

# Andre kvartal 2024 - Halvårsrapport

SpareBank  
ØSTFOLD•AKERSHUS 



# Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Samfunnsansvar og bærekraft

Styrets beretning, 2. kvartal 2024

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

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Hovedtall konsern

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitalbevisbrøk

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra kvartalsregnskapene

Noter

- 47** Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål
- 48** Note 2 Tap på utlån og garantier
- 54** Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring
- 55** Note 4 Segmentinformasjon
- 57** Note 5 Derivater
- 58** Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 58** Note 7 Kapitaldekning
- 61** Note 8 Andre eiendeler
- 62** Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser
- 63** Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital
- 64** Note 11 Verdipapirer
- 64** Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko

<b>65</b>	<b>Note 13</b>	<b>Liquidity Coverage Ratio (LCR)</b>	<b>68</b>	<b>Note 16</b>	<b>Netto provisjonsinntekter og andre inntekter</b>
<b>66</b>	<b>Note 14</b>	<b>Datterselskap og felleskontrollert virksomhet</b>	<b>69</b>	<b>Note 17</b>	<b>Netto inntekter på finansielle instrumenter</b>
<b>67</b>	<b>Note 15</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>70</b>	<b>Note 18</b>	<b>Driftskostnader</b>
			<b>70</b>	<b>Note 19</b>	<b>Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis</b>

## Revisjonsberetning

## Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

### Om konsernet

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

Vi er et regionalt finanskonsern med geografisk markedsområde som omfatter Østfold og Akershus syd. Hovedkontoret ligger i Moss og konsernet har ved utgangen av andre kvartal 2024 totalt 269 årsverk fordelt på bank, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

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



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

### Våre produkter og tjenester

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

### Kundene våre

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



## Samfunnsansvar og bærekraft

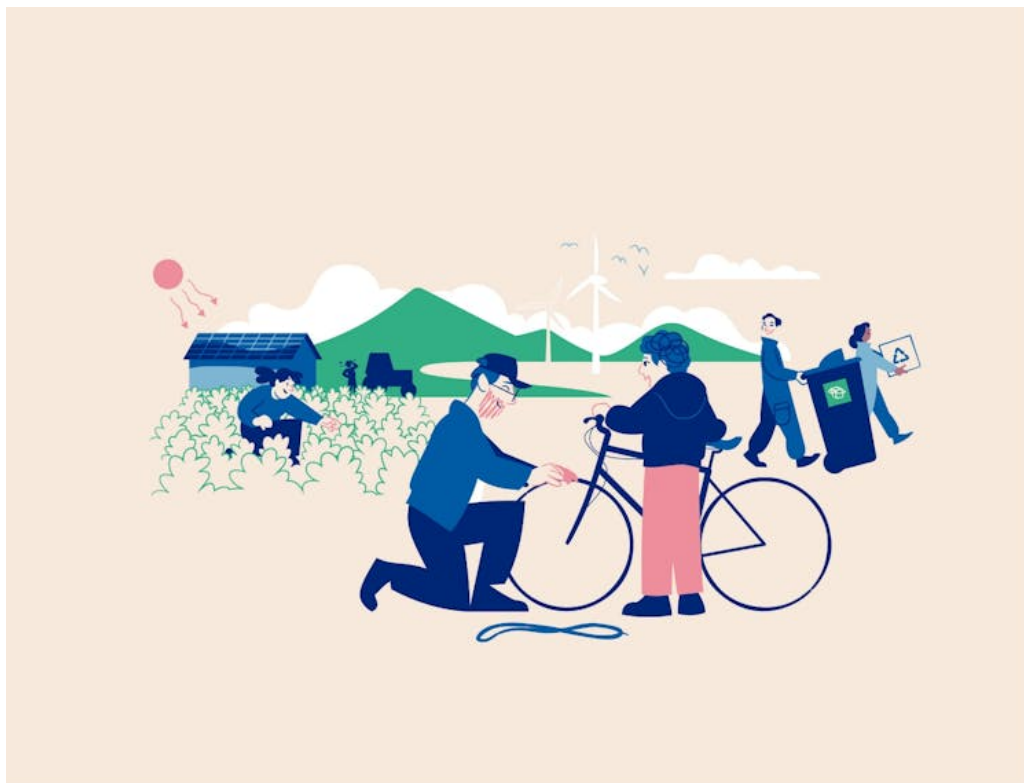
SpareBank 1 Østfold Akershus er en selvstendig regional sparebank med en lang historie som er nært knyttet til utviklingen av lokalsamfunnene vi er en del av.

Som regionens ledende sparebank har vi et viktig samfunnsansvar for å skape verdier for regionen vår, og å ta del i samfunnsutviklingen som en ansvarlig samfunnsaktør. Arbeidet med samfunnsansvar er nært knyttet opp mot bærekraftsarbeidet og visjonen vår om å bli regionens anbefalte finanshus fordi vi bryr oss.

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

### Et viktig satsingsområde

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



### Vi fortsetter det viktige arbeidet

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

### Miljøfyrtårn

I april ble vårt hovedkontor i Moss Miljøfyrtårn-sertifisert, og i juni fikk vi utdelt vårt Miljøfyrtårndiplom av ordfører Simen Nord i Moss kommune. Miljøfyrtårn skal hjelpe oss med å jobbe mer systematisk med vårt miljøarbeid, samt hjelpe oss å identifisere og gjennomføre tiltak for å forbedre miljøprestasjonene våre. Jobben med sertifisering av lokalkontorene våre ble påbegynt i 2. kvartal, og det er forventet at disse vil være ferdig sertifisert i løpet av høsten.





### Dobbelt vesentlighetsanalyse

I 2023 satt konsernet ned et strategisk prosjekt, tilpasning til nye ESG-regelverk, med deltakere fra ulike fagområder i konsernet. Prosjektet skal sikre at vi etterlever eksisterende og kommende ESG-reguleringer. Forberedelser til rapportering etter Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) har begynt. Og denne våren har konsernet utført en dobbelt vesentlighetsanalyse i henhold til European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Konsernet har dermed kartlagt hvilke temaer innenfor bærekraft som det er vesentlig for oss å jobbe med og rapportere på.

### Mer om SpareBank 1 Østfold Akershus

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





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

## Styrets beretning, 2. kvartal 2024

### Nøkkeltall hittil i år

- Resultat etter skatt: 276 mill. kr (263 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 294 mill. kr (298 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 407 mill. kr (383 mill. kr) / 1,94 % (1,92 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,01 % (-0,01 %)
- Egenkapitalavkastning: 12,6 % (12,6 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 20,9 (kr 19,9)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 17,7 % (17,9 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 2,8 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 17,4 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: 5,7 %
- Innskuddsdekning: 87,1 % (86,4 %)

### Hovedmomenter hittil i år:

- Sterk rentenetto og solid bankdrift.
- Sterk vekst innen bedriftsmarked, banken tar markedsandel i regionen.
- Beskjeden utlånsvekst innen privatmarkedet grunnet redusert kredittvekst i samfunnet.
- Lavt resultat fra SpareBank 1 Gruppen, sammensatt av gode forsikringsresultat og nedskrivning av eierposten i Kredinor.
- Lave tap 3 mill. kr (-5 mill. kr).

### Hovedmomenter i andre kvartal:

- Sterk rentenetto i kroner og prosent.
- Inntekter fra investeringen i SpareBank 1 Gruppen er sammensatt av godt forsikringsresultat og nedskrivning knyttet til Kredinor.
- Utlånsveksten i privatmarkedet tar seg opp sammenlignet med første kvartal.



Isegran Fort [foto: Ole Martin Olsen]

## Andre kvartal 2024

Resultat før skatt i andre kvartal på 171 mill. kr (183 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 156 mill. kr (154 mill. kr). Kvartalet var preget av relativt stabile renter, lave tap og noe svakt resultat fra SpareBank 1 Gruppen grunnet nedskrivninger av Kredinor.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 1,3 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 1,5 %.

Rentenettoen ble 2,59 % mot 2,65 % i foregående kvartal. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble tilsvarende 1,93 % mot 1,94 % foregående kvartal.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 105 mill. kr (98 mill. kr). Resultatført tap i kvartalet ble 1 mill. kr (1 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen i andre kvartal ble på 11,9 % (13,3 %).

## Hittil i år oppsummert

Resultat før skatt hittil i år ble på 351 mill. kr (338 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 294 mill. kr (298 mill. kr).

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,94 % (1,92 %).

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 57 mill. kr (40 mill. kr) hittil i år.

Kostnadene økte med 8 mill. kr fra sammen periode i fjor, en økning på ca 7%. Endringen utover generell prisstigning skyldes noe økning i antall årsverk i morbank.

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

**Egenkapitalavkastning**  
**12,6 %**  
hittil i 2024

**Rentenetto**  
**1,94 %**  
inkl. kredittforetak

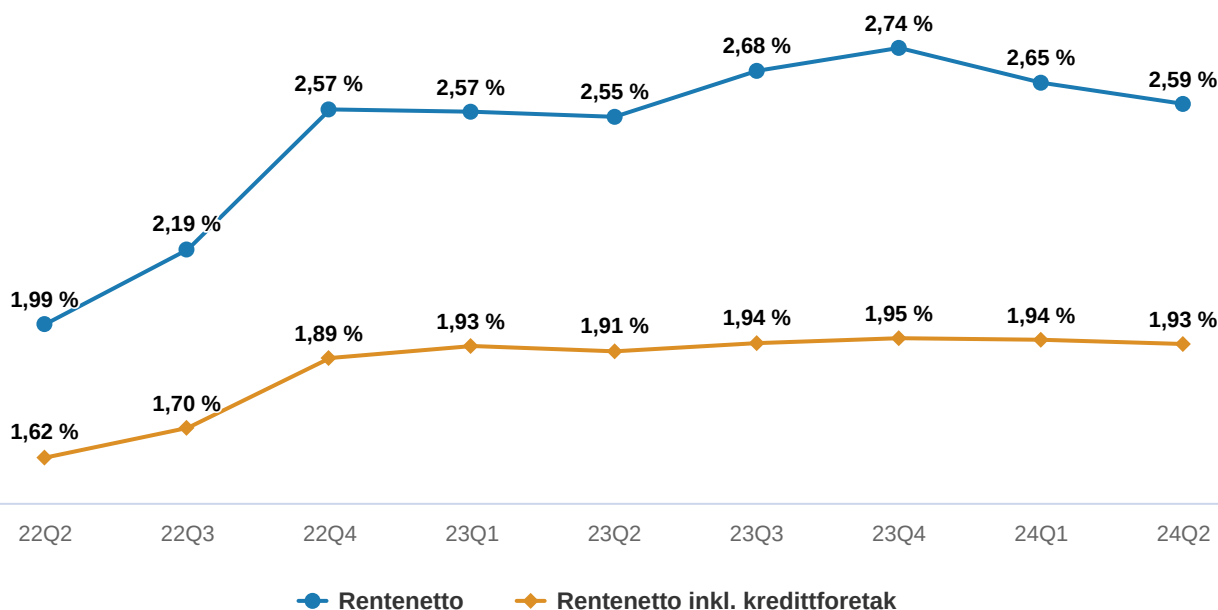
## Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 370 mill. kr (344 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,61 % (2,56 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Marginbildet har vært relativt stabilt det siste året og preges av økt margin på innskudd. Margin på utlån har falt noe og er lavere enn ordinært nivå de siste årene.

Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 37 mill. kr (39 mill. kr) hittil i år. Nedgangen skyldes primært marginreduksjon på overførte utlån.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 407 mill. kr (383 mill. kr) og 1,94 % (1,92 %) hittil i år. Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes en kombinasjon av marginforbedring og volumvekst.

## Rentenetto



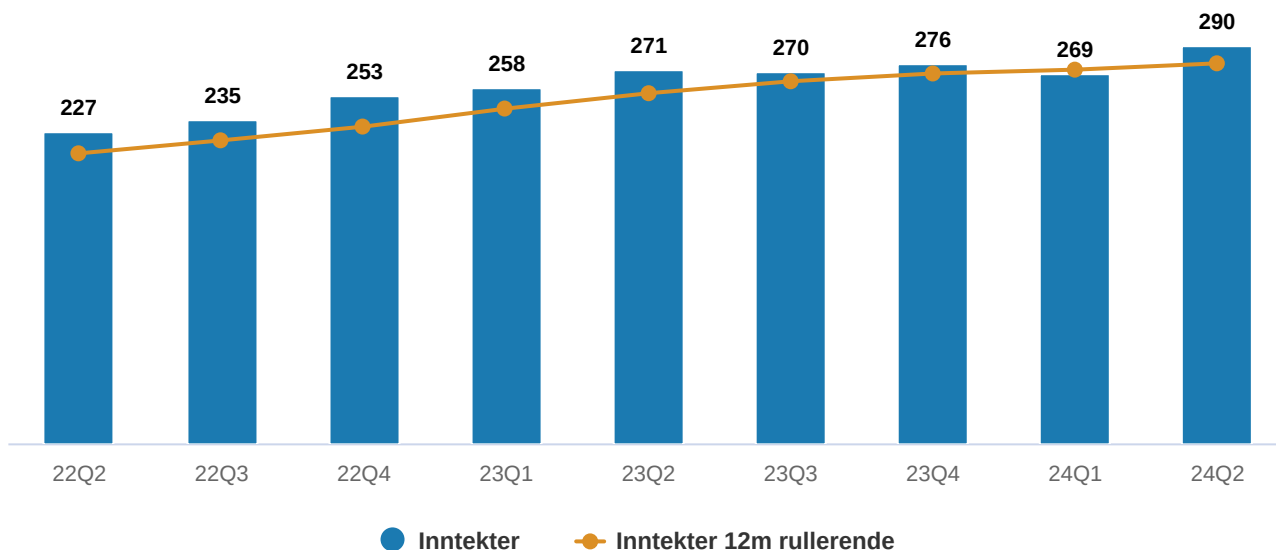
## Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 189 mill. kr (186 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 37 mill. kr (39 mill. kr). Provisjonsinntektene er generelt stabile, mens provisjoner knyttet til lån overført kredittforetak har falt noe jf. tidligere avsnitt. Se nærmere spesifikasjon i Note 16.

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



## Inntekter ex. finans



## Avtale om sammenslåing av Fremtind Forsikring og Eika Forsikring

SpareBank 1 Gruppen AS, DNB Bank ASA, Eika Gruppen AS, Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS inngikk 19. januar 2024 avtale om sammenslåing og denne ble gjennomført 1. juli etter at Finanstilsynet godkjente sammenslåingen 27. juni. Transaksjonen medførte at de tre eierne overfører sine aksjer i Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS til et felleseid selskap som vil heter Fremtind Holding AS. DNB kjøpte et antall aksjer i Fremtind Holding AS fra Eika Gruppen AS. De to forsikringsselskapene vil være søsterselskaper i Fremtind Holding frem til planlagt vedtak av fusjon og deretter gjennomføring av fusjon 1. oktober 2024. Enkelte tekniske tillatelser gjenstår.

