3,52	3,23	3,28	3,49
Sum netto inntekter									
1,20	1,12	1,15	1,02	1,17	1,48	1,37	1,40	1,26	1,43
Sum driftskostnader før tap									
1,96	2,24	1,69	1,75	2,01	1,91	2,15	1,83	2,01	2,06
Driftsresultat før tap									
0,04	0,00	0,01	-0,09	-0,03	0,04	0,00	0,01	-0,09	-0,02
Tap på utlån og garantier									
1,91	2,24	1,68	1,84	2,04	1,86	2,15	1,82	2,10	2,08
Resultat før skatt									
0,39	0,39	0,43	0,45	0,40	0,40	0,40	0,42	0,45	0,40
Skattekostnad									
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,68
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt									
1,52	1,85	1,25	1,39	1,64	1,46	1,75	1,40	1,65	1,68
Periodens resultat									

# Balanse

Morbank			Konsern				
30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021	(millioner kroner)	note	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
95	93	94	Kontanter og fordringer på sentralbanker		95	93	94
1.826	1.998	1.652	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.826	1.998	1.652
20.861	20.642	20.632	Utlån til kunder	2, 3, 6	20.861	20.642	20.632
1.532	2.078	1.948	Sertifikater og obligasjoner	6	1.532	2.078	1.948
15	31	17	Derivater	6	15	31	17
1.074	930	1.075	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	6	1.074	930	1.075
275	272	275	Investering i eierinteresser		536	517	549
217	242	242	Investering i konsernselskaper		0	0	0
145	156	156	Varige driftsmidler		268	275	276
11	0	11	Utsatt skattefordel		11	1	11
92	65	64	Andre eiendeler	8	138	101	98
<b>26.144</b>	<b>26.507</b>	<b>26.167</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>26.356</b>	<b>26.666</b>	<b>26.353</b>
8	26	3	Innskudd fra kredittinstitusjoner		8	26	3
18.303	18.040	17.763	Innskudd fra og gjeld til kunder	2	18.270	17.981	17.701
3.404	4.222	4.122	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	3.404	4.222	4.122
80	25	22	Derivater	6	80	25	22
115	74	117	Betalbar skatt		117	76	119
0	3	0	Utsatt skatt		2	4	1
217	200	203	Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	9	182	154	157
151	150	151	Ansvarlig lånekapital	10	151	150	151
<b>22.278</b>	<b>22.741</b>	<b>22.380</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>22.215</b>	<b>22.639</b>	<b>22.276</b>
1.239	1.239	1.239	Egenkapitalbevis	19	1.239	1.239	1.239
247	247	247	Overkurs		247	247	247
1.702	1.513	1.702	Utjevningsfond		1.702	1.513	1.702
0	46	214	Avsatt utbytte og gaver		0	46	214
150	150	150	Hybridkapital		150	150	150
218	205	218	Grunnfondskapital		218	205	218
14	9	17	Fond for urealiserte gevinster		14	9	17
296	357	0	Annen egenkapital		571	618	290
<b>3.866</b>	<b>3.766</b>	<b>3.786</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>4.141</b>	<b>4.027</b>	<b>4.077</b>
<b>26.144</b>	<b>26.507</b>	<b>26.167</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>26.356</b>	<b>26.666</b>	<b>26.353</b>

# Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Egenkapitalbevis	1.239	1.239	1.239	1.239	1.239	1.239
Overkursfond	247	247	247	247	247	247
Utjevningsfond	1.702	1.702	1.556	1.291	1.124	931
Andel fond for urealiserte gevinster	13	16	8	11	8	21
Andel annen egenkapital	277	0	0	0	0	0
<b>A. Sum egenkapitalbevisernes kapital</b>	<b>3.478</b>	<b>3.203</b>	<b>3.050</b>	<b>2.787</b>	<b>2.618</b>	<b>2.438</b>
Grunnfondskapital	218	218	208	190	178	165
Andel fond for urealiserte gevinster	1	1	1	1	1	1
Andel annen egenkapital	19	0	0	0	0	0
<b>B. Sum sparebankens fond</b>	<b>238</b>	<b>219</b>	<b>208</b>	<b>190</b>	<b>179</b>	<b>167</b>
<b>Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital</b>	<b>3.715</b>	<b>3.422</b>	<b>3.258</b>	<b>2.978</b>	<b>2.796</b>	<b>2.604</b>
<b>Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))</b>	<b>93,6 %</b>	<b>93,6 %</b>	<b>93,6 %</b>	<b>93,6 %</b>	<b>93,6 %</b>	<b>93,6 %</b>

# Endring i egenkapital

Morbank

(millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>1.239</b>	<b>247</b>	<b>1.556</b>	<b>208</b>	<b>9</b>	<b>150</b>	<b>46</b>	<b>3.454</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-6		-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Utbetalt utbytte for 2020							-43	-43
Utbetalt gaver for 2020							-3	-3
Avsatt utbytte nr 2 for 2020			-43				43	0
Avsatt gaver nr 2 for 2020				-3			3	0
Utbetalt utbytte nr 2 for 2020							-43	-43
Utbetalt gaver nr 2 for 2020							-3	-3
Disponert resultat			195	14	8		214	430
Disponert utvidet resultat			0	0				0
Flytting av EK-posteringer			-6	-0		6		0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>1.239</b>	<b>247</b>	<b>1.702</b>	<b>218</b>	<b>17</b>	<b>150</b>	<b>214</b>	<b>3.786</b>
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>1.239</b>	<b>247</b>	<b>1.702</b>	<b>218</b>	<b>17</b>	<b>150</b>	<b>214</b>	<b>3.786</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-5		-5
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Utbetalt utbytte for 2021							-201	-201
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Udisponert totalresultat					-2,7	302		300
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>1.239</b>	<b>247</b>	<b>1.702</b>	<b>218</b>	<b>14</b>	<b>445</b>	<b>0</b>	<b>3.866</b>

(millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>1.239</b>	<b>247</b>	<b>1.556</b>	<b>208</b>	<b>9</b>	<b>434</b>	<b>46</b>	<b>3.739</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-6		-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Utbetalt utbytte for 2020							-43	-43
Utbetalt gaver for 2020							-3	-3
Avsatt utbytte nr 2 for 2020			-43				43	0
Avsatt gaver nr 2 for 2020				-3			3	0
Utbetalt utbytte nr 2 for 2020							-43	-43
Utbetalt gaver nr 2 for 2020							-3	-3
EK-poster fra felleskontrollert virksomhet						-4		-4
Disponert resultat			195	14	8	11	214	443
Disponert utvidet resultat			0	0		-1		-1
Flytting av EK-posteringer			-6	0		6		0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>1.239</b>	<b>247</b>	<b>1.702</b>	<b>218</b>	<b>17</b>	<b>440</b>	<b>214</b>	<b>4.077</b>
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>1.239</b>	<b>247</b>	<b>1.702</b>	<b>218</b>	<b>17</b>	<b>440</b>	<b>214</b>	<b>4.077</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-5		-5
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Korreksjon tidligere års resultat								
felleskontrollert virksomhet						-6		-6
Utbetalt utbytte for 2021							-201	-201
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Udisponert totalresultat					-2,7	293		290
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>1.239</b>	<b>247</b>	<b>1.702</b>	<b>218</b>	<b>14</b>	<b>721</b>	<b>0</b>	<b>4.142</b>

# Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern		
30.09.2022	30.09.2021	Året 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>					
-307	- 533	-521	-307	- 533	-521
501	391	533	501	391	533
540	1 451	1.174	569	1 432	1.152
-144	- 68	-137	-142	- 66	-135
17	- 29	-19	17	- 29	-19
15	7	11	15	7	11
-11	- 12	-16	-10	- 11	-15
-1.984	- 3 071	2.695	-1.984	- 3 071	2.695
2.400	2 695	-2.942	2.400	2 695	-2.942
23	13	19	23	13	19
208	207	282	272	267	361
-157	- 194	-258	-250	- 232	-315
-80	- 81	-80	-80	- 81	-80
<b>1.022</b>	<b>775</b>	<b>739</b>	<b>1.025</b>	<b>781</b>	<b>744</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>					
0	-	-12	0	-	-15
-11	10	-14	-5	4	-6
0	-	0	0	-	0
-26	- 86	-201	-26	- 86	-201
40	0	6	40	0	6
50	95	113	41	95	102
<b>52</b>	<b>20</b>	<b>-109</b>	<b>50</b>	<b>14</b>	<b>-114</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>					
300	400	625	300	400	625
-911	- 859	-1.171	-911	- 859	-1.171
-54	- 37	-51	-54	- 37	-51
5	- 179	-202	5	- 179	-202
0	- 0	0	0	- 0	0
-3	- 2	-3	-3	- 2	-3
-5	- 6	-6	-5	- 6	-6
4	11	-5	4	11	-5
-4	- 11	5	-4	- 11	5
-214	- 46	-93	-214	- 46	-93
<b>-883</b>	<b>- 730</b>	<b>-900</b>	<b>-883</b>	<b>- 730</b>	<b>-900</b>
<b>192</b>	<b>65</b>	<b>-270</b>	<b>192</b>	<b>65</b>	<b>-270</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>					
1.339	1 609	1.609	1.339	1 609	1.609
<b>1.531</b>	<b>1 674</b>	<b>1.339</b>	<b>1.531</b>	<b>1 674</b>	<b>1.339</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>					
95	93	94	95	93	94
1.436	1 581	1.245	1.436	1 581	1.245
<b>1.531</b>	<b>1 674</b>	<b>1.339</b>	<b>1.531</b>	<b>1 674</b>	<b>1.339</b>

Likvidetsbeholdning 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.

# Resultater fra kvartalsregnskapene

HOVEDTALL	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021	4. kv 2020	3. kv 2020
<b>Lønnsomhet</b>									
Egenkapitalavkastning 1)	9,2 %	9,7 %	10,5 %	9,8 %	11,4 %	14,5 %	10,8 %	10,8 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	9,1 %	9,8 %	10,5 %	9,6 %	11,5 %	14,0 %	11,4 %	11,2 %	10,7 %
Kostnadsprosent 2)	43,4 %	44,7 %	42,9 %	47,6 %	38,6 %	36,1 %	42,5 %	46,8 %	40,6 %
<b>Balansetall</b>									
Brutto utlån til kunder (BU)	21.001	21.394	21.038	20.694	20.694	20.406	20.426	20.173	20.264
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	34.163	34.193	33.465	33.046	32.336	31.779	31.370	30.868	30.314
Innskudd fra kunder	18.270	18.831	18.165	17.701	17.981	18.480	17.329	16.549	16.379
Innskuddsdekning	87,0 %	88,0 %	86,3 %	85,5 %	86,9 %	90,6 %	84,8 %	82,0 %	80,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	1,5 %	4,8 %	3,0 %	2,6 %	2,1 %	2,1 %	4,9 %	5,3 %	6,0 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	5,7 %	7,6 %	6,7 %	7,1 %	6,7 %	7,0 %	7,9 %	8,7 %	9,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	1,6 %	1,9 %	4,8 %	7,0 %	9,8 %	12,9 %	11,9 %	7,4 %	6,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26.519	26.765	26.601	26.509	26.865	26.570	25.858	25.447	25.438
Forvaltningskapital	26.356	26.681	26.849	26.353	26.666	27.064	26.075	25.641	25.252
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	39.518	39.480	39.275	38.705	38.307	38.437	37.020	36.337	35.303
<b>Tap i %</b>									
Tapsprosent utlån inkl. KF <sup>3)</sup>	0,00 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,02 %	0,01 %	0,01 %	-0,04 %	0,01 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,23 %	0,23 %	0,20 %	0,21 %	0,24 %	0,28 %	0,28 %	0,28 %	0,33 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,04 %	0,05 %	0,04 %	0,03 %	0,03 %	0,07 %	0,06 %	0,07 %	0,08 %
<b>Soliditet 7)</b>									
Kapitaldekningsprosent	21,0 %	20,7 %	19,9 %	20,2 %	20,3 %	20,4 %	20,3 %	20,8 %	19,9 %
Kjernekapitalprosent	19,9 %	19,6 %	18,8 %	19,0 %	19,2 %	19,2 %	19,1 %	19,6 %	18,7 %
Ren kjernekapitaldekning	18,9 %	18,5 %	17,8 %	18,0 %	18,1 %	18,2 %	18,1 %	18,5 %	17,5 %
Netto ansvarlig kapital	4.215	4.140	4.052	4.067	3.968	3.968	3.865	3.831	3.541
Kjernekapital	3.983	3.908	3.819	3.836	3.747	3.741	3.645	3.610	3.318
Ren kjernekapital	3.778	3.703	3.615	3.634	3.542	3.541	3.441	3.405	3.121
Risikovektet balanse	20.033	19.971	20.362	20.173	19.545	19.456	19.050	18.431	17.793
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	8,7 %	8,7 %	8,8 %	8,7 %	9,2 %	9,2 %	9,2 %	8,4 %
<b>Kontor og bemanning</b>									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	224,4	224,2	219,4	216,3	211,6	211,3	209,6	211,5	212,8
<b>RESULTAT</b>	<b>3. kv 2022</b>	<b>2. kv 2022</b>	<b>1. kv 2022</b>	<b>4. kv 2021</b>	<b>3. kv 2021</b>	<b>2. kv 2021</b>	<b>1. kv 2021</b>	<b>4. kv 2020</b>	<b>3. kv 2020</b>
Renteinntekter målt til amortisert kost	183	156	141	134	121	122	120	125	124
Renteinntekter målt til virkelig verdi	22	20	18	17	16	16	16	16	17
Rentekostnader	58	43	41	33	32	34	36	34	39
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>146</b>	<b>133</b>	<b>118</b>	<b>118</b>	<b>105</b>	<b>104</b>	<b>101</b>	<b>107</b>	<b>102</b>
Provisjonsinntekter	92	97	90	99	96	95	85	91	90
Provisjonskostnader	4	3	3	4	4	4	4	4	4
Andre driftsinntekter	1	1	1	-1	1	1	1	-0	0
<b>Netto provisjonsinntekter og andre inntekter</b>	<b>89</b>	<b>95</b>	<b>88</b>	<b>94</b>	<b>93</b>	<b>92</b>	<b>82</b>	<b>88</b>	<b>87</b>
Utbytte	0	11	5	-0	1	11	7	7	0
Inntekter av eierinteresser	7	6	6	29	15	40	25	16	20
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	-27	-16	12	-15	8	10	-0	-1	1
<b>Netto avkastning på finansielle instrumenter</b>	<b>-20</b>	<b>-0</b>	<b>22</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>61</b>	<b>31</b>	<b>23</b>	<b>22</b>