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

Basert på tall per 30. juni 2023 og proforma konsernregnskap vil transaksjonen medføre en økt egenkapital for konsernet SpareBank 1 Gruppen på ca. 7 milliarder kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen er 2,6 milliarder kroner. SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av denne økningen utgjør ca. 83 millioner kroner. Effekten på bankens kapitaldekning vil bli tilnærmet nøytral, da egenkapitaløkningen kommer til fradrag i kapitaldekningsberegningen.

## Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 57 mill. kr (40 mill. kr) hittil i år. Økningen skyldes primært økt mottatt utbytte.



## Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 578 mill. kr (316 mill. kr) før skatt og 416 mill. kr (250 mill. kr) etter skatt hittil i år, hvorav 205 mill. kr (152 mill. kr) mill. kr utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Resultatet er preget av god finansavkastning og godt forsikringsresultat hos forsikringsselskapene, samt en nedskrivning knyttet til Kredinor. SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av resultatet utgjorde 7 mill. kr (5 mill. kr).

*Fremtind Forsikring konsern* rapporterer et resultat før skatt på 728 (346) mill. kroner. Resultat etter skatt ble 593 (280) mill. kroner.

Resultat av forsikringstjenester ble 198 mill. kr (286 mill. kr) ved utgangen av mars, en svekkelse på 88 mill. kr fra samme periode i fjor. Brutto skadeprosent ble 77,5 % (72,8 %). Økningen i skadeprosenten skyldes hovedsakelig ekstremværet "Ingunn" i nord, nedbør og frostperioden tidlig på året. I tillegg preges resultatet av høy skadefrekvens, og økte snittskader på produktene hus, brannskader og motor.

Netto inntekter fra investeringer ble 725 mill. kr (25 mill. kr), noe som er 700 mill. kr høyere enn i fjor. Netto finansresultat fra forsikringstjenester var - 137 mill. kr (139 mill. kr).

*SpareBank 1 Forsikrings* resultat før skatt ble 250 mill. kr (104 mill. kr). Resultat etter skatt ble 191 mill. kr (79 mill. kr). Det er hovedsakelig bedret resultat fra forsikringskontrakter og avkastningen på selskapsporteføljen som bidrar til positiv resultatutvikling.

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



# Økt skader spesielt innen bolig i 2024.

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

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

Sparebanken Sogn og Fjordane trådte inn som 13 % eier av SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA med virkning fra 2. mai 2024. Med dette ble Sparebanken Sogn og Fjordane med i store deler av samarbeidet i SamSpar og SpareBank 1-alliansen, uten at banken på dette tidspunkt trådte inn i forsikringssamarbeidet i SpareBank 1-alliansen eller som eier i Samarbeidende Sparebanker AS. Sparebanken Sogn og Fjordanes inntreden i forsikringssamarbeidet og som eier i Samarbeidende Sparebanker AS er planlagt å skje når Sparebanken Sogn og Fjordanes eierskap i Frende Holding AS er avviklet, likevel senest januar 2025.

Sparebanken Sogn og Fjordane investerer 630 mill. kr for å bli medeier i SpareBank 1 og deres inntreden blir som aksjonær og deltaker i SamSpar-selskapene, sammen med de øvrige bankene i SamSpar. Et foreløpig anslag for gevinsten for SpareBank 1 Østfold Akershus er antatt å ligge i

intervallet 53 til 58 mill. kr for morbanken og vil primært utløses når Sparebanken Sogn og Fjordane kjøper seg inn i Samarbeidende Sparebanker AS.

### Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 467 mill. kr (354 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 12 mill. kr (9 mill. kr).

### Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet vises som «Inntekter av eierinteresser» i morbank og ble på 0 mill. kr (92 mill. kr).

I konsern er døtre fullkonsolidert og inngår da ikke i posten inntekter fra eierinteresser. Konsernets andel av resultat fra øvrige eierinteresser regnskapsføres løpende i konsernregnskapet i henhold til egenkapitalmetoden. Inntekter fra eierinteresser hittil i år ble på 20 mill. kr (15 mill. kr).

### Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen, utgjør 31 mill. kr hittil i år (13 mill. kr).

### Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble 6 mill. kr (13 mill. kr) og består primært av positiv verdiendring på aksjer til virkelig verdi og positiv verdiendring på fastrenteutlån.

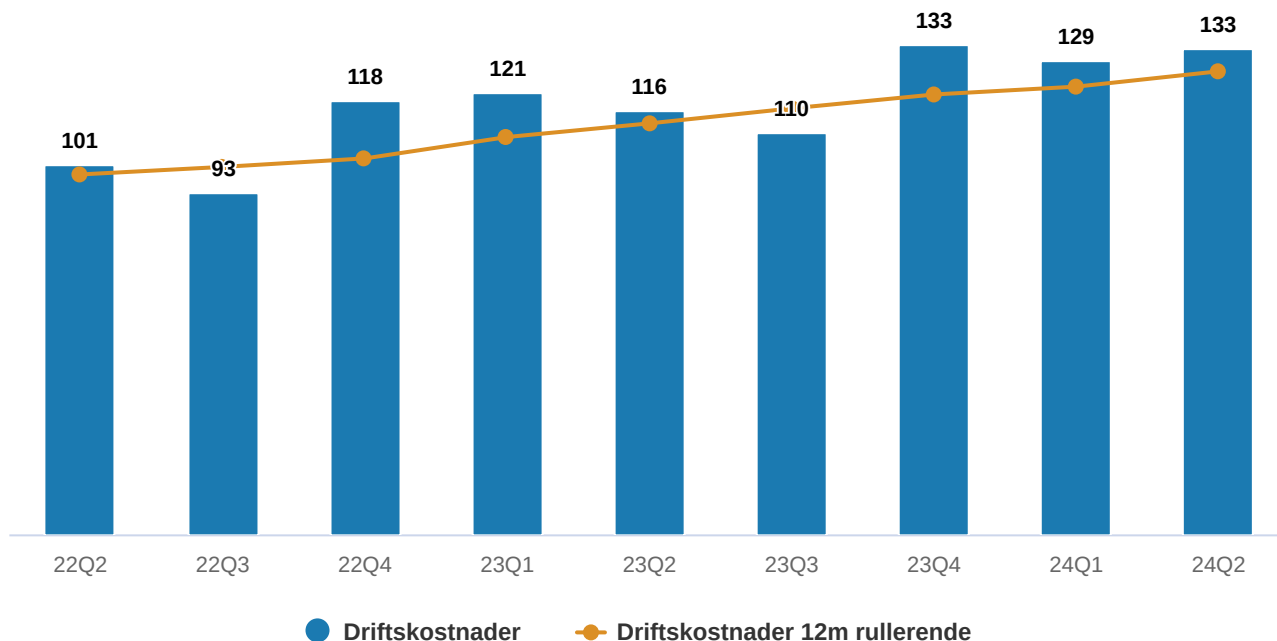
### Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 616 mill. kr (570 mill. kr).

### Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 262 mill. kr (237 mill. kr) og utgjorde 1,85 % (1,76 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen utover generell prisstigning skyldes primært noe økning i antall årsverk i morbank.

## Driftskostnader



Kostnadsprosenten ble 42,5 % (41,5 %). Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med. Kostnadsprosent ex. finans som bedre speiler underliggende drift øker noe sammenlignet med fjoråret 46,8 % (44,7 %).

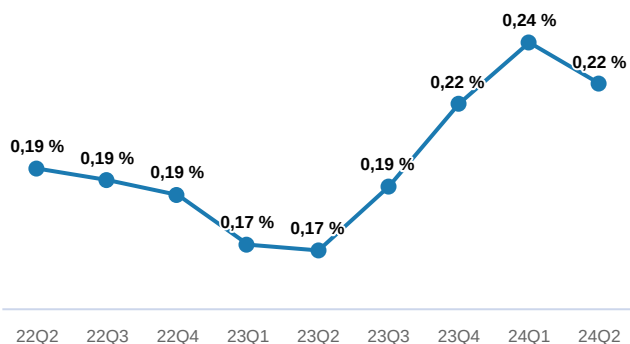
### Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 3 mill. kr (-5 mill. kr).

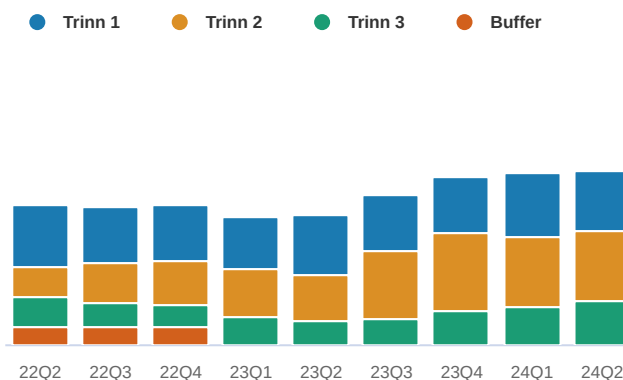
Bransjene Eiendom Utleie og Prosjekt er vurdert ekstra nøye de siste kvartalene da disse er i en krevende situasjon med noe usikre fremtidsutsikter i det korte bildet. Policykrav for belåningsgrad har tidligere vært strammet inn og i andre kvartal 2024 er det også etablert strengere policykrav for forhåndssalg.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

Netto tap utgjorde 0,01 % (-0,01 %) av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,26% av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak.

Nedskrivning i % av brutto utlån inkl. boligkreditt



Tapsavsetninger



Halden [foto: Jan Egil Ellingsen]



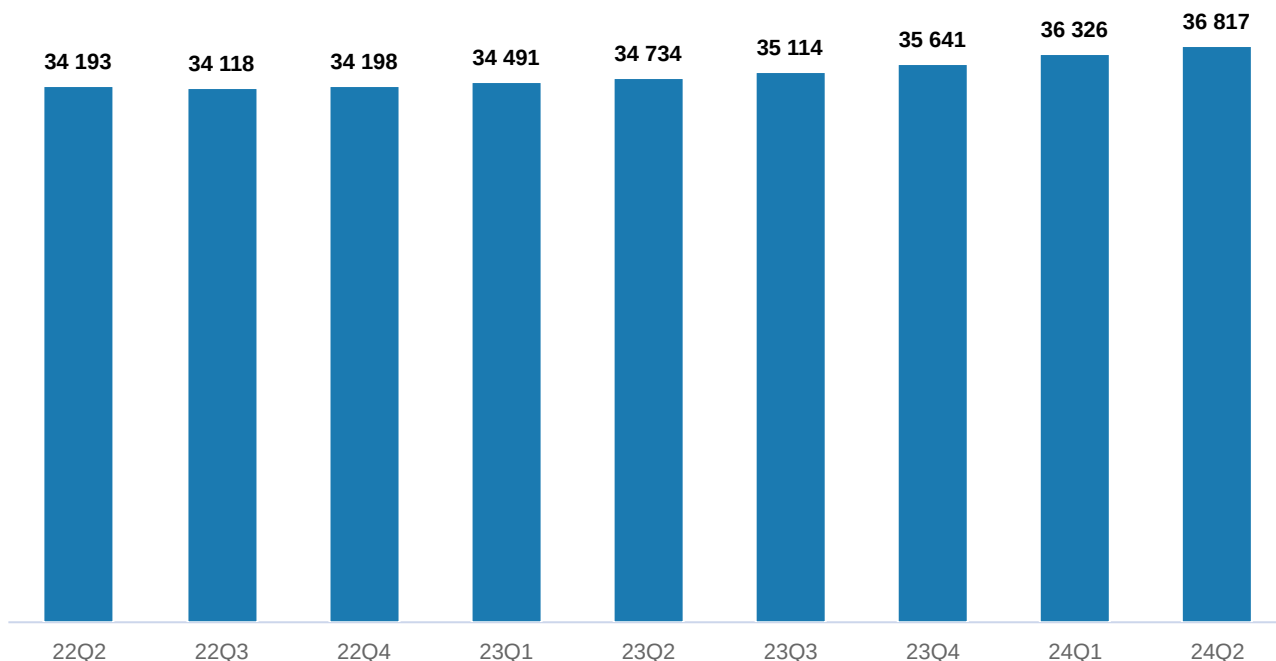
## Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inklusive utlån overført til kredittforetak utgjorde 43.386 mill. kr ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 6,2 % / 2.516 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 29.205 mill. kr.

## Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 36.817 mill. kr (34.734 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 2.083 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 6,0 % (1,6 %).

### Brutto utlån inkl. kredittforetak



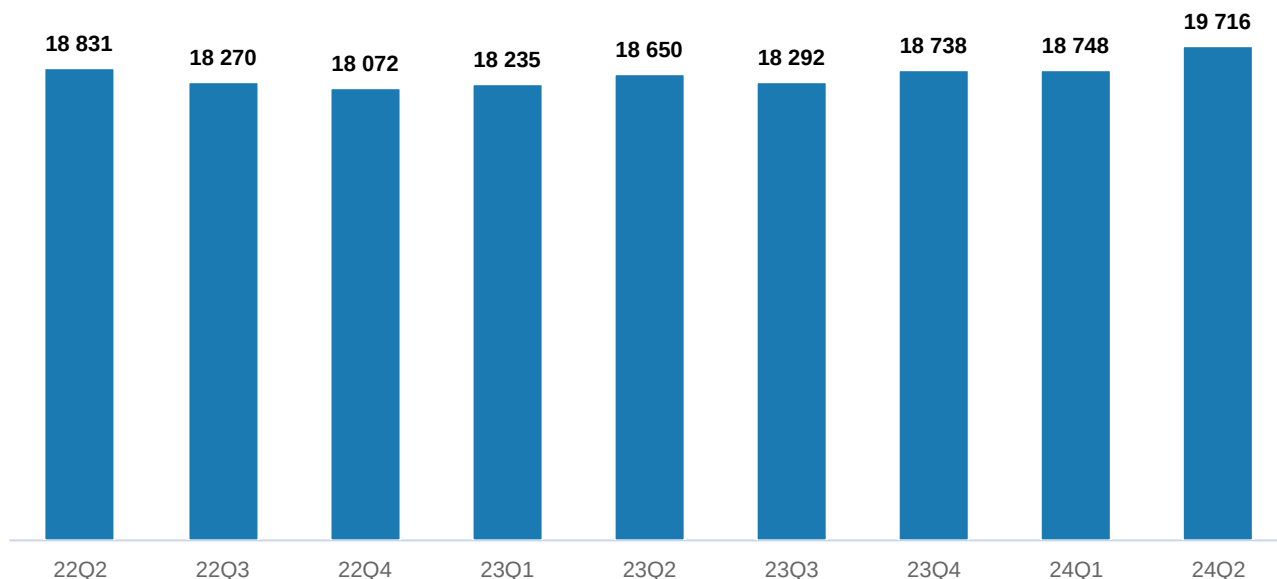
Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 22.637 mill. kr (21.579 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 1.058 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 4,9 % (0,9 %).

## Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med 5,7 % (-1,0 %) siste 12 måneder til 19.716 mill. kr (18.650 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 87,1 % (86,4 %).