<b>Sum inntekter</b>	<b>216</b>	<b>227</b>	<b>228</b>	<b>226</b>	<b>222</b>	<b>257</b>	<b>214</b>	<b>217</b>	<b>210</b>
Personalkostnader	53	58	58	64	50	54	54	63	47
Andre driftskostnader	40	44	40	44	36	38	37	39	38
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>94</b>	<b>102</b>	<b>98</b>	<b>108</b>	<b>86</b>	<b>93</b>	<b>91</b>	<b>102</b>	<b>85</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>122</b>	<b>126</b>	<b>130</b>	<b>118</b>	<b>136</b>	<b>164</b>	<b>123</b>	<b>115</b>	<b>125</b>
Tap på utlån og garantier	1	10	-2	-7	-6	2	4	-12	2
<b>Resultat før skatt</b>	<b>122</b>	<b>116</b>	<b>132</b>	<b>125</b>	<b>142</b>	<b>162</b>	<b>119</b>	<b>128</b>	<b>123</b>
Skattekostnad	28	21	31	27	31	27	21	30	23
<b>Periodens resultat</b>	<b>94</b>	<b>95</b>	<b>102</b>	<b>98</b>	<b>112</b>	<b>136</b>	<b>98</b>	<b>98</b>	<b>100</b>

#### Egenkapitalbevis 5)

Børskurs ved utgangen av kvartalet	328,00	340,00	370,00	348,00	320,00	312,00	264,00	264,00	250,00
Antall utstedte bevis (i mill.)	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	301,53	294,77	287,65	296,70	292,92	284,56	275,35	271,16	263,72
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 4)	7,07	7,19	7,69	7,39	8,44	10,24	7,39	7,39	7,53
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	11,69	11,78	11,86	11,86	9,56	7,59	8,81	8,98	8,35
Pris / Bokført egenkapital	1,09	1,15	1,29	1,17	1,09	1,10	0,96	0,97	0,95

- 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.
- 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 (ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet).
- 7) Forholdsmessig konsolidert konsern fom. 2. kv 2019, forholdsmessig konsolidert morbank tidligere perioder

# 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 31.12.2021. Det vises til konsernet årsrapport 2021 for en nærmere beskrivelse; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

#### 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

Det er fortsatt ingen direkte indikasjoner på kredittforverring i bankens utlånsportefølje og misligholdet er lavt. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte renter, problemer med vareleveranser og økte råvarepriser øker risikoen. Effekter av den økte usikkerheten er forventet å slå inn i bankens kredittmodeller med forsinkelse. Banken har med bakgrunn i dette avsatt en ledelsesbuffer på 10 mill. kr.

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

I «Base case» scenarioet er det forutsatt en normalisert, men noe høyere misligholds sannsynlighet, de neste 24 månedene sammenlignet med tidligere. Dette for å ta høyde for et kortvarig sjokk. Det er så forutsatt en gradvis normalisering av mislighold i år 3 til 5. I «Worst case» scenarioet er det lagt til grunn en krise på linje med Finanskrisen. Misligholdet normaliserer seg så frem til år 5. I «Best case» scenarioet legges det til grunn en rask normalisering og et mislighold som holdes på samme lave nivå som siste 2 til 3 årene for så å normalisere seg frem til år 5. Scenarievektingen er holdt uforandret.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere	
			konstatert	30.09.2022
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	43	-6	3	39
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	27	1	0	28
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	10	0	10
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>69</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>77</b>
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	61	5	5	71
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	-2	0	6

	Total balanseført tapsavsetning							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>87</b>	<b>26</b>	<b>23</b>	<b>21</b>	<b>70</b>
Overført til (fra) Trinn 1	5	-4	-1	0	5	-4	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	0	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-3	3	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	11	3	1	15	17	6	0	23
Økning i måling av tap	17	12	-12	16	14	10	14	38
Reduksjon i måling av tap	-9	-2	-1	-12	-8	-3	-4	-16
Utlån som har blitt fraregnet	-22	-5	-2	-28	-10	-7	-4	-22
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	-12	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	3	3	0	0	7	7
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>41</b>	<b>23</b>	<b>13</b>	<b>77</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>87</b>
herav lån til privatpersoner	5	10	11	26	6	13	11	30
herav lån til selskap / enheter med orgnr	21	12	2	35	18	9	11	38
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	5	1	0	6	7	1	0	9
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,13 %	0,07 %	0,07 %	0,26 %	0,09 %	0,08 %	0,07 %	0,25 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %	0,14 %	0,07 %	0,07 %	0,28 %

### Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>6</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>30</b>	<b>8</b>	<b>17</b>	<b>11</b>	<b>35</b>
Overført til (fra) Trinn 1	3	-2	-1	0	4	-3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	2	1	5	3	2	0	4
Økning i måling av tap	0	4	-1	4	0	6	4	11
Reduksjon i måling av tap	-4	-2	-1	-6	-6	-3	-1	-10
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-3	-1	-6	-2	-5	-3	-10
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	2	2	0	0	0	0
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>26</b>	<b>6</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>30</b>
IB 01.01.i prosent av utlån	0,05 %	1,20 %	21,19 %	0,22 %	0,07 %	1,32 %	15,77 %	0,27 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån	0,04 %	1,17 %	9,52 %	0,19 %	0,05 %	1,20 %	21,19 %	0,22 %

### Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>12.598</b>	<b>1.041</b>	<b>53</b>	<b>13.691</b>	<b>12.003</b>	<b>1.260</b>	<b>69</b>	<b>13.332</b>
Overført til (fra) Trinn 1	207	-197	-10	-	311	-306	-5	-
Overført til (fra) Trinn 2	-282	286	-3	-	-388	389	-1	-
Overført til (fra) Trinn 3	-20	-30	51	-	-1	-20	22	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5.182	186	6	5.373	5.300	236	3	5.540
Økning i trekk på eksisterende lån	157	22	0	179	187	27	2	216
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.097	-56	-5	-1.158	-607	-49	-6	-663
Utlån som har blitt fraregnet	-3.868	-260	-15	-4.143	-4.207	-382	-25	-4.614
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>12.875</b>	<b>863</b>	<b>121</b>	<b>13.859</b>	<b>12.598</b>	<b>1.041</b>	<b>53</b>	<b>13.691</b>

### Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	7.056	28	0	7.084	6.904	33	0	6.938
Lav	4.088	55	0	4.143	3.999	67	0	4.066
Middels	1.578	464	0	2.041	1.544	559	0	2.103
Høy	75	122	0	197	74	147	0	221
Svært høy	78	195	0	273	76	235	0	311
Misligholdt og nedskrevne	0	0	121	121	0	0	53	53
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>12.875</b>	<b>863</b>	<b>121</b>	<b>13.859</b>	<b>12.598</b>	<b>1.041</b>	<b>53</b>	<b>13.691</b>

### Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>38</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>29</b>
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	1	-1	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	-2	2	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	1	0	8	9	4	0	13
Økning i måling av tap	5	8	-12	0	3	4	6	12
Reduksjon i måling av tap	-5	-1	0	-5	-3	0	-3	-6
Utlån som har blitt fraregnet	-16	-2	0	-17	-5	-2	-1	-9
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	-8	-8
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	7	7
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>21</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>35</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>38</b>
IB 01.01.i prosent av utlån	0,44 %	1,90 %	22,98 %	0,82 %	0,38 %	1,84 %	25,14 %	0,74 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån	0,46 %	2,09 %	21,33 %	0,67 %	0,44 %	1,90 %	22,98 %	0,82 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>4.128</b>	<b>472</b>	<b>49</b>	<b>4.649</b>	<b>3.593</b>	<b>313</b>	<b>38</b>	<b>3.944</b>
Overført til (fra) Trinn 1	104	-93	-10	0	71	-71	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-386	386	0	0	-190	190	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	-28	30	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.948	116	5	2.070	1.910	240	1	2.150
Økning i trekk på eksisterende lån	102	11	0	113	176	2	4	181
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-174	-41	0	-215	-152	-26	-5	-183
Utlån som har blitt fraregnet	-1.104	-48	0	-1.152	-1.278	-147	-5	-1.430
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	-17	-17
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	7	7
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>4.618</b>	<b>567</b>	<b>8</b>	<b>5.194</b>	<b>4.128</b>	<b>472</b>	<b>49</b>	<b>4.649</b>

	Kredittrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	689	77	0	766	879	1	0	86
Lav	1.266	16	0	1.282	768	11	0	191
Middels	2.555	414	0	2.969	2.246	393	0	2.516
Høy	87	38	0	124	143	21	0	501
Svært høy	21	23	0	44	93	46	0	1.305
Misligholdt og nedskrevne	0	0	8	8	0	0	49	49
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>4.618</b>	<b>567</b>	<b>8</b>	<b>5.194</b>	<b>4.128</b>	<b>472</b>	<b>49</b>	<b>4.649</b>

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
Overført til (fra) Trinn 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	2	0	0	3	5	0	0	5
Økning i måling av tap	1	0	1	2	0	1	4	5
Reduksjon i måling av tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Poster som har blitt fraregnet	-5	0	0	-5	-2	0	0	-3
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	0	-4	-4
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>9</b>

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>2.512</b>	<b>103</b>	<b>1</b>	<b>2.616</b>	<b>2.214</b>	<b>67</b>	<b>6</b>	<b>2.287</b>
Overført til (fra) Trinn 1	30	-30	0	0	27	-27	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-67	67	0	0	-53	53	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	637	18	0	655	621	41	0	662
Økning i eksisterende poster	148	21	0	169	342	5	1	347
Reduksjon i eksisterende poster	-168	-18	0	-186	-217	-9	0	-227
Poster som har blitt fraregnet	-374	-17	-2	-393	-421	-26	-5	-453
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>3.316</b>	<b>102</b>	<b>1</b>	<b>3.419</b>	<b>2.512</b>	<b>103</b>	<b>1</b>	<b>2.616</b>

	Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	67	5	0	71	33	0	0	33
Lav	85	0	0	86	54	0	0	55
Middels	1.625	60	0	1.686	535	53	0	588
Høy	274	11	0	285	137	9	0	147
Svært høy	302	26	0	328	1.392	40	0	1.432
Misligholdt og nedskrevne	0	0	1	1	0	0	1	1
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>3.316</b>	<b>102</b>	<b>1</b>	<b>3.419</b>	<b>2.512</b>	<b>103</b>	<b>1</b>	<b>2.616</b>

	Tapsavsetning, buffer							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster								
Økning i måling av tap	10			10				
Reduksjon i måling av tap					-10			-10
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
<b>UB 30.09. / 31.12.</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	30.09.2022	2021
<b>Resultatførte tap på utlån og garantier:</b>		
Endring i nedskrivninger	5	-28
Konstaterte tap	2	12
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	3	10
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>8</b>	<b>-7</b>

## Sensitivitetsanalyse

Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for 3 ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektet. Basisscenario (Base case) for IFRS 9-beregningene bygger i hovedsak på makroøkonomiske prognoser fra blant annet IMF samt referansebanen i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (Worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 26,3 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (Best case) resulterer i reduserte tapsavsetninger på ca. 4,1 mill.kr som illustrerer sensitiviteten ved en moderat forbedring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholds sannsynligheten som det er tatt høyde for blir redusert.

I forbindelse med koronakrisen har banken ikke endret scenarievekten. Endringene i de makroøkonomiske prognosene er tatt høyde for gjennom å oppjustere nivået på misligholdssannsynligheten i alle 3 scenarier som beskrevet tidligere i noten.

Sensitivitetsanalysen inkluderer ikke management buffer.

Anvendt vektning	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	23	26	49
Scenario 2 (Worst case)	10 %	93	161	255
Scenario 3 (Best case)	10 %	17	7	24
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>30</b>	<b>38</b>	<b>67</b>

Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	23	26	49
Scenario 2 (Worst case)	20 %	93	161	255
Scenario 3 (Best case)	10 %	17	7	24
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>37</b>	<b>51</b>	<b>88</b>

Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	23	26	49
Scenario 2 (Worst case)	10 %	93	161	255
Scenario 3 (Best case)	20 %	17	7	24
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>29</b>	<b>36</b>	<b>65</b>

## 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 «Omsetning og drift av fast eiendom».

Innskudd			Utlån		
30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
718	711	650	75	86	77
1	1	1	10	11	12
597	563	608	1.044	1.451	1.273
20	19	14	66	33	32
350	390	361	104	95	95
335	235	280	23	8	8
195	175	173	78	44	37
161	192	184	60	65	58
155	178	166	72	48	54
67	64	95	20	10	15
0	0	0	0	0	0
254	232	191	580	545	563
279	312	281	105	73	82
7	2	2	6	8	2
1.041	1.196	1.036	0	0	0
1.311	1.093	1.027	3.830	3.350	3.637
93	100	76	26	9	26
185	177	196	31	27	31
71	65	72	12	19	10
17	26	23	0	0	0
442	489	490	78	43	51
6.297	6.222	5.927	6.220	5.923	6.061
11.973	11.759	11.774	14.781	14.771	14.633
<b>18.270</b>	<b>17.981</b>	<b>17.701</b>	<b>21.001</b>	<b>20.694</b>	<b>20.694</b>
179	288	226	1.948	1.832	1.813
904	992	795	2.952	2.640	2.880
(*lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt ikke inkl.)					
Sum brutto utlån			21.001	20.694	20.694
Nedskrivninger for tap på utlån			-71	-69	-61
Virkelig verddivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)			5	6	5
Virkelig verddivurdering fastrente			-74	12	-6
<b>Sum netto utlån</b>			<b>20.861</b>	<b>20.642</b>	<b>20.632</b>
Sum brutto utlån			21.001	20.694	20.694
Lån overført til SpareBank1 Næringskreditt			1.119	987	1.289
Lån overført til SpareBank1 Boligkreditt			12.043	10.655	11.063
<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>			<b>34.163</b>	<b>32.336</b>	<b>33.046</b>

## 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 3 virksomhetsområder. Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Videre driver konsernet eiendomsmegling gjennom datterselskapet EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS og utleie av eiendom samt regnskapskontor via andre datterselskap. Sistnevnte 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)	30.09.2022				Konsern
	PM	BM	Eiendoms- megling	Ufordelt	
<b>Resultatregnskap</b>					
Netto renteinntekter	237	157	0	3	397
Netto provisjonsinntekter	162	44	65	-2	269
Andre driftsinntekter				3	3
Netto avkastning på finansielle investeringer				2	2
Driftskostnader	-90	-33	-58	-112	-293
Driftsresultat før tap pr segment	310	167	7	-106	378
Tap på utlån og garantier	0	-9	0	0	-8
Resultat før skatt pr segment	310	158	7	-106	370
<b>Balanse</b>					
Brutto Utlån til kunder	14.746	5.729		526	21.001
Avsetning for tap	-22	-49		0	-71
Virkelig verddivurdering utover tap	-69	0			-69
Andre eiendeler			64	5.431	5.495
Sum eiendeler per segment	14.655	5.680	64	5.957	26.356
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.237	5.935		99	18.270
Annen gjeld			29	3.916	3.945
Sum gjeld pr segment	12.237	5.935	29	4.015	22.215
Egenkapital					4.141
Sum gjeld og egenkapital pr segment					26.356

(millioner kroner)	31.12.2021				Konsern
	PM	BM	Eiendoms- megling	Ufordelt	
<b>Resultatregnskap</b>					
Netto renteinntekter	265	173	1	-11	428
Netto provisjonsinntekter	229	49	83	-1	360
Andre driftsinntekter				1	1
Netto avkastning på finansielle investeringer				131	131
Driftskostnader	-123	-42	-74	-138	-378
Driftsresultat før tap pr segment	371	180	10	-18	542
Tap på utlån og garantier	4	-7	0	10	7
Resultat før skatt pr segment	375	172	10	-8	549
<b>Balanse</b>					
Brutto Utlån til kunder	14.613	5.630		451	20.694
Avsetning for tap	-22	-39		0	-61
Virkelig verddivurdering utover tap	-1	0			-1
Andre eiendeler			63	5.658	5.721
Sum eiendeler per segment	14.590	5.591	63	6.109	26.353
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.035	5.606		60	17.701
Annen gjeld			26	4.549	4.575
Sum gjeld pr segment	12.035	5.606	26	4.609	22.276
Egenkapital					4.077
Sum gjeld og egenkapital pr segment					26.353