## Innskudd



## Privatmarkedet

I andre kvartal har rentene stabilisert seg, og inflasjonen er noe dempet. Omsetningstiden på boliger har vært lavere enn i 2023, men vi ser at markedet er velfungerende og prisene øker noe.

Etter mange rentehevinger var det en ventet nedgang i aktiviteten på utlån. Nedgangen fra 2023 er på ingen måte dramatisk. Antall lånesøknader viser en nedgang på ca. 12,4 % sammenlignet med samme periode i fjor. Inflasjon og økte renter har bidratt til lavere kjøpekraft og redusert lånekapasitet for de aller fleste. Det betyr at lånebeløpet til hver enkelt er lavere nå enn det var for ett år siden. Boligmarkedet generelt står seg likevel relativt godt i vår region. Det er generelt i markedet en nedgang i bygging av nye boliger, og det bidrar trolig til å holde markedet oppe på bruktboliger.

Utlånsveksten innen privatmarkedet ble på 1,5 % hittil i år. Innskuddsveksten ble 5,2 %. 12 måneders vekst ble 2,8 % for utlån og 4,3 % for innskudd.

## Utlånsvekst PM

# 1,5 %

**hittil i år**

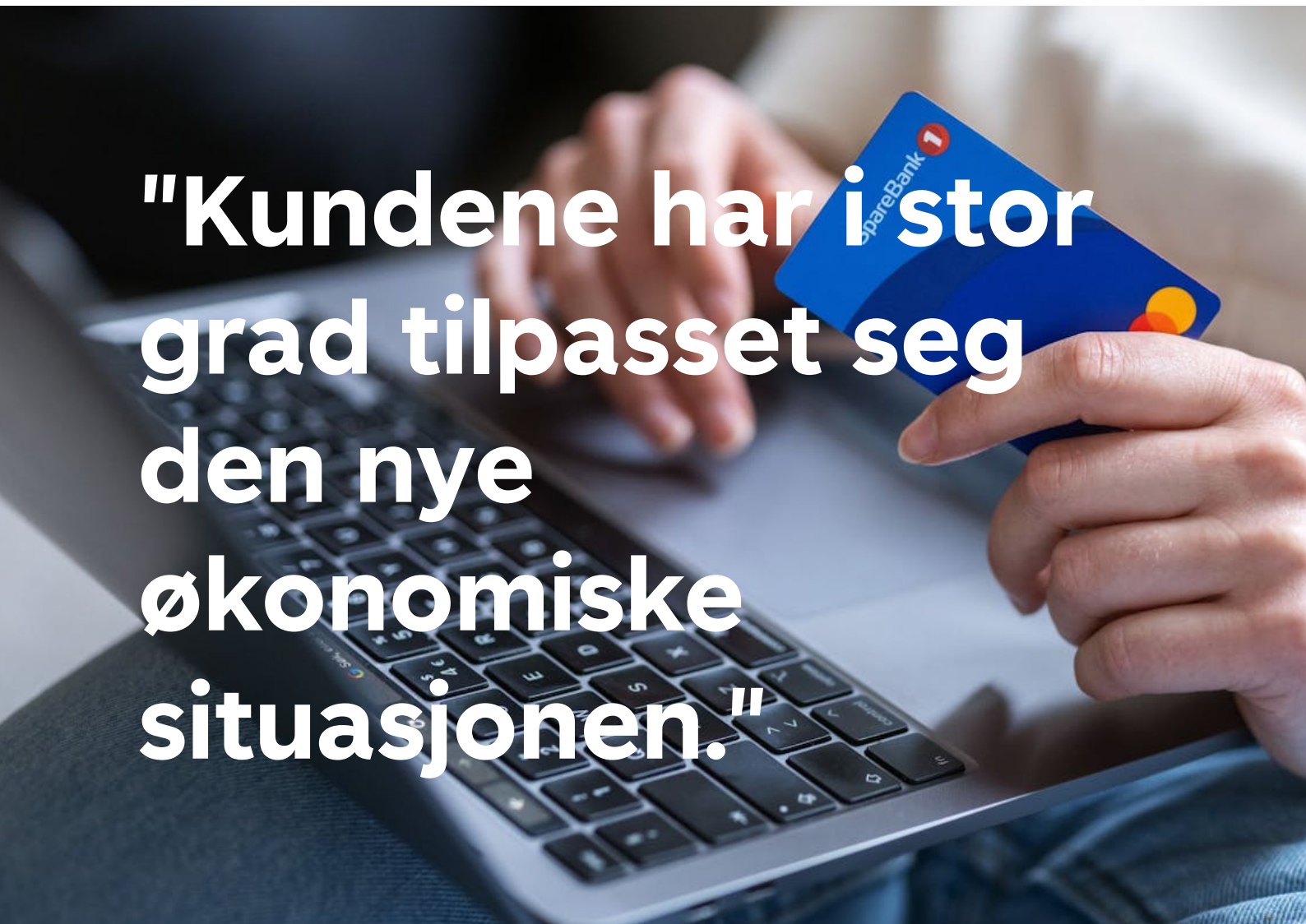
Regionen vår har etablert seg som et svært attraktivt område for både arbeid og bosetting. Den reduserte reisetiden mellom Oslo og vår region har ikke bare økt tilgjengeligheten, men også styrket forbindelsen mellom beboerne i regionen og de økonomiske mulighetene som hovedstaden har å tilby. Det er forventet en økning av bosetning i de store byene i regionen også i 2024.

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

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

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

Vårt mål er å gi støtte og veiledning for å sikre en jevn overgang gjennom endringene. Vi tror på å være proaktive og hjelpe kundene med å forstå og tilpasse seg de økonomiske utfordringene de kan møte. Sammen med kundene vil vi arbeide for å sikre en solid og bærekraftig økonomisk fremtid, og vi opplever at kundene har en positiv holdning til det økonomiske i 2024 selv om et rentekutt er litt lengre unna enn først antatt.



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

## Eiendomsmegling

Boligprisene er preget av sesongmessige svingninger. Første halvår endte med en vekst på hele 8,0%. Ser vi tolv måneder tilbake finner vi en oppgang på 2,2% - vi har altså tatt igjen den svake prisutviklingen høsten 2023. I andre kvartal har det vært positiv utvikling innenfor hele vårt markedsområde. Hittil i år har Follo hatt en boligprisvekst på 8,2%, marginalt over landssnittet på 8,0%. I Østfold har det steget med 6,9%, og til sammenligning har Oslo hatt en stigning på 6,7%.

Moss hadde sterkest vekst siste kvartal, med 4,4% oppgang. Etter Moss følger Frogn med 3,2%, Halden med 2,6%, Fredrikstad med 2,5% og Vestby med 2,4%. Nederst er Sarpsborg med 2,0%, og Indre Østfold med 1,8%.

Hittil i år er det solgt 2,3% færre boliger i Østfold enn samme tid i fjor, samtidig er det solgt 4,8% flere i Follo. I hele landet er det solgt 3,9% flere boliger i år, og i Oslo er det økning på 3,7%. Regionsrapporten viser stor variasjon i salgsutviklingen. Antallet solgte boliger hittil i år i Frogn er

opp 25,7%. Moss, Sarpsborg og Indre Østfold var tilnærmet uendret. Fredrikstad, Halden og Vestby har en reduksjon i antall omsatte enheter med henholdsvis -8,6%, -10,7% og -13,4%.

EiendomsMegler1 Østfold Akershus har økt markedsandelene hittil i år, og forventer en videre økning etter at boligmarkedet tar seg opp etter sommerferien.

## Bedriftsmarkedet

Bankmarkedet i regionen er preget av sterk konkurranse og begrenset kredittvekst, noe som gjør at marginene for inn- og utlån har blitt satt under press. I dette krevende markedet har bedriftsmarkedet levert sterke resultater som bidrar godt til veksten i første halvår 2024. Vi tar markedsandeler i bedriftsmarkedet.

Resultatet er drevet av en økning i brutto utlån og innskudd samt øvrige provisjonsinntekter.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet ble 9,3 % hittil i år og innskuddsveksten ble 5,3 % hittil i år. Vekst siste 12 måneder ble 17,4 % for utlån og 8,4 % for innskudd.

## Utlånsvekst BM

# 9,3 %

## hittil i år

Den sterke veksten i utlån vurderes kontrollert og kredittkvaliteten i porteføljen viser god kvalitet og lite tap. Til tross for at vi er inne i en periode med relativt høy inflasjon, høye renter og press på marginer innenfor flere bransjer, så viser bankens portefølje ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig. Vi følger utviklingen av risikoen i porteføljen vår tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig. I krevende perioder er det viktig for våre næringslivskunder å ha gode rådgivere, med lokal tilhørighet og kunnskap, for å gi de den merverdien de behøver for å lykkes.

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





“Gode rådgivere  
med kunnskap og  
lokal tilhørighet.”

## Regnskapshus

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus ønsker å bidra til utvikling av regionen blant annet gjennom å hjelpe bedriftsledere og -eiere med å utvikle sine virksomheter. Bransjeglieningen mellom bank og regnskap er et faktum. Regnskapshuset har 38 ansatte med kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad.

Vi har ambisjoner om fortsatt vekst og økt omsetning, og er overbevist om at satsningen vil merkes i form av enda bedre kundeopplevelser i bank og regnskapshus. Regnskapshuset har økt sin markedsandel i 2023 og fortsetter med økningen for 2024.



## Kapitalanskaffelse

Kapitalmarkedene har hittil i 2024 vært velfungerende. Låneforfall neste 12 måneder er 600 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 175 % og NSFR på 137 %.

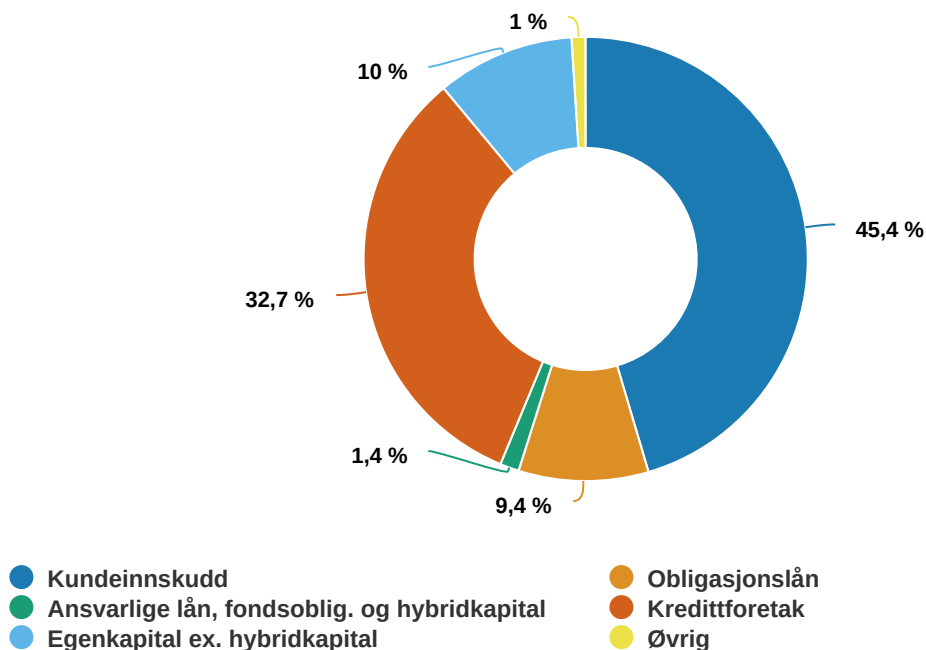
Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift uten refinansiering av låneforfall i lengere enn 24 måneder og lengere enn 9 måneder i stor krise i bank og i markedet. SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

Banken har i 2024 utstedt 2 ansvarlig lån hver pålydende 150 mill. kr. Gjennomsnittlig vektet løpetid på samlet utestående gjeld er på 3,4 år.



Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4.097 mill. kr (4.036 mill. kr). I tillegg kommer ansvarlig lån på 452 mill. kr (151 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) som er klassifisert som egenkapital.

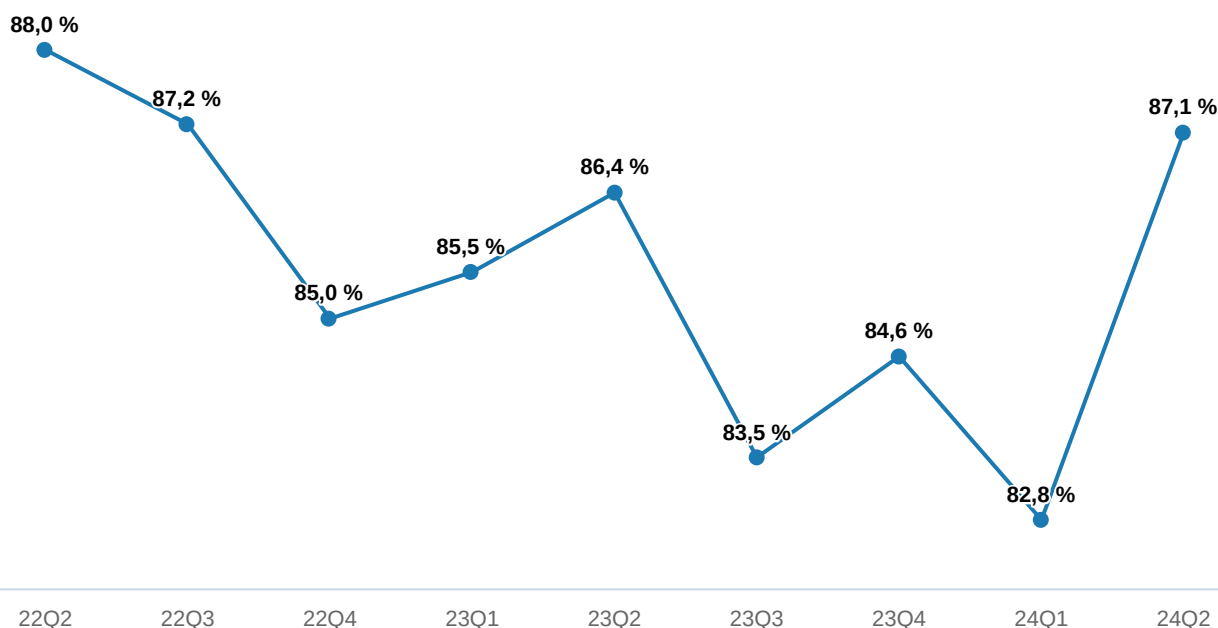
### Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 14.180 mill. kr (13.155 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 6.946 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 87,1 % eksklusive kredittforetak og 53,5 % inkl. kredittforetak.