## 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)	30.09.2022			31.12.2021		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån		-23	0		-5	0
Renteswapper fastrente utlån	1975	40	98	1450	4	21
Renteswapper fastrente obl. lån	0	0	0	0	0	0
Valutarenteswap obligasjoner	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		-2	-17		17	1
<b>Sum renteinstrumenter</b>		<b>15</b>	<b>80</b>		<b>16</b>	<b>22</b>
<b>Renteinstrumenter sikring</b>						
Renteswapper, nettoeffekt	1975	0	0	1825	1	0
<b>Sum renteinstrumenter sikring</b>		<b>0</b>	<b>0</b>		<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Sum alle renteinstrumenter</b>		<b>15</b>	<b>80</b>		<b>17</b>	<b>22</b>

## Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Morbank og konsern (millioner kroner)	30.09.2022				31.12.2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>								
- Obligasjoner og sertifikater		1.532		<b>1.532</b>		1.948		<b>1.948</b>
- Egenkapitalinstrumenter	9		1.066	<b>1.074</b>	3		1.072	<b>1.075</b>
- Fastrentelån			1.875	<b>1.875</b>			1.808	<b>1.808</b>
<b>Finansielle instrumenter som sikringsinstrument</b>								
Derivater		15		<b>15</b>		17		<b>17</b>
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat</b>								
- Netto utlån privatpersoner		13.837		<b>13.837</b>		13.691		<b>13.691</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>9</b>	<b>15.384</b>	<b>2.941</b>	<b>18.333</b>	<b>3</b>	<b>15.656</b>	<b>2.881</b>	<b>18.540</b>
<b>Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet</b>								
Finansielle derivater forpliktelser		80		<b>80</b>		22		<b>22</b>
<b>Finansielle instrumenter som sikringsinstrument</b>								
Derivater		0		<b>0</b>		0		<b>0</b>
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>22</b>

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)	30.09.2022		31.12.2021	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1.808	1.072	1.857	866
Tilgang / overgang fra nivå 1	19	26	36	201
Avgang / overgang til nivå 1	116	-40	-54	-6
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	-68	7	-30	12
Utgående balanse	1.875	1.066	1.808	1.072

## Note 7 Kapitaldekning

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

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene. SpareBank 1 Østfold Akershus har for 2022 et mål på ren kjernekapitaldekning på 16,5 %, kjernekapitaldekning på 18,0 % og kapitaldekning på 20,0 %. Målene er satt inkludert pilar 2 krav på 1,7 prosentpoeng en management buffer på 0,8 prosentpoeng, økning i systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng og full motsyklisk buffer på 2,5 prosentpoeng. Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden er 13,2 % eksklusive management buffer, og 14,0 % inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 14,7 % og 16,7 %. Mål på uvektet kjernekapitalandel er 6,0 %. Målene vil innfris med god margin på alle nivå ved utgangen av 2022.

EUs bankpakke trådte i kraft i Norge 1. juni 2022. Den viktigste effekten av dette regelverket var utvidet SMB-rabatt som for morbanken bidro med en reduksjon i beregningsgrunnlaget på ca. 676 mill. kr. per 30.06.2022.

Morbank				Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021	(millioner kroner)	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
3.866	3.766	3.786	Sum balanseført egenkapital	4.141	4.027	4.077
-150	-150	-150	- Hybridkapital	-150	-150	-150
-150	-227	-214	- Resultat som ikke kan medtas	-150	-226	-207
<b>3.566</b>	<b>3.389</b>	<b>3.422</b>	<b>Egenkapital relevant for kapitaldekning</b>	<b>3.876</b>	<b>3.651</b>	<b>3.720</b>
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-3	-5	-5
-16	-17	-17	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-19	-19	-19
0	0		Positive verdier av justert forventet tap	-26	0	0
-48	-31	-33	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-48	-31	-33
-632	-789	-624	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	-3
<b>2.869</b>	<b>2.552</b>	<b>2.748</b>	<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>3.778</b>	<b>3.542</b>	<b>3.634</b>
150	150	150	Hybridkapital	205	205	202
-3	-4	-3	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
<b>3.016</b>	<b>2.698</b>	<b>2.895</b>	<b>Sum kjernekapital</b>	<b>3.983</b>	<b>3.747</b>	<b>3.836</b>
150	150	150	Tilleggskapital	232	221	230
-6	-7	-6	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
<b>3.160</b>	<b>2.842</b>	<b>3.038</b>	<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>4.215</b>	<b>3.968</b>	<b>4.067</b>
<b>Risikoveid beregningsgrunnlag</b>						
13.700	13.478	14.148	Kreditt- motparts- og forringelsesrisiko	17.850	17.546	18.151
1.446	1.397	1.446	Operasjonell risiko	1.777	1.702	1.798
22	22	18	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	222	297	225
0	0	0	Andre fradrag i beregningsgrunnlaget	184	0	0
<b>15.168</b>	<b>14.896</b>	<b>15.612</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>20.033</b>	<b>19.545</b>	<b>20.173</b>
18,9 %	17,1 %	17,6 %	Ren kjernekapitaldekning	18,9 %	18,1 %	18,0 %
19,9 %	18,1 %	18,5 %	Kjernekapitaldekning	19,9 %	19,2 %	19,0 %
20,8 %	19,1 %	19,5 %	Kapitaldekning	21,0 %	20,3 %	20,2 %
11,2 %	9,7 %	10,7 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,9 %	8,7 %	8,8 %

Morbank			Konsern (forholdsmessig konsolidert)			
30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021	(millioner kroner)	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
<b>Bufferkrav</b>						
379	372	390	Bevaringsbuffer (2,5 %)	501	489	504
228	149	156	Motsyklisk buffer (1,5 %)	300	195	202
455	447	468	Systemrisikobuffer (3,0 %)	601	586	605
<b>1062</b>	<b>968</b>	<b>1.015</b>	<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>1.402</b>	<b>1.270</b>	<b>1.311</b>
683	670	703	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	901	880	908
1125	913	1.030	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	1.475	1.392	1.415
<b>Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko</b>						
0	8	8	Stater og sentralbanker	1	9	9
7	46	7	Lokale og regionale myndigheter	19	94	46
15	161	107	Institusjoner	172	299	211
3.265	3.650	3.643	Foretak	3.971	4.261	4.563
2.114	2.104	2.038	Massemarked	2.635	2.529	2.451
5.189	5.096	5.180	Pantesikkerhet i eiendom:	5.612	5.433	5.722
170	106	141	Forfalte engasjementer	187	119	155
1.011	1.005	1.014	Høyrisikoengasjementer	1.011	1.005	1.014
118	143	150	Obligasjoner med fortrinnsrett	249	232	238
288	318	251	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	287	316	249
0	0	0	Andeler i verdipapirfond	0	0	0
1.289	628	1.398	Egenkapitalposisjoner	491	460	486
234	211	211	Øvrige engasjementer	414	377	375
<b>13.700</b>	<b>13.478</b>	<b>14.148</b>	<b>Sum</b>	<b>15.049</b>	<b>15.135</b>	<b>15.517</b>