## Innskuddsdekning ekskl. kredittforetak



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

### Kapitaldekning

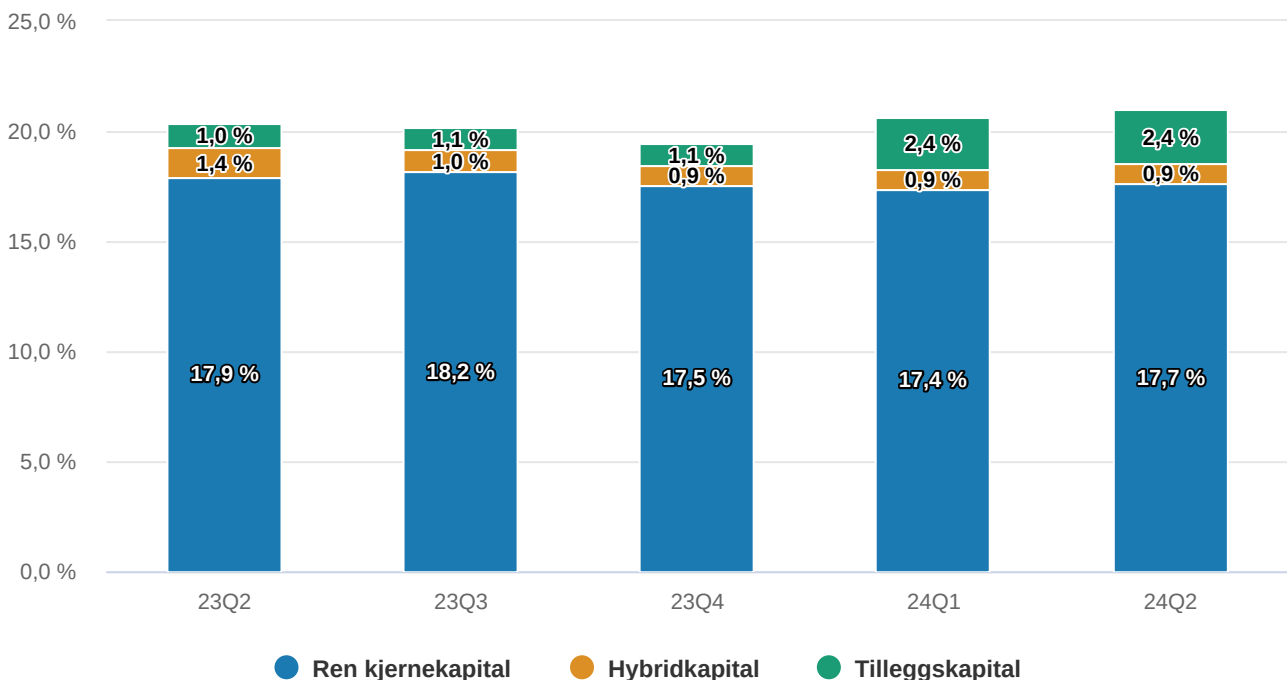
Ved utgangen av perioden hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,7 % (17,9 %), en kjernekapitaldekning på 18,6 % (19,3 %) og en kapitaldekning på 21,0 % (20,3 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,7 % (8,9 %). 50 % av resultatandelen hittil i år er inkludert i beregningen. Det er en økning i ren kjernekapital sammenlignet med forrige kvartal som var 17,4 %. Dette skyldes økning i resultatet sammenlignet med forrige kvartal samtidig som veksten i kvartalet har vært moderat. I tillegg er det foretatt justeringer i kapitaldekningsregelverket for landbrukslån som reduserer beregningsgrunnlaget noe.

## Ren kjernekapitaldekning

**17,7 %**  
(konsolidert)

I andre kvartal har morbanken, i beregningen av kapitaldekning, benyttet bestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som gir unntak for fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i ansvarlig kapital i foretak i finansiell sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 % fra og med andre kvartal. I tidligere perioder har disse investeringene gått til fradrag i kapitalen. Fjorårstallene er ikke omarbeidet og er derfor ikke sammenlignbare. Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for morbanken var henholdsvis 22,2 % (17,7 %), 23,1 % (19,2 %) og 25,6 % (20,1 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 14,0 % (10,7 %). Økningen i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 17,4 % skyldes hovedsakelig bruk av unntaksbestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) i kvartalet som omtalt ovenfor.

### Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



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

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

## Egenkapitalbevis

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

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere fremgår av Note 19.

Konsernet har gjennom flere år hatt en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast ansatte i konsernet samt bankens styre- og varamedlemmer får anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48.000 kroner pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. 156 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra september 2023 til august 2024.



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

## Utsiktene fremover

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

Regionen er preget av sterk konkurranse og begrenset kredittvekst, noe som gjør at marginene for inn- og utlån blir satt under press. Det er å forvente at dette vil fortsette også i kvartalene fremover.

Sparebanken Sogn og Fjordane har startet sin inntreden i SamSpar gjennom sitt oppkjøp av eierandeler i Samarbeidende SpareBanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS med virkning fra 2. mai 2024. Inntreden i Samarbeidende Sparebanker AS, og indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen, er forventet å skje senest januar 2025. Foreløpig anslag på den totale gevinsten for morbanken knyttet til nedsalget ligger i intervallet 53-58 mill. kroner.

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

Banken venter fortsatt på tilbakemelding på siste SREP fra Finanstilsynet. Rammene knyttet til kapitaldekning vil bli revidert når endelig svar fra Finanstilsynet foreligger.

SpareBank 1 Østfold Akershus er en bank som er opptatt av å være til stede for de som bor, lever og driver næring i regionen, med lokal finanskompetanse og kortreiste beslutninger. Vi tror at regionen trenger en sterk lokalbank som har akkurat denne regionen som sitt viktigste anliggende. Vi anser den geografiske plasseringen og bankens ansatte som bankens største verdi. Disse verdiene vil være viktige også i tiden fremover i et marked med stor konkurranse.


Moss, den 14. august 2024

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



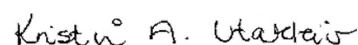
Per A. Lilleng

Styret leder

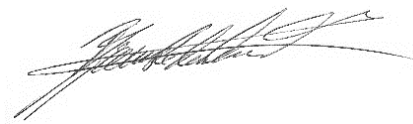


Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder



Kristin Utakleiv



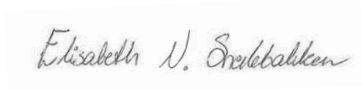
Bjarne Peder Lind



André Tandberg



Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Ansattes repr.



Øystein Funderud

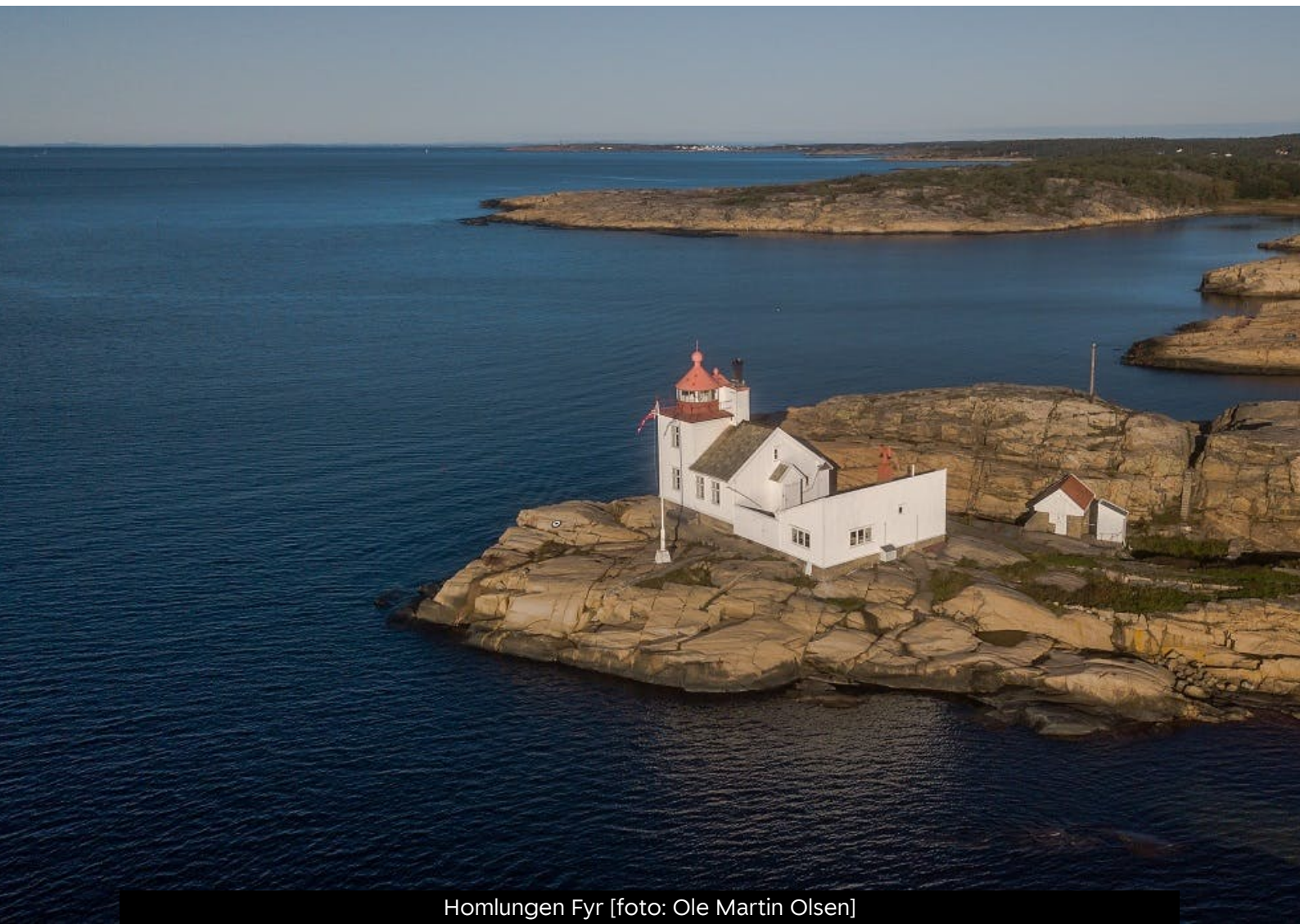
Ansattes repr



Arild Bjørn Hansen

Adm. direktør





Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

## Erklæring fra styret og administrerende direktør

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt halvårsberetning og det sammendratte selskapsregnskapet og det konsoliderte halvårsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus pr 30. juni 2024 inklusive sammendratte sammenligningstall pr 30. juni 2023.

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

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er andre kvartalsregnskapet 2024 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet pr. 30. juni 2024 og 30. juni 2023.

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


Moss, den 14. august 2024

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



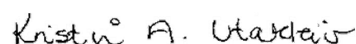
Per A. Lilleng

Styret leder



Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder



Kristin Utakleiv





Bjarne Peder Lind

André Tandberg

Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Øystein Funderud

Arild Bjørn Hansen

Ansattes repr.

Ansattes repr

Adm. direktør



Son Sentrum

## Hovedtall konsern

	30.06.2024		30.06.2023		31.12.2023
<b>Lønnsomhet</b>					
Egenkapitalavkastning 1)	12,6 %		12,6 %		11,4 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,5 %		12,7 %		11,4 %
Resultat av ordinær drift %	2,10 %		2,18 %		2,18 %
Kostnadsprosent 2)	42,5 %		41,5 %		42,4 %
<b>Balansetall</b>					
Brutto utlån til kunder	22 637		21 579		22 151
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	36 817		34 734		35 641
Innskudd fra kunder	19 716		18 650		18 738
Innskuddsdekning	87,1 %		86,4 %		84,6 %
Utlånsvekst siste 12 mnd.	4,9 %		0,9 %		4,2 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	6,0 %		1,6 %		4,2 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	5,7 %		-1,0 %		3,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	28 520		27 109		27 318
Forvaltningskapital	29 205		27 715		28 025
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	43 386		40 870		41 514
<b>Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak</b>					
Tapsprosent, annualisert 3)	0,02 %		-0,03 %		0,05 %
Nedskrivning totalt i prosent	0,26 %		0,21 %		0,26 %
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,07 %		0,04 %		0,05 %
<b>Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern</b>					
Kapitaldekningsprosent	21,0 %		20,3 %		19,5 %
Kjernekapitalsprosent	18,6 %		19,3 %		18,4 %
Ren kjernekapitalprosent	17,7 %		17,9 %		17,5 %
Ansvarlig kapital	4 766		4 385		4 332
Kjernekapital	4 215		4 160		4 097
Ren kjernekapital	4 013		3 859		3 895
Risikovektet balanse	22 720		21 577		22 226
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %		8,9 %		8,7 %
<b>Kontor og bemanning</b>					
Antall kontor	7		7		7
Antall årsverk	268,7		258,0		263,2

Resultatsammendrag	01.01 - 30.06. 2024		01.01 - 30.06. 2023		Året 2023	
Netto renteinntekter	370	2,61 %	344	2,56 %	720	2,63 %
Netto provisjons- og andre inntekter	189	1,33 %	186	1,39 %	356	1,30 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	57	0,40 %	40	0,30 %	56	0,20 %
<b>Sum inntekter</b>	<b>616</b>	<b>4,34 %</b>	<b>570</b>	<b>4,24 %</b>	<b>1 131</b>	<b>4,14 %</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>262</b>	<b>1,85 %</b>	<b>237</b>	<b>1,76 %</b>	<b>480</b>	<b>1,76 %</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>354</b>	<b>2,50 %</b>	<b>334</b>	<b>2,48 %</b>	<b>651</b>	<b>2,38 %</b>
Tap på utlån og garantier	3	0,02 %	-5	-0,04 %	16	0,06 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>351</b>	<b>2,47 %</b>	<b>338</b>	<b>2,52 %</b>	<b>635</b>	<b>2,33 %</b>
Skattekostnad	74	0,52 %	75	0,56 %	142	0,52 %
<b>Periodens resultat</b>	<b>276</b>	<b>1,95 %</b>	<b>263</b>	<b>1,96 %</b>	<b>493</b>	<b>1,81 %</b>

Egenkapitalbevis 5)	hittil 2024	2023	2022	2021	2020
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	330,00	320,00	316,00	348,00	264,00
Børsverdi MNOK	4 088	3 964	3 915	4 311	3 271
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	328,77	330,09	313,55	296,70	271,16
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	20,88	37,27	34,17	33,46	27,90
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	-	21,50	17,80	16,20	7,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	7,86	8,59	9,25	10,40	9,46
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	1,00	0,97	1,01	1,17	0,97

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

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

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

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

\* Ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet.

## Resultatregnskap

Morbank					Ordinært resultat		Konsern				
30.06. 2024	30.06. 2023	2. kv 2024	2. kv 2023	Året 2023	(millioner kroner)	Note	30.06. 2024	30.06. 2023	2.kv 2024	2. kv 2023	Året 2023
699	530	355	276	1 174	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		699	530	355	276	1 174
100	71	50	36	162	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		100	71	50	36	162
430	258	221	138	617	Rentekostnader		429	257	220	138	615
<b>370</b>	<b>343</b>	<b>185</b>	<b>174</b>	<b>718</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	15	<b>370</b>	<b>344</b>	<b>185</b>	<b>174</b>	<b>720</b>
128	130	69	66	254	Provisjonsinntekter		128	130	69	66	254
9	9	5	5	19	Provisjonskostnader		9	9	5	5	19
3	4	2	2	7	Andre driftsinntekter		70	65	40	36	121
<b>123</b>	<b>125</b>	<b>66</b>	<b>63</b>	<b>242</b>	<b>Netto provisjonsinntekter og andre inntekter</b>	16	<b>189</b>	<b>186</b>	<b>105</b>	<b>98</b>	<b>356</b>
31	13	6	3	23	Utbytte		31	13	6	3	23
0	92	0	88	92	Inntekter av eierinteresser		20	15	7	4	14
6	13	2	22	18	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		6	13	2	22	18
<b>37</b>	<b>117</b>	<b>8</b>	<b>113</b>	<b>133</b>	<b>Netto inntekter på finansielle instrumenter</b>	17	<b>57</b>	<b>40</b>	<b>14</b>	<b>29</b>	<b>56</b>
<b>529</b>	<b>585</b>	<b>258</b>	<b>350</b>	<b>1 093</b>	<b>Sum netto inntekter</b>		<b>616</b>	<b>570</b>	<b>304</b>	<b>301</b>	<b>1 131</b>
102	91	48	44	186	Personalkostnader		151	137	73	67	278
100	90	54	44	179	Andre driftskostnader		111	99	59	49	202
<b>202</b>	<b>181</b>	<b>102</b>	<b>88</b>	<b>365</b>	<b>Sum driftskostnader før tap</b>	18	<b>262</b>	<b>237</b>	<b>133</b>	<b>116</b>	<b>480</b>
<b>327</b>	<b>404</b>	<b>156</b>	<b>262</b>	<b>728</b>	<b>Driftsresultat før tap</b>		<b>354</b>	<b>334</b>	<b>172</b>	<b>185</b>	<b>651</b>
3	-5	1	1	16	Tap på utlån og garantier	2	3	-5	1	1	16
<b>323</b>	<b>409</b>	<b>155</b>	<b>261</b>	<b>712</b>	<b>Resultat før skatt</b>		<b>351</b>	<b>338</b>	<b>171</b>	<b>183</b>	<b>635</b>
73	75	39	42	142	Skattekostnad		74	75	40	43	142
<b>250</b>	<b>334</b>	<b>117</b>	<b>219</b>	<b>570</b>	<b>Periodens resultat</b>		<b>276</b>	<b>263</b>	<b>131</b>	<b>140</b>	<b>493</b>
<b>Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)</b>											
18,89	25,25	8,83	16,53	43,04	Resultat / Utvannet resultat		20,88	19,87	9,87	10,61	37,27

Morbank					Utvidet resultat		Konsern				
30.06. 2024	30.06. 2023	2. kv 2024	2. kv 2023	Året 2023	(millioner kroner)	Note	30.06. 2024	30.06. 2023	2.kv 2024	2. kv 2023	Året 2023
<b>250</b>	<b>334</b>	<b>117</b>	<b>219</b>	<b>570</b>	<b>Periodens resultat</b>		<b>276</b>	<b>263</b>	<b>131</b>	<b>140</b>	<b>493</b>
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>											
0	0	0	0	-2	Aktuarmessige gevinster og tap		0	0	0	0	-2
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>											
0	0	0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		-1	3	0	3	1
0	-1	0	-1	-1	Endring virkelig verdi, utlån		0	-1	0	-1	-1
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
<b>-0</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>	<b>Periodens utvidede resultat</b>		<b>-1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>
<b>250</b>	<b>333</b>	<b>117</b>	<b>218</b>	<b>567</b>	<b>Totalresultat</b>		<b>276</b>	<b>265</b>	<b>131</b>	<b>142</b>	<b>492</b>
<b>Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)</b>											
-0,01	-0,08	0,01	-0,07	-0,08	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		-0,06	0,13	0,01	0,14	-0,00
18,88	25,17	8,84	16,45	42,96	Totalresultat / Utvannet totalresultat		20,82	20,00	9,87	10,75	37,26

Morbank					Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern				
30.06. 2024	30.06. 2023	2. kv 2024	2. kv 2023	Året 2023		Note	30.06. 2024	30.06. 2023	2.kv 2024	2. kv 2023	Året 2023
2,62	2,57	2,59	2,56	2,64	Netto renteinntekter		2,61	2,56	2,59	2,55	2,63
0,87	0,94	0,93	0,94	0,89	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,33	1,39	1,46	1,43	1,30
0,26	0,88	0,11	1,67	0,49	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,40	0,30	0,20	0,43	0,20
3,75	4,38	3,63	5,17	4,02	Sum netto inntekter		4,34	4,24	4,25	4,41	4,14
1,43	1,35	1,43	1,30	1,34	Sum driftskostnader før tap		1,85	1,76	1,85	1,70	1,76
<b>2,31</b>	<b>3,03</b>	<b>2,20</b>	<b>3,87</b>	<b>2,68</b>	<b>Driftsresultat før tap</b>		<b>2,50</b>	<b>2,48</b>	<b>2,40</b>	<b>2,71</b>	<b>2,38</b>
0,02	-0,04	0,02	0,02	0,06	Tap på utlån og garantier		0,02	-0,04	0,02	0,02	0,06
<b>2,29</b>	<b>3,06</b>	<b>2,18</b>	<b>3,85</b>	<b>2,62</b>	<b>Resultat før skatt</b>		<b>2,47</b>	<b>2,52</b>	<b>2,38</b>	<b>2,69</b>	<b>2,33</b>
0,52	0,56	0,54	0,62	0,52	Skattekostnad		0,52	0,56	0,56	0,63	0,52
<b>1,77</b>	<b>2,50</b>	<b>1,64</b>	<b>3,23</b>	<b>2,10</b>	<b>Periodens resultat</b>		<b>1,95</b>	<b>1,96</b>	<b>1,83</b>	<b>2,06</b>	<b>1,81</b>



## Balanse

Morbank			(millioner kroner)	Note	Konsern		
30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023			30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023
104	94	101	Kontanter og fordringer på sentralbanker		104	94	101
1 735	2 407	1 710	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 735	2 407	1 710
22 501	21 436	22 018	Utlån til kunder	<u>2, 3, 6</u>	22 501	21 436	22 018
2 579	1 505	2 000	Sertifikater og obligasjoner	<u>6</u>	2 579	1 505	2 000
28	58	33	Derivater	<u>6</u>	28	58	33
1 173	1 119	1 130	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	<u>6</u>	1 173	1 119	1 130
377	384	384	Investering i eierinteresser		555	545	545
256	250	250	Investering i konsernselskaper		0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		34	34	34
142	155	153	Varige driftsmidler		274	280	283
160	180	137	Andre eiendeler	<u>8</u>	222	236	171
<b>29 056</b>	<b>27 588</b>	<b>27 915</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>29 205</b>	<b>27 715</b>	<b>28 025</b>
21	14	14	Innskudd fra kredittinstitusjoner		21	14	14
19 759	18 680	18 781	Innskudd fra og gjeld til kunder	<u>3</u>	19 716	18 650	18 738
4 097	4 036	4 167	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	4 097	4 036	4 167
130	182	99	Derivater	<u>6</u>	130	182	99
287	310	351	Annen gjeld og avsetninger	<u>9</u>	289	298	337
452	151	151	Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	452	151	151
<b>24 746</b>	<b>23 373</b>	<b>23 563</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>24 704</b>	<b>23 331</b>	<b>23 506</b>
1 239	1 239	1 239	Egenkapitalbevis	<u>19</u>	1 239	1 239	1 239
246,531	247	247	Overkurs		247	247	247
2 082	1 838	2 082	Utjevningsfond		2 082	1 838	2 082
0	0	285	Avsatt utbytte og gaver		0	0	285
150	239	150	Hybridkapital		150	239	150
244	227	244	Grunnfondskapital		244	227	244
103	95	103	Fond for urealiserte gevinster		103	95	103
245	330	2	Annen egenkapital		437	500	170
<b>4 310</b>	<b>4 214</b>	<b>4 351</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>4 501</b>	<b>4 384</b>	<b>4 519</b>
<b>29 056</b>	<b>27 588</b>	<b>27 915</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>29 205</b>	<b>27 715</b>	<b>28 025</b>

## Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Egenkapitalbevis	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Overkursfond	247	247	247	247	247	247
Utjevningsfond	2 082	2 082	1 838	1 702	1 556	1 291
Andel fond for urealiserte gevinster	97	97	89	16	8	11
Andel annen egenkapital	230	2	0	0	0	0
<b>A. Sum egenkapitalbeveierens kapital</b>	<b>3 894</b>	<b>3 666</b>	<b>3 414</b>	<b>3 203</b>	<b>3 050</b>	<b>2 787</b>
Grunnfondskapital	244	244	227	218	208	190
Andel fond for urealiserte gevinster	7	7	6	1	1	1
Andel annen egenkapital	16	0	0	0	0	0
<b>B. Sum sparebankens fond</b>	<b>266</b>	<b>250</b>	<b>233</b>	<b>219</b>	<b>208</b>	<b>190</b>
<b>Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital</b>	<b>4 160</b>	<b>3 916</b>	<b>3 648</b>	<b>3 422</b>	<b>3 258</b>	<b>2 978</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)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Utjevnings- fond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 838</b>	<b>227</b>	<b>95</b>	<b>152</b>	<b>236</b>	<b>4 034</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-6		-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-61		-61
Udponert totalresultat						333		333
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 838</b>	<b>227</b>	<b>95</b>	<b>569</b>	<b>0</b>	<b>4 214</b>
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 838</b>	<b>227</b>	<b>95</b>	<b>152</b>	<b>236</b>	<b>4 034</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-14		-14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis						0		0
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-150		-150
Disponert totalresultat			244	17	8	14	285	567
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>2 082</b>	<b>244</b>	<b>103</b>	<b>152</b>	<b>285</b>	<b>4 351</b>
<b>Egenkapital 01.01.2024</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>2 082</b>	<b>244</b>	<b>103</b>	<b>152</b>	<b>285</b>	<b>4 351</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-7		-7
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis						0		0
Utbetalt utbytte for 2023							-266	-266
Utbetalt gaver for 2023							-18	-18
Udponert totalresultat						250		250
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>2 082</b>	<b>244</b>	<b>103</b>	<b>395</b>	<b>0</b>	<b>4 309</b>

								0
(millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfondskapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 838</b>	<b>227</b>	<b>95</b>	<b>419</b>	<b>236</b>	<b>4 300</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-6		-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet						3		3
Implementeringseffekt IFRS17 i felleskontrollert virksomhet						-31		-31
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-61		-61
Udisponert totalresultat						265		265
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 838</b>	<b>227</b>	<b>95</b>	<b>739</b>	<b>0</b>	<b>4 384</b>
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 838</b>	<b>227</b>	<b>95</b>	<b>419</b>	<b>236</b>	<b>4 300</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-14		-14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis						0		0
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet						1		1
Implementeringseffekt IFRS17 i felleskontrollert virksomhet						-31		-31
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet						6		6
Utbetalt utbytte for 2022							-220	-220
Utbetalt gaver for 2022							-15	-15
Ustedt hybridkapital						150		150
Tilbakekjøp hybridkapital						-150		-150
Disponert totalresultat			244	17	8	-61	285	492
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>2 082</b>	<b>244</b>	<b>104</b>	<b>320</b>	<b>285</b>	<b>4 518</b>
<b>Egenkapital 01.01.2024</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>2 082</b>	<b>244</b>	<b>104</b>	<b>320</b>	<b>285</b>	<b>4 518</b>
Utbetalt renter på hybridkapital						-7		-7
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis						0		0
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet						-2		-2
Utbetalt utbytte for 2023							-266	-266
Utbetalt gaver for 2023							-18	-18
Udisponert totalresultat			0	0	0	276	0	276
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>2 082</b>	<b>244</b>	<b>104</b>	<b>587</b>	<b>0</b>	<b>4 501</b>

## Kontantstrømpoppstilling

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.06. 2024	30.06. 2023	Året 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	Året 2023
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>						
-486	-276	-894	Netto utbetaling av lån til kunder	-486	-276	-894
706	538	1 186	Renteinnbetaling på utlån til kunder	706	538	1 186
978	576	677	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	977	577	666
-289	-258	-392	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-289	-257	-392
-57	-35	-145	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	-57	-35	-16
40	29	72	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	40	29	72
-9	-8	-16	Andre renteutbetalinger	-9	-7	-15
-1 600	-882	-6 113	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	-1 600	-882	-6 113
1 025	1 230	5 966	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	1 025	1 230	5 966
55	34	77	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	55	34	77
123	126	242	Netto provisjonsinnbetalinger	189	187	357
-206	-385	-334	Utbetalinger til drift	-278	-449	-444
-116	-116	-116	Betalt skatt	-116	-116	-116
<b>162</b>	<b>573</b>	<b>211</b>	<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>157</b>	<b>573</b>	<b>334</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>						
-2	0	0	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-2	0	0
0	0	30	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0	30
-69	-20	-191	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-69	-20	-191
27	0	31	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	27	0	31
6	105	115	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6	101	111
<b>-38</b>	<b>84</b>	<b>-15</b>	<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>-38</b>	<b>80</b>	<b>-19</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>						
750	0	1 400	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	750	0	1 400
-781	649	-1 005	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-781	649	-1 005
-119	-79	-188	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	-119	-79	-188
7	4	4	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner	7	4	4
0	0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjoner	0	0	0
300	0	0	Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjon	300	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall ansvarlig lån og fondsobligasjon	0	0	0
-11	-5	-9	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	-11	-5	-9
0	0	0	Innbetaling ved utstedelse av hybridkapital	0	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall hybridkapital	0	0	0
-7	-6	-14	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-7	-6	-14
-9	-8	-17	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler	-4	-3	-7
0	2	6	Kjøp av egne aksjer	0	2	6
0	-2	-6	Salg av egne aksjer	0	-2	-6
-277	-236	-236	Utbetaling av utbytte og gaver	-277	-236	-236
<b>-147</b>	<b>320</b>	<b>-65</b>	<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-142</b>	<b>325</b>	<b>-56</b>
<b>-23</b>	<b>978</b>	<b>131</b>	<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>-23</b>	<b>978</b>	<b>259</b>
1 309	1 178	1 178	Likviditetsbeholdning IB	1 309	1 178	1 178
<b>1 281</b>	<b>2 029</b>	<b>1 309</b>	<b>Likviditetsbeholdning UB</b>	<b>1 281</b>	<b>2 029</b>	<b>1 309</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>						
104	94	101	Kontanter og fordringer på Sentralbanken	104	94	101
1 177	1 934	1 208	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	1 177	1 934	1 208
<b>1 281</b>	<b>2 029</b>	<b>1 309</b>	<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>1 281</b>	<b>2 029</b>	<b>1 309</b>