## Note 8 Andre eiendeler

Morbank				Konsern		
30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021	(millioner kroner)	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
14	21	16	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	14	21	16
78	44	48	Andre eiendeler	124	80	82
92	65	64	Sum	138	101	98

## Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank				Konsern		
30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021	(millioner kroner)	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
20	19	29	Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	40	36	47
17	17	17	Pensjonsforpliktelser (usikrede)	17	17	17
75	89	86	Leieforpliktelser	14	19	18
105	74	70	Annen gjeld	112	81	75
217	200	203	Sum	182	154	157

## Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdipapirgjeld (millioner kroner)	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
F-lån, Norges Bank	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.494	4.201	4.114
Verdijusteringer	-120	-5	-21
Påløpte renter	30	26	29
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>3.404</b>	<b>4.222</b>	<b>4.122</b>

Endring i verdipapirgjeld (millioner kroner)	30.09. 2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2021
F-lån, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.494	300	-920	0	4.114
Verdijusteringer	-120	0	0	-99	-21
Påløpte renter	30	0	0	1	29
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>3.404</b>	<b>300</b>	<b>-920</b>	<b>-98</b>	<b>4.122</b>

Ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	150	150
Fondsobligasjon	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0
Påløpte renter	1	0	1
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>151</b>	<b>150</b>	<b>151</b>

Endring i ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.09. 2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2021
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	0	0	0	150
Fondsobligasjon	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	1	0	0	0	1
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>151</b>

## Note 11 Verdipapirer

Verdipapirer (millioner kroner)	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
Obligasjoner	1.535	1.852	1.923
Sertifikater	0	216	20
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	9	9	9
Påløpt rente	4	2	2
Verdijusteringer til virkelig verdi	-17	-2	-7
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>1.532</b>	<b>2.078</b>	<b>1.948</b>

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 2,8 år (2,8 år).

## Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

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

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	30.09. 2022	30.09. 2021	31.12. 2021
Konsern	177 %	269 %	238 %
Morbank	153 %	223 %	220 %

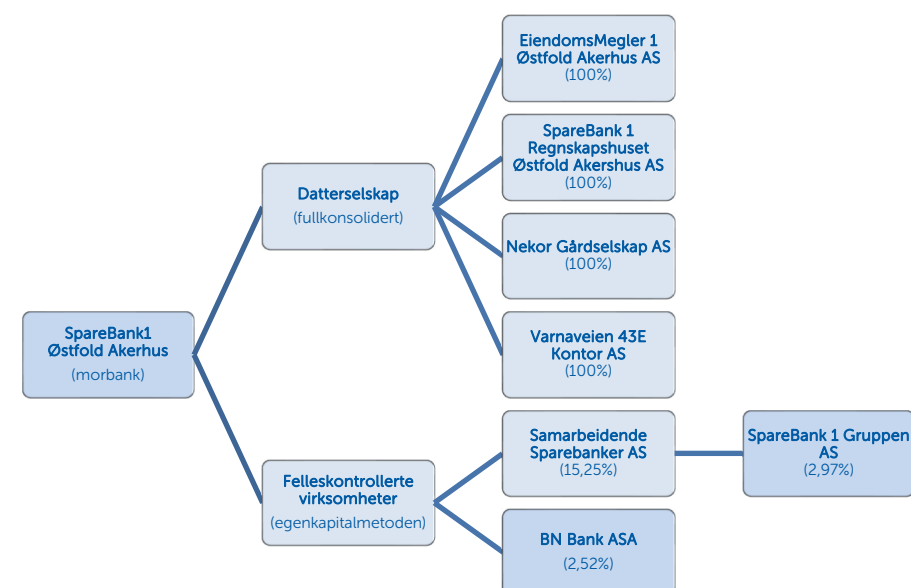
## Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av morbanken og de heleide datterselskapene Nekor Gårdselskap AS, Varnaveien 43 E Kontor AS, SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS og EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS. Datterselskapene fullkonsolideres.

Datterselskapene hadde et resultat etter skatt hittil i år (hittil i fjor) på:

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	5,7 mill. kr (6,2 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	-0,1 mill. kr (0,4 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	3,1 mill. kr (1,7 mill. kr)
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	0 mill. kr (0 mill. kr)

SpareBank 1 Østfold Akershus eier videre en indirekte andel av SpareBank 1 Gruppen AS på 2,97% (via Samarbeidende Sparebanker AS (15,25 %) og en direkte andel av BN Bank ASA på 2,52 %. Disse eierandelene er klassifisert som hhv. felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet og konsolideres iht. egenkapitalmetoden.



## Note 15 Netto renteinntekter

Morbank					Konsern					
30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	
(millioner kroner)										
<b>Renteinntekter</b>										
15	7	7	2	11	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	15	7	7	2	11
465	356	176	118	486	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	465	356	176	118	486
36	35	13	11	47	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	36	35	13	11	47
7	5	3	2	7	Renter av sertifikater og obligasjoner	7	5	3	2	7
16	9	6	3	13	Renter av OMF	16	9	6	3	13
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
<b>540</b>	<b>411</b>	<b>205</b>	<b>137</b>	<b>563</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>540</b>	<b>411</b>	<b>205</b>	<b>137</b>	<b>563</b>
<b>Rentekostnader</b>										
0	0	0	0	-0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-0
71	48	32	14	63	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	70	46	32	14	61
57	39	21	12	54	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	57	39	21	12	54
3	2	1	1	3	Renter på ansvarlig lånekapital	3	2	1	1	3
0	0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	0
11	12	4	4	16	Avgifter til bankenes sikringsfond	11	12	4	4	16
1	1	0	0	2	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	1	1	0	0	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
<b>144</b>	<b>103</b>	<b>59</b>	<b>32</b>	<b>137</b>	<b>Sum rentekostnader</b>	<b>142</b>	<b>102</b>	<b>58</b>	<b>32</b>	<b>135</b>
<b>396</b>	<b>308</b>	<b>146</b>	<b>105</b>	<b>426</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>397</b>	<b>310</b>	<b>146</b>	<b>105</b>	<b>428</b>

## Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank					Konsern					
30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	
(millioner kroner)										
<b>Provisjonsinntekter</b>										
80	102	23	37	135	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	80	102	23	37	135
69	53	26	18	76	Betalingsformidling	69	53	26	18	76
39	35	13	12	48	Forsikringstjenester	39	35	13	12	48
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	65	62	21	20	82
7	7	2	2	10	Verdipapiriromsetning	7	7	2	2	10
2	2	1	1	3	Garantiprovisjon	2	2	1	1	3
5	5	2	2	7	Provisjon valuta inkl. agio	5	5	2	2	7
11	9	4	3	13	Andre provisjonsinntekter	12	9	4	3	13
<b>213</b>	<b>214</b>	<b>71</b>	<b>75</b>	<b>292</b>	<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>279</b>	<b>276</b>	<b>92</b>	<b>96</b>	<b>375</b>
<b>Provisjonskostnader</b>										
9	11	4	4	15	Betalingsformidling	9	11	4	4	15
<b>9</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>15</b>	<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>15</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>										
2	2	1	1	3	Driftsinntekter faste eiendommer	0	0	0	0	0
0	0	0	0	-2	Gevinst/tap Anleggsmidler	0	0	0	0	-2
3	2	1	1	3	Andre driftsinntekter	3	2	1	1	3
<b>5</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>208</b>	<b>207</b>	<b>69</b>	<b>73</b>	<b>282</b>	<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>272</b>	<b>267</b>	<b>89</b>	<b>93</b>	<b>361</b>

## Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					Konsern					
30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	
(millioner kroner)										
-43	-4	-14	-7	-9	Netto verdiendring på aksjer og andre verdipapirer	-43	-16	-14	-7	-20
-68	-13	-23	-3	-30	Verdiendring på fastrenteutlån	-68	-13	-23	-3	-30
79	46	10	18	53	Verdiendring på fin eiendeler og gjeld til virkelig verdi	79	46	10	18	53
<b>-32</b>	<b>29</b>	<b>-27</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>-32</b>	<b>18</b>	<b>-27</b>	<b>8</b>	<b>3</b>
15	19	0	1	19	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	15	19	0	1	19
<b>15</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>19</b>	<b>Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler</b>	<b>15</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>19</b>
9	11	0	0	11	- døtre	0	0	0	0	0
26	83	0	0	83	- felleskontrollert virksomhet	19	80	7	15	109
<b>34</b>	<b>94</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94</b>	<b>Sum inntekter av eierinteresser</b>	<b>19</b>	<b>80</b>	<b>7</b>	<b>15</b>	<b>109</b>
<b>18</b>	<b>142</b>	<b>-27</b>	<b>9</b>	<b>127</b>	<b>Sum netto inntekter fra andre finansielle instrumenter</b>	<b>2</b>	<b>116</b>	<b>-20</b>	<b>24</b>	<b>131</b>

## Note 18 Driftskostnader

Morbank					Konsern					
30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	30.09. 2022	30.09. 2021	3.kv 2022	3.kv 2021	Året 2021	
(millioner kroner)										
84	80	25	23	118	Lønn	125	117	37	36	168
11	10	4	4	12	Pensjoner	14	12	5	4	15
25	23	9	8	31	Sosiale kostnader	31	29	11	10	39
<b>120</b>	<b>113</b>	<b>38</b>	<b>35</b>	<b>161</b>	<b>Personalkostnader</b>	<b>169</b>	<b>158</b>	<b>53</b>	<b>50</b>	<b>222</b>
7	5	7	5	22	Avskrivning varige driftsmidler	11	10	4	3	14
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	0	0	0	0	0
11	11	11	11	14	Avskrivning bruksrettigheter	4	4	1	1	6
5	3	2	1	4	Eiendomskostnader	7	4	2	1	7
37	37	12	12	49	IKT	40	39	13	13	53
16	16	5	5	21	Markedsføring	18	17	5	5	23
1	1	0	0	1	Reise / Represent / Gaver	1	1	0	0	1
10	11	3	4	16	Kjøpte Tjenester	11	12	3	4	17
30	22	-1	-3	18	Øvrige kostnader	32	24	11	8	34
<b>117</b>	<b>106</b>	<b>38</b>	<b>34</b>	<b>146</b>	<b>Andre kostnader</b>	<b>124</b>	<b>111</b>	<b>40</b>	<b>36</b>	<b>155</b>
<b>237</b>	<b>219</b>	<b>76</b>	<b>69</b>	<b>307</b>	<b>Sum driftskostnader</b>	<b>293</b>	<b>270</b>	<b>94</b>	<b>86</b>	<b>378</b>

## Note 19 Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 356 eiere av egenkapitalbevis pr. 30.09.2022. De 20 største var:	<b>Antall</b>	<b>% andel</b>
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	1 231 177	9,94 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	510 274	4,12 %
5 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	209 805	1,69 %
6 Landkreditt Utbytte	195 000	1,57 %
7 Spesialfondet Borea Utbytte	157 223	1,27 %
8 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	156 205	1,26 %
9 Wenaasgruppen As	120 000	0,97 %
10 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,57 %
11 Catilina Invest As	68 467	0,55 %
12 Foretakskonsulenter As	65 043	0,53 %
13 Bkk Pensjonskasse	64 000	0,52 %
14 Hausta Investor As	60 000	0,48 %
15 Sanden Equity As	53 819	0,43 %
16 Melesio Invest As	51 330	0,41 %
17 J.P. Morgan Se	46 000	0,37 %
18 Mp Pensjon Pk	45 292	0,37 %
19 Wikborg	36 001	0,29 %
20 Forsvarets Personellservice	32 217	0,26 %
Sum 20 største	11 161 703	90,10 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisere	1 226 857	9,90 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 4 337 bevis som tilsvarer 0,19% av totalt antall bevis.



Varnaveien 43E, 1526 Moss  
Postboks 130, 1501 Moss  
Telefon: 05700  
E-post: [kontakt@sparebank1oa.no](mailto:kontakt@sparebank1oa.no)  
[www.sparebank1.no/ostfold-akershus](http://www.sparebank1.no/ostfold-akershus)

**SpareBank**   
ØSTFOLD • AKERSHUS