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

## Resultater fra kvartalsregnskapene

RESULTAT	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022
Renteinntekter målt til amortisert kost	355	344	336	307	276	254	233	183	157
Renteinntekter målt til virkelig verdi	50	50	47	44	36	35	31	22	19
Rentekostnader	220	209	193	166	138	119	93	58	43
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>185</b>	<b>185</b>	<b>191</b>	<b>185</b>	<b>174</b>	<b>170</b>	<b>172</b>	<b>146</b>	<b>133</b>
Provisjonsinntekter	69	60	61	62	66	64	68	71	70
Provisjonskostnader	5	5	6	5	5	4	4	4	3
Andre driftsinntekter	40	29	29	27	36	29	18	22	27
<b>Netto provisjonsinntekter og andre inntekter</b>	<b>105</b>	<b>84</b>	<b>85</b>	<b>85</b>	<b>98</b>	<b>89</b>	<b>81</b>	<b>89</b>	<b>94</b>
Utbytte	6	25	7	4	3	10	12	0	11
Inntekter av eierinteresser	7	13	-3	2	4	11	24	7	6
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	2	4	9	-4	22	-10	28	-27	-16
<b>Netto avkastning på finansielle instrumenter</b>	<b>14</b>	<b>42</b>	<b>13</b>	<b>2</b>	<b>29</b>	<b>11</b>	<b>63</b>	<b>-20</b>	<b>-0</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>304</b>	<b>312</b>	<b>289</b>	<b>272</b>	<b>301</b>	<b>270</b>	<b>317</b>	<b>216</b>	<b>227</b>
Personalkostnader	73	77	77	63	67	71	66	53	58
Andre driftskostnader	59	52	56	47	49	50	52	40	43
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>133</b>	<b>129</b>	<b>133</b>	<b>110</b>	<b>116</b>	<b>121</b>	<b>118</b>	<b>93</b>	<b>101</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>172</b>	<b>182</b>	<b>155</b>	<b>163</b>	<b>185</b>	<b>149</b>	<b>198</b>	<b>122</b>	<b>126</b>
Tap på utlån og garantier	1	2	11	10	1	-6	1	1	10
<b>Resultat før skatt</b>	<b>171</b>	<b>180</b>	<b>145</b>	<b>152</b>	<b>183</b>	<b>155</b>	<b>197</b>	<b>122</b>	<b>116</b>
Skattekostnad	40	35	29	37	43	32	36	28	21
<b>Periodens resultat</b>	<b>131</b>	<b>146</b>	<b>115</b>	<b>115</b>	<b>140</b>	<b>123</b>	<b>162</b>	<b>94</b>	<b>95</b>
<b>Egenkapitalbevis</b>	<b>2. kv 2024</b>	<b>1. kv 2024</b>	<b>4. kv 2023</b>	<b>3. kv 2023</b>	<b>2. kv 2023</b>	<b>1. kv 2023</b>	<b>4. kv 2022</b>	<b>3. kv 2022</b>	<b>2. kv 2022</b>
Børskurs ved utgangen av kvartalet	330,00	326,00	320,00	312,00	320,00	316,00	316,00	328,00	340,00
Antall utstedte bevis (millioner)	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 1)	328,77	319,30	330,09	321,82	313,20	302,67	313,55	301,53	294,77
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 2)	9,87	11,01	8,70	8,69	10,61	9,26	12,21	7,07	7,19
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	8,32	7,36	9,27	9,05	7,52	8,41	6,52	11,69	11,78
Pris / Bokført egenkapital	1,00	1,02	0,97	0,97	1,02	1,04	1,01	1,09	1,15
1) Inkl. resultat hittil i år (ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet).									
2) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis*									
<b>Nøkkeltall</b>	<b>2. kv 2024</b>	<b>1. kv 2024</b>	<b>4. kv 2023</b>	<b>3. kv 2023</b>	<b>2. kv 2023</b>	<b>1. kv 2023</b>	<b>4. kv 2022</b>	<b>3. kv 2022</b>	<b>2. kv 2022</b>
<b>Lønnsomhet</b>									
Egenkapitalavkastning 1)	11,9 %	13,3 %	10,3 %	10,4 %	13,3 %	12,2 %	15,5 %	9,2 %	9,7 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,9 %	13,2 %	10,3 %	10,2 %	13,4 %	12,2 %	15,5 %	9,1 %	9,8 %
Kostnadsprosent 2)	43,6 %	41,5 %	46,2 %	40,3 %	38,5 %	44,8 %	37,4 %	43,3 %	44,5 %
<b>Balansetall</b>									
Brutto utlån til kunder (BU)	22 637	22 652	22 151	21 916	21 579	21 318	21 258	20 955	21 394
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	36 817	36 326	35 641	35 114	34 734	34 491	34 198	34 118	34 193
Innskudd fra kunder	19 716	18 748	18 738	18 292	18 650	18 235	18 072	18 270	18 831
Innskuddsdekning	87,1 %	82,8 %	84,6 %	83,5 %	86,4 %	85,5 %	85,0 %	87,2 %	88,0 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,9 %	6,3 %	4,2 %	4,6 %	0,9 %	1,3 %	2,7 %	1,3 %	4,8 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,0 %	5,3 %	4,2 %	2,9 %	1,6 %	3,1 %	3,5 %	5,5 %	7,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	5,7 %	2,8 %	3,7 %	0,1 %	-1,0 %	0,4 %	2,1 %	1,6 %	1,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	28 768	28 177	27 631	27 476	27 326	26 806	26 515	26 519	26 765
Forvaltningskapital	29 205	28 330	28 025	27 237	27 715	26 938	26 674	26 356	26 681
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	43 386	42 004	41 514	40 435	40 870	40 110	39 614	39 518	39 480



Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,00 %	0,01 %	0,03 %	0,03 %	0,00 %	-0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,26 %	0,26 %	0,26 %	0,24 %	0,21 %	0,21 %	0,23 %	0,23 %	0,23 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,07 %	0,06 %	0,05 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,05 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	21,0 %	20,7 %	19,5 %	20,2 %	20,3 %	20,3 %	20,5 %	21,0 %	20,7 %
Kjernekapitalsprosent	18,6 %	18,3 %	18,4 %	19,2 %	19,3 %	19,1 %	19,4 %	19,9 %	19,6 %
Ren kjernekapitaldekning	17,7 %	17,4 %	17,5 %	18,2 %	17,9 %	18,0 %	18,4 %	18,9 %	18,5 %
Netto ansvarlig kapital	4 766	4 712	4 332	4 341	4 385	4 286	4 234	4 215	4 140
Kjernekapital	4 215	4 163	4 097	4 112	4 160	4 022	4 008	3 983	3 908
Ren kjernekapital	4 013	3 956	3 895	3 904	3 859	3 810	3 799	3 778	3 703
Risikovektet balanse	22 720	22 796	22 226	21 471	21 577	21 117	20 671	20 033	19 971
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	8,7 %	8,7 %	8,9 %	8,9 %	8,8 %	8,9 %	8,9 %	8,7 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	268,7	262,7	263,2	262,7	258,0	256,4	222,0	224,4	224,2

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

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.

3) Periodens netto tap i prosent av brutto utlån.

## Noter

### Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål

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

Konsernets sin vurdering av kritiske estimater og bruk av regnskapsprinsipper er ikke endret etter 31.12.2023. Det vises til konsernet årsrapport 2023 for en nærmere beskrivelse;

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

#### Reklassifisering fra provisjonsinntekter til andre inntekter

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

#### Revisjon

Kvartalsregnskapet har gjennomgått en forenklet revisorkontroll.

#### Alternative resultatmål

I kvartals- og årsrapporten presenteres det alternative resultatmål (APM) i tillegg til måltall som reguleres av IFRS. Dette vil kunne hjelpe brukere til å forstå virksomheten bedre og gi mer tydelig informasjon om hvordan konsernet har prestert eller forventer å prestere. For en nærmere beskrivelse av de alternative resultatmålene som benyttes henvises det til bankens hjemmeside;

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

## Note 2 Tap på utlån og garantier

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

### Tapsmodellen

Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 1/24. I PPR 1/24 forventes stigende arbeidsledighet og samtidig ble rentebanen moderat senket. Forventet prisutvikling på eiendom er uendret, bortsett fra en positiv endring på boligeiendom. Arbeidsledighet iht. PPR er justert opp med 1,0%-poeng da statistikk viser at vårt markedsområde over tid har høyere arbeidsledighet enn landsgjennomsnittet.

Tapsmodellen beregner tap etter tre ulike scenarioer:

### Scenario 1 er basert på PPR 2/24, med sannsynlighet 80%

PPR 2/24 inneholder prognoser for 2024-27. For 2028 har vi antatt at arbeidsledighet og rente er om lag på nivå med historisk gjennomsnitt. Gjennomsnittet for arbeidsledighet (AKU) for 1983-2023 er på 3,9 prosent. For rente har vi antatt at renteprognosen til Norges Bank for 2027 er nær likevekt og derfor lagt til grunn 3,2 prosent

Arbeidsledighet er i PPR oppgitt som NAV registrerte ledige. I modellen bruker vi arbeidskraftundersøkelsen (AKU) fra SSB. Prognosene for AKU er lik prognosen fra PPR for registrerte ledige multiplisert med forholdet mellom disse to for 2022 og 2023 (1,89).

Prisutviklingen for bolig og for næringseiendom er også hentet fra Norges Bank. For boligpris PPR 2/24 og for næringseiendom har vi brukt Finansiell stabilitet 1/24 (publisert i mai.24). For de øvrige segmentene finnes det ikke anslag i PPR eller noe annet sted. Vi har på skjønnsmessig grunnlag satt disse basert på prisutviklingen for bolig og for næringseiendom, jf merknadsfeltet.

Scenario 1, sentrale parameter	År 0	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Arbeidsledighet	4,6	4,8	5,1	5,2	5,1	4,8
Rente	4,2	4,7	4,2	3,6	3,2	3,2
Prisutvikling Næringseiendom	0 %	-17 %	-19 %	-18 %	-13 %	1 %
Prisutvikling Bolig	0 %	3 %	9 %	18 %	25 %	32 %

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

Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i Finansielt utsyn juni 2023. Det er forholdsvis betydelige endringer i stresscasen fra Finansielt Utsyn 2024 sammenlignet med 2023. Vurderingen om å beholde tidligere benyttet case omhandler at det ikke er observert endringer i usikkerheten i makroforhold som skulle tilsi åpenbare endringer i stress og ECL.

I dette scenarioet øker pengemarkedsrenten til 6,1 prosent på det høyeste. Samtidig øker arbeidsledigheten og kommer opp på like høye nivåer som tidlig på 1990-tallet. Vi har lagt til grunn at arbeidsledigheten og rentenivået er tilbake på normalt nivå i siste prognoseår.

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

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

### Scenario 3 er et best case scenario med sannsynlighet 10%.

Vi antar her at det lave nivået på arbeidsledigheten vedvarer og at rentenivået går ned til 2,5 prosent. Sikkerhetsverdiene antas å øke 2% årlig for BM. For PM antas årlig prisvekst for bolig på 5-10% som følge av lav rente og arbeidsledighet.

### Makroparameter

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

### Tapsberegningen

Utfallet av tapsberegningene vises i tabellene under.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	30.06. 2024
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	68	0	0	68
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	26	4	0	29
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	0	0	0
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>94</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>97</b>

Presentert som:

Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	85	4	0	89
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	-1	0	8

	Total balanseført tapsavsetning							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>31</b>	<b>44</b>	<b>19</b>	<b>94</b>	<b>41</b>	<b>24</b>	<b>13</b>	<b>78</b>
Overført til (fra) Trinn 1	7	-7	0	0	5	-3	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	0	-5	6	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	1	0	7	6	4	0	9
Økning i måling av tap	8	13	11	33	13	26	11	50
Reduksjon i måling av tap	-16	-11	-2	-29	-26	-9	-2	-38
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	-3	-8	-2	-3	-1	-5
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>33</b>	<b>39</b>	<b>25</b>	<b>97</b>	<b>31</b>	<b>44</b>	<b>19</b>	<b>94</b>
herav lån til privatpersoner	3	10	13	26	3	9	13	25
herav lån til selskap / enheter med orgnr	25	27	12	64	23	31	6	60
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	6	2	1	8	5	3	0	8
herav buffer	0	0	0	0	0	0	0	0
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %
UB 2024 / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,11 %	0,07 %	0,26 %	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>25</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>27</b>
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	4	-1	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	1	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	0	1	0	1	1	1	0	2
Økning i måling av tap	1	4	3	7	1	5	5	11
Reduksjon i måling av tap	-2	-1	-1	-4	-5	-4	-2	-11
Utlån som har blitt fraregnet	0	-1	-2	-3	-1	-2	-1	-4
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>26</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>25</b>
IB 01.01.i prosent av utlån	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %	0,04 %	1,12 %	8,47 %	0,19 %
UB 2024 / 31.12. i prosent av utlån	0,02 %	1,05 %	8,81 %	0,18 %	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>12 649</b>	<b>1 035</b>	<b>138</b>	<b>13 822</b>	<b>12 768</b>	<b>1 040</b>	<b>129</b>	<b>13 937</b>
Overført til (fra) Trinn 1	231	-229	-2	-	292	-265	-28	-
Overført til (fra) Trinn 2	-272	277	-5	-	-393	399	-6	-

Overført til (fra) Trinn 3	-8	-26	34	-	-5	-45	50	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2 208	44	0	2 252	3 348	168	2	3 517
Økning i trekk på eksisterende lån	1 458	39	7	1 504	2 798	140	19	2 957
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 408	-63	-5	-1 476	-2 477	-163	-13	-2 653
Utlån som har blitt fraregnet	-1 950	-131	-23	-2 103	-3 682	-240	-15	-3 937
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>12 908</b>	<b>945</b>	<b>145</b>	<b>13 998</b>	<b>12 649</b>	<b>1 035</b>	<b>138</b>	<b>13 822</b>
<b>Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)</b>								
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	6 581	24	0	6 605	6 776	57	0	6 833
Lav	4 678	81	0	4 760	4 277	58	0	4 334
Middels	1 543	349	0	1 892	1 453	443	0	1 896
Høy	49	161	0	210	78	158	0	236
Svært høy	58	329	1	388	65	319	1	385
Misligholdt og nedskrevne	0	0	145	145	0	0	137	137
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>12 908</b>	<b>945</b>	<b>145</b>	<b>13 998</b>	<b>12 649</b>	<b>1 035</b>	<b>138</b>	<b>13 822</b>
<b>Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)</b>								
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>23</b>	<b>31</b>	<b>6</b>	<b>60</b>	<b>20</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>34</b>
Overført til (fra) Trinn 1	6	-6	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	-3	3	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	0	0	6	5	2	0	7
Økning i måling av tap	6	10	8	23	10	20	5	36
Reduksjon i måling av tap	-12	-8	-1	-21	-9	-4	-1	-15
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-1	-1	-4	-1	0	0	-1
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>25</b>	<b>27</b>	<b>12</b>	<b>64</b>	<b>23</b>	<b>31</b>	<b>6</b>	<b>60</b>
IB 01.01.i prosent av utlån	0,43 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %
UB 2024 / 31.12. i prosent av utlån	0,44 %	2,70 %	19,54 %	0,95 %	0,43 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %
<b>Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)</b>								
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>5 280</b>	<b>990</b>	<b>101</b>	<b>6 371</b>	<b>4 610</b>	<b>821</b>	<b>38</b>	<b>5 469</b>
Overført til (fra) Trinn 1	389	-382	-8	0	93	-93	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-352	358	-6	0	-349	349	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-2	3	0	-59	-2	60	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	480	6	0	486	860	53	0	913
Økning i trekk på eksisterende lån	1 034	225	0	1 259	1 524	277	28	1 830
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-827	-166	-26	-1 019	-1 120	-405	-25	-1 550
Utlån som har blitt fraregnet	-310	-27	-5	-342	-280	-9	0	-289
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	-1	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>5 693</b>	<b>1 001</b>	<b>61</b>	<b>6 755</b>	<b>5 280</b>	<b>990</b>	<b>101</b>	<b>6 371</b>
<b>Kredittrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)</b>								
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	1 005	4	0	1 009	1 030	48	0	1 078
Lav	1 533	336	0	1 868	2 471	288	0	2 759
Middels	2 786	288	0	3 074	1 547	272	0	1 819
Høy	159	239	0	399	201	240	0	441
Svært høy	210	134	0	344	31	109	0	141
Misligholdt og nedskrevne	0	0	61	61	0	33	101	134
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>5 693</b>	<b>1 001</b>	<b>61</b>	<b>6 755</b>	<b>5 280</b>	<b>990</b>	<b>101</b>	<b>6 371</b>



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

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>2 765</b>	<b>95</b>	<b>3</b>	<b>2 863</b>	<b>3 505</b>	<b>81</b>	<b>1</b>	<b>3 587</b>
Overført til (fra) Trinn 1	23	-23	0	0	41	-41	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-45	45	0	0	-146	146	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-3	0	3	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	558	0	0	558	167	4	0	171
Økning i eksisterende poster	600	35	1	636	406	14	0	420
Reduksjon i eksisterende poster	-421	-34	-1	-456	-930	-104	-1	-1 035
Poster som har blitt fraregnet	-85	-1	0	-86	-274	-5	0	-279
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	-1	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>3 394</b>	<b>117</b>	<b>3</b>	<b>3 515</b>	<b>2 765</b>	<b>95</b>	<b>3</b>	<b>2 863</b>

	Kreditrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	Hittil i 2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	1 216	10	0	0	935	0	0	0
Svært lav	2 626	13	0	2 639	2 619	21	0	2 640
Lav	875	85	0	960	492	16	0	508
Middels	677	51	0	728	740	91	0	831
Høy	74	144	0	218	110	165	0	275
Svært høy	100	24	0	124	24	30	0	53
Misligholdt og nedskrevne	0	0	3	3	0	3	3	6
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>5 568</b>	<b>326</b>	<b>3</b>	<b>5 897</b>	<b>4 918</b>	<b>326</b>	<b>3</b>	<b>5 247</b>

	Tapsavsetning, buffer							
	Hittil i 2024				2023			
	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								
Reduksjon i måling av tap								
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
<b>UB 2024 / 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Resultatførte tap på utlån og garantier:	2024	2023
Endring i nedskrivninger	3	7
Konstaterte tap	-0	2
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-0	-2
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-0	1
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>3</b>	<b>9</b>

## Sensitivitetsanalyse

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

Anvendt vektning	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	27	60	87
Scenario 2 (Worst case)	10 %	70	164	234
Scenario 3 (Best case)	10 %	20	31	52
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>30</b>	<b>68</b>	<b>97</b>
<b>Økt worst case</b>				
Scenario 1 (Base case)	70 %	27	60	87
Scenario 2 (Worst case)	20 %	70	164	234
Scenario 3 (Best case)	10 %	20	31	52
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>35</b>	<b>78</b>	<b>113</b>
<b>Økt best case</b>				
Scenario 1 (Base case)	70 %	27	60	87
Scenario 2 (Worst case)	10 %	70	164	234
Scenario 3 (Best case)	20 %	20	31	52
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>30</b>	<b>65</b>	<b>95</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 «Øvrig eiendom».

Innskudd			(millioner kroner)	Utlån		
30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023
632	666	659	Eiendom Utleie	4 708	3 746	4 335
303	299	350	Eiendom Prosjekt	1 203	1 212	1 233
257	312	270	Jordbruk, skogbruk og andre primærnæringer	638	629	651
289	301	276	Finansierings- Og Forsikringsvirksomhet	89	28	31
1 385	1 276	1 186	Offentlig Og Sosial Tjenesteyting	245	239	227
23	33	22	Borettslag	83	220	244
704	548	661	Forretningsmessig Tjenesteyting	245	199	199
429	422	472	Bygg Og Anlegg	132	143	129
524	470	536	Varehandel	233	138	142
125	121	153	Industri	88	64	50
446	352	128	Øvrig Eiendom	66	76	58
8	13	35	Energiproduksjon Og -Forsyning	0	55	50
183	168	219	Transport Og Lagring	55	46	45
112	98	139	Hotell, Restaurant Og Reiseliv	49	44	43
72	71	77	Øvrige	48	63	38
70	47	84	Informasjon Og Kommunikasjonsteknologi	34	27	21
16	19	14	Verftsindustri	5	5	5
0	1	1	Shipping	0	1	1
1 396	1 214	1 341	Offentlig Sektor	0	0	0
<b>6 973</b>	<b>6 431</b>	<b>6 623</b>	<b>Sum næring</b>	<b>7 922</b>	<b>6 934</b>	<b>7 500</b>
12 743	12 218	12 115	Lønnstakere o.l.	14 715	14 645	14 652
<b>19 716</b>	<b>18 650</b>	<b>18 738</b>	<b>Sum innskudd / brutto utlån</b>	<b>22 637</b>	<b>21 579</b>	<b>22 151</b>
928	561	715	Herav fastrente innskudd / brutto utlån	1 842	1 985	1 878
971	1 173	1 149	Herav Nibor-tilknyttet innskudd / brutto utlån*	4 835	3 769	4 241
			(*lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt ikke inkl.)			
			<b>Sum brutto utlån</b>	<b>22 637</b>	<b>21 579</b>	<b>22 151</b>
			Nedskrivninger for tap på utlån	-89	-66	-85
			Virkelig verddivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	3	3	3
			Virkelig verddivurdering fastrente	-50	-81	-51
			<b>Sum netto utlån</b>	<b>22 501</b>	<b>21 436</b>	<b>22 018</b>
			<b>Sum brutto utlån</b>	<b>22 637</b>	<b>21 579</b>	<b>22 151</b>
			<b>Lån overført til:</b>			
			SpareBank1 Næringskreditt (primært Eiendom Utleie)	1 037	700	699
			SpareBank1 Boligkreditt (primært Lønnstakere / Bolig)	13 143	12 455	12 790
			<b>Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak</b>	<b>36 817</b>	<b>34 734</b>	<b>35 641</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 4 virksomhetsområder.

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

(millioner kroner)	30.06.2024					
	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
<b>Resultatregnskap</b>						
Netto renteinntekter	166	172	0		32	370
Netto provisjonsinntekter	102	28			-11	119
Andre driftsinntekter			44	24	2	70
Netto avkastning på finansielle investeringer					57	57
Driftskostnader	-74	-25	-41	-21	-101	-262
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>193</b>	<b>175</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>-21</b>	<b>354</b>
Tap på utlån og garantier	-1	-2	0	0	0	-3
<b>Resultat før skatt</b>	<b>192</b>	<b>173</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>-21</b>	<b>351</b>
<b>Balanse</b>						
Brutto Utlån til kunder	14 673	7 419			545	22 637
Avsetning for tap	-22	-68				-89
Virkelig verddivurdering utover tap	-47	0				-47
Øvrige eiendeler			69	8	6 628	6 705
<b>Sum eiendeler</b>	<b>14 605</b>	<b>7 351</b>	<b>69</b>	<b>8</b>	<b>7 173</b>	<b>29 205</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	13 009	6 590			116	19 716
Øvrig gjeld			31	-2	4 960	4 989
<b>Sum gjeld</b>	<b>13 009</b>	<b>6 590</b>	<b>31</b>	<b>-2</b>	<b>5 075</b>	<b>24 704</b>
Egenkapital						4 501
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>						<b>29 205</b>

(millioner kroner)	31.12.2023					
	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
<b>Resultatregnskap</b>						
Netto renteinntekter	380	291	1		48	720
Netto provisjonsinntekter	196	53			-15	234
Andre driftsinntekter			77	41	5	122
Netto avkastning på finansielle investeringer					56	56
Driftskostnader	-158	-55	-78	-38	-151	-481
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>419</b>	<b>288</b>	<b>-1</b>	<b>3</b>	<b>-57</b>	<b>651</b>
Tap på utlån og garantier	0	-16	0	0	0	-16
<b>Resultat før skatt</b>	<b>418</b>	<b>272</b>	<b>-1</b>	<b>3</b>	<b>-57</b>	<b>635</b>
<b>Balanse</b>						
Brutto Utlån til kunder	14 531	7 051			570	22 151
Avsetning for tap	-22	-63				-85
Virkelig verddivurdering utover tap	-48	0				-48
Øvrige eiendeler			51	6	5 950	6 007
<b>Sum eiendeler</b>	<b>14 461</b>	<b>6 988</b>	<b>51</b>	<b>6</b>	<b>6 520</b>	<b>28 025</b>
						0
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 430	6 205			103	18 738
Øvrig gjeld			22	-1	4 747	4 768
<b>Sum gjeld</b>	<b>12 430</b>	<b>6 205</b>	<b>22</b>	<b>-1</b>	<b>4 850</b>	<b>23 506</b>
Egenkapital						4 519
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>						<b>28 025</b>

## Note 5 Derivater

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

Konsern/Morbank (mill kr)	30.06.2024			31.12.2023		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
<b>Renteinstrumenter</b>						
Renteswapper fastrente utlån		1	0		1	0
Renteswapper fastrente utlån	1375	24	0	1475	23	1
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	2		1	2
<b>Sum renteinstrumenter</b>		<b>27</b>	<b>2</b>		<b>25</b>	<b>2</b>
<b>Renteinstrumenter sikring</b>						
Renteswapper, nettoeffekt	2175	0	128	2525	9	97
<b>Sum renteinstrumenter sikring</b>		<b>0</b>	<b>128</b>		<b>9</b>	<b>97</b>
<b>Sum alle renteinstrumenter</b>		<b>28</b>	<b>130</b>		<b>33</b>	<b>99</b>



## Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Morbank/konsern (millioner kroner)	30.06.2024				31.12.2023			
	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		2 579		<b>2 579</b>		2 000		<b>2 000</b>
- Egenkapitalinstrumenter	13		1 161	<b>1 173</b>	12		1 118	<b>1 130</b>
- Fastrentelån			1 794	<b>1 794</b>			1 829	<b>1 829</b>
<b>Finansielle instrumenter som sikringsinstrument</b>								
Derivater		28		<b>28</b>		33		<b>33</b>
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat</b>								
- Netto utlån privatpersoner		13 976		<b>13 976</b>		13 800		<b>13 800</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>13</b>	<b>16 582</b>	<b>2 955</b>	<b>19 550</b>	<b>12</b>	<b>15 833</b>	<b>2 947</b>	<b>18 792</b>
<b>Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet</b>								
Finansielle derivater forpliktelser		130		<b>130</b>		99		<b>99</b>
<b>Finansielle instrumenter som sikringsinstrument</b>								
Derivater		0		<b>0</b>		0		<b>0</b>
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>130</b>	<b>0</b>	<b>130</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>99</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)	30.06.2024		31.12.2023	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1 829	1 118	1 842	1 082
Tilgang	178	69	350	77
Avgang	-214	-27	-369	-31
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	0	1	7	-10
<b>Utgående balanse</b>	<b>1 794</b>	<b>1 161</b>	<b>1 829</b>	<b>1 118</b>

## Note 7 Kapitaldekning

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

sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 % fra og med andre kvartal. I tidligere perioder har disse investeringene gått til fradrag i kapitalen. Fjorårstallene er ikke omarbeidet og er derfor ikke sammenlignbare. Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Banken foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og BN Bank ASA.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene. Konsernet er i dialog med Finanstilsynet i forbindelse med ny SREP-vurdering. Resultatet av denne prosessen er enda ikke klart. En ny fullstendig vurdering av kapitalrammene vil bli gjort når Finanstilsynets endelige SREP-vurdering foreligger. Styret har allerede nå valgt å øke kapitalkravsmarginen til 1,0 prosentpoeng, som følge av dette har styret også valgt å justere rammene for kapitaldekning. De nye styrevedtatte rammene er som følger: ren kjernekapitaldekning skal minimum være på 16,0 %, kjernekapitaldekning skal minimum være på 17,8 % og kapitaldekning skal minimum være på 20,2 %.

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

Morbank			(millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023
4 310	4 214	4 351	Sum balanseført egenkapital	4 501	4 384	4 519
-150	-239	-150	- Hybridkapital	-150	-239	-150
0	0	0	- Goodwill mv.	-63	0	-40
-125	-167	-285	- Resultat som ikke kan medtas	-125	-167	-285
<b>4 035</b>	<b>3 808</b>	<b>3 917</b>	<b>Egenkapital relevant for kapitaldekning</b>	<b>4 163</b>	<b>3 976</b>	<b>4 044</b>
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-7	-4	-8
-19	-17	-18	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-21	-19	-20
0	0	0	Goodwill	-30	-28	-29
0	0	0	Positive verdier av justert forventet tap	-32	0	0
-61	-64	-61	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-61	-64	-61
0	-960	-955	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
<b>3 955</b>	<b>2 767</b>	<b>2 883</b>	<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>4 013</b>	<b>3 859</b>	<b>3 895</b>
150	239	150	Hybridkapital	202	301	202
0	-4	-9	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
<b>4 105</b>	<b>3 002</b>	<b>3 023</b>	<b>Sum kjernekapital</b>	<b>4 215</b>	<b>4 160</b>	<b>4 097</b>
450	150	150	Tilleggskapital	551	225	235
0	-7	-11	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
<b>4 555</b>	<b>3 146</b>	<b>3 163</b>	<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>4 766</b>	<b>4 385</b>	<b>4 332</b>
<b>Risikoveid beregningsgrunnlag</b>						
15 982	14 087	14 342	Kreditt- motparts,- og forringelsesrisiko	20 429	19 293	19 846
1 784	1 546	1 784	Operasjonell risiko	2 073	1 889	2 086
29	33	25	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	218	302	293
0	0	0	Andre fradrag i beregningsgrunnlaget	0	93	0
<b>17 795</b>	<b>15 666</b>	<b>16 151</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>22 720</b>	<b>21 577</b>	<b>22 226</b>
22,2 %	17,7 %	17,8 %	Ren kjernekapitaldekning	17,7 %	17,9 %	17,5 %
23,1 %	19,2 %	18,7 %	Kjernekapitaldekning	18,6 %	19,3 %	18,4 %
25,6 %	20,1 %	19,6 %	Kapitaldekning	21,0 %	20,3 %	19,5 %
14,0 %	10,7 %	10,7 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,7 %	8,9 %	8,7 %

Morbank			(millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023
	392		<b>Bufferkrav</b>		539	
445	313	404	Bevaringsbuffer (2,5 %)	568	432	556
445	470	404	Motsyklisk buffer (2,5 %)	568	647	556
801	1 175	727	Systemrisikobuffer (4,5 %)	1 022	1 618	1 000
<b>1690</b>	<b>705</b>	<b>1 534</b>	<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>2 158</b>	<b>971</b>	<b>2 111</b>
801	887	727	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	1 022	1 270	1 000
1463	0	622	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	833	0	784
			<b>Spesifikasjon av risikovektet kreditrisiko</b>			
30	0	38	Stater og sentralbanker	94	25	43
126	76	24	Lokale og regionale myndigheter	140	236	84
85	3 461	71	Institusjoner	196	4 323	225
4 122	2 334	3 823	Foretak	5 051	6 087	4 765
2 369	5 052	2 351	Massemarked	3 251	5 323	3 342
5 150	228	5 100	Pantesikkerhet i eiendom:	8 430	287	8 335
255	1 233	385	Forfalte engasjementer	328	1 233	456
1 349	136	1 111	Høyrisikoengasjementer	1 349	211	1 111
157	388	137	Obligasjoner med fortrinnsrett	296	387	254
237	0	242	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	235	0	242
0	830	0	Andeler i verdipapirfond	0	609	0
1 790	347	755	Egenkapitalposisjoner	503	567	502
313	14 087	302	Øvrige engasjementer	555	19 293	488
<b>15 982</b>	<b>14 148</b>	<b>14 342</b>	<b>Sum</b>	<b>20 429</b>	<b>15 517</b>	<b>19 846</b>

## Note 8 Andre eiendeler

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023
11	15	11	Eiendeler ved utsatt skatt	8	16	8
131	150	116	Ikke mottatte inntekter	195	206	155
18	15	9	Forskuddsbetalte kostnader	18	15	9
<b>160</b>	<b>180</b>	<b>137</b>	<b>Sum</b>	<b>222</b>	<b>236</b>	<b>171</b>

## Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			(millioner kroner)	Konsern		
30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023
12	9	18	Leverandørgjeld	12	9	18
5	5	5	Skyldige offentlige avgifter	5	5	5
8	7	16	Skyldige feriepenge	8	7	16
25	27	17	Gaver, ikke utbetalt	25	27	17
0	0	0	Vedtatt utbytte, ikke utbetalt	0	0	0
3	74	11	Øvrig gjeld	21	94	26
17	17	17	Pensjonsforpliktelser	17	17	17
97	71	140	Forpliktelser periodeskatt	101	73	142
0	2	0	Forpliktelser utsatt skatt	0	4	0
8	7	8	Avsetninger for tap på garantier og ubenyttede rammekreditter	8	7	8
21	18	20	Påløpne kostnader og forpliktelser	43	37	35
91	73	98	Leieforpliktelser IFRS16	49	17	52
<b>287</b>	<b>310</b>	<b>351</b>	<b>Sum</b>	<b>289</b>	<b>298</b>	<b>337</b>

## Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdipapirgjeld (millioner kroner)	30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023		
F-lån, Norges Bank	0	0	0		
Sertifikatgjeld, nominell verdi	300	0	0		
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3 894	4 190	4 225		
Verdijusteringer	-121	-179	-108		
Påløpte renter	24	25	50		
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>4 097</b>	<b>4 036</b>	<b>4 167</b>		
Endring i verdipapirgjeld (millioner kroner)	30.06. 2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2023
F-lån, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	300	300	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3 894	450	-781	0	4 225
Verdijusteringer	-121	0	0	-13	-108
Påløpte renter	24	0	0	-26	50
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>4 097</b>	<b>750</b>	<b>-781</b>	<b>-39</b>	<b>4 167</b>
Ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023		
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	150	150		
Fondsobligasjon	0	0	0		
Verdijusteringer	0	0	0		
Påløpte renter	2	1	1		
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>452</b>	<b>151</b>	<b>151</b>		
Endring i ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	30.06. 2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2023
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	300	0	0	150
Fondsobligasjon	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	2	0	0	1	1
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>452</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>151</b>

## Note 11 Verdipapirer

Verdipapirer (millioner kroner)	30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023
Obligasjoner	2 067	1 509	1 696
Sertifikater	478	0	290
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	31	9	15
Påløpt rente	16	7	13
Verdjusteringer til virkelig verdi	-12	-20	-14
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>2 579</b>	<b>1 505</b>	<b>2 000</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 3,4 år (3,2 år).



### Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

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

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	30.06. 2024	30.06. 2023	31.12. 2023
Konsern	175 %	294 %	204 %
Morbank	151 %	277 %	197 %

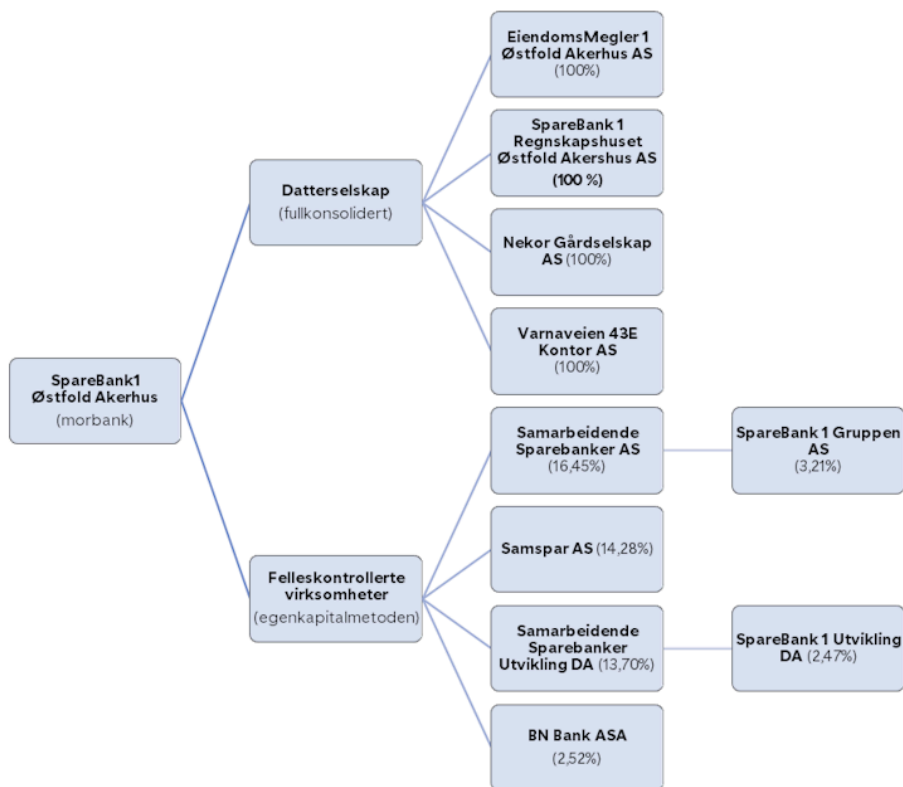
## Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

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

Datterselskap	Resultat etter skatt hittil i år (hittil i fjor):
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	2,8 mill. kr (0,9 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	0,1 mill. kr (-0,2 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	1,3 mill. kr (1,4 mill. kr)
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	3,1 mill. kr (3,6 mill. kr)

SpareBank 1 Østfold Akershus eier videre en indirekte andel av SpareBank 1 Gruppen AS på 3,21% (via Samarbeidende Sparebanker AS 16,45 %), SpareBank 1 Utvikling DA på 2,47 % (indirekte via Samspar Utvikling DA 13,70%) og direkte andeler av Samspar AS på 14,28 % og BN Bank ASA på 2,52 %.

Disse eierandelene er klassifisert som hhv. felleskontrollert virksomhet eller tilknyttet virksomhet og konsolideres iht. egenkapitalmetoden.



## Note 15 Netto renteinntekter

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.06. 2024	30.06. 2023	2. kv 2024	2. kv 2023	Året 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	2.kv 2024	2. kv 2023	Året 2023
<b>Renteinntekter</b>										
0	0	0	0	0	Renteinntekter refinansierbart sentralbank	0	0	0	0	0
40	29	20	17	72	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	40	29	20	17	72
660	501	336	259	1 102	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	660	501	336	259	1 102
46	37	23	19	85	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	46	37	23	19	85
55	34	27	17	77	Renter av sertifikater og obligasjoner	55	34	27	17	77
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
<b>800</b>	<b>600</b>	<b>405</b>	<b>312</b>	<b>1 335</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>800</b>	<b>600</b>	<b>405</b>	<b>312</b>	<b>1 335</b>
<b>Rentekostnader</b>										
0	0	0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0
289	161	148	87	392	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	289	160	148	87	390
119	84	60	45	198	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	119	84	60	45	198
11	5	8	2	9	Renter på ansvarlig lånekapital	11	5	8	2	9
0	0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	0
9	8	4	4	16	Avgifter til bankenes sikringsfond	9	8	4	4	16
2	1	1	0	2	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	2	1	1	0	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
<b>430</b>	<b>258</b>	<b>221</b>	<b>138</b>	<b>617</b>	<b>Sum rentekostnader</b>	<b>429</b>	<b>257</b>	<b>220</b>	<b>138</b>	<b>615</b>
<b>370</b>	<b>343</b>	<b>185</b>	<b>174</b>	<b>718</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>370</b>	<b>344</b>	<b>185</b>	<b>174</b>	<b>720</b>

## Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

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

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.06. 2024	30.06. 2023	2. kv 2024	2. kv 2023	Året 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	2.kv 2024	2. kv 2023	Året 2023
<b>Provisjonsinntekter</b>										
37	39	20	19	62	Utlån overført til kredittforetak	37	39	20	19	62
1	1	1	1	3	Garanti	1	1	1	1	3
58	55	31	29	120	Betalingsformidling	58	55	31	29	120
14	16	7	8	32	Forsikringstjenester, skadeforsikring	14	16	7	8	32
7	7	3	3	13	Forsikringstjenester, livforsikring	7	7	3	3	13
3	3	2	2	7	Forsikringstjenester, pensjon	3	3	2	2	7
1	2	1	1	3	Finansiering	1	2	1	1	3
4	5	3	3	10	Sparing og plassering	4	5	3	3	10
2	1	1	1	4	Andre provisjonsinntekter	2	1	1	1	4
<b>128</b>	<b>130</b>	<b>69</b>	<b>66</b>	<b>254</b>	<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>128</b>	<b>130</b>	<b>69</b>	<b>66</b>	<b>254</b>
<b>Provisjonskostnader</b>										
9	9	5	5	19	Betalingsformidling	9	9	5	5	19
<b>9</b>	<b>9</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>19</b>	<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>19</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>										
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	44	41	27	24	77
0	0	0	0	0	Regnskapstjenester	24	22	13	11	41
2	2	1	1	4	Driftsinntekter faste eiendommer	0	-1	0	0	0
2	2	1	1	3	Andre driftsinntekter	2	2	1	1	3
<b>3</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>70</b>	<b>65</b>	<b>40</b>	<b>36</b>	<b>121</b>
<b>123</b>	<b>125</b>	<b>66</b>	<b>63</b>	<b>242</b>	<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>189</b>	<b>186</b>	<b>105</b>	<b>98</b>	<b>356</b>

## Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.06. 2024	30.06. 2023	2. kv 2024	2. kv 2023	Året 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	2.kv 2024	2. kv 2023	Året 2023
1	-25	4	-12	5	Verdiendring utlån	1	-25	4	-12	5
16	38	-3	48	-14	Verdiendring verdipapir	16	38	-3	48	-14
1	12	-2	7	17	Verdiendring aksjer	1	12	-2	7	17
0	0	0	0	0	Verdiendring forpliktelser	0	0	0	0	0
-12	-12	3	-21	10	Verdiendring valuta og derivat	-12	-12	3	-21	10
0	0	0	0	0	Verdiendring fin. garantier	0	0	0	0	0
<b>6</b>	<b>13</b>	<b>2</b>	<b>22</b>	<b>18</b>	<b>Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>6</b>	<b>13</b>	<b>2</b>	<b>22</b>	<b>18</b>
31	13	6	3	23	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	31	13	6	3	23
<b>31</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>23</b>	<b>Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler</b>	<b>31</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>23</b>
0	4	0	0	4	- døtre	0	0	0	0	0
0	88	0	88	88	- felleskontrollert virksomhet	20	15	7	4	14
<b>0</b>	<b>92</b>	<b>0</b>	<b>88</b>	<b>92</b>	<b>Sum inntekter av eierinteresser</b>	<b>20</b>	<b>15</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>14</b>
<b>37</b>	<b>117</b>	<b>8</b>	<b>113</b>	<b>133</b>	<b>Sum netto inntekter fra andre finansielle instrumenter</b>	<b>57</b>	<b>40</b>	<b>14</b>	<b>29</b>	<b>56</b>

## Note 18 Driftskostnader

Morbank					(millioner kroner)	Konsern				
30.06. 2024	30.06. 2023	2. kv 2024	2. kv 2023	Året 2023		30.06. 2024	30.06. 2023	2.kv 2024	2. kv 2023	Året 2023
71	64	34	32	133	Lønn	111	102	56	51	204
8	7	4	4	14	Pensjoner	11	9	5	5	19
23	19	10	8	39	Andre personalkostnader	29	26	12	12	55
<b>102</b>	<b>91</b>	<b>48</b>	<b>44</b>	<b>186</b>	<b>Personalkostnader</b>	<b>151</b>	<b>137</b>	<b>73</b>	<b>67</b>	<b>278</b>
13	12	7	6	27	Avskrivning varige driftsmidler	13	11	6	5	25
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	1	0	0	0	1
8	7	4	4	17	Avskrivning bruksrettigheter	3	3	2	1	7
29	28	15	14	58	IKT Kostnader	31	31	16	16	64
12	12	12	12	22	Markedskostnader	13	13	13	13	23
14	11	14	11	22	Kjøpte tjenester	15	12	15	12	24
4	5	4	5	5	Eiendomskostnader	11	10	11	10	21
4	2	4	2	4	Verdipapirkostnader	4	2	4	2	4
4	2	4	2	4	Erstatning økonomisk kriminalitet	4	2	4	2	4
13	10	-9	-11	21	Øvrige kostnader	17	15	-11	-12	29
<b>100</b>	<b>90</b>	<b>54</b>	<b>44</b>	<b>179</b>	<b>Andre kostnader</b>	<b>111</b>	<b>99</b>	<b>59</b>	<b>49</b>	<b>202</b>
<b>202</b>	<b>181</b>	<b>102</b>	<b>88</b>	<b>365</b>	<b>Sum driftskostnader</b>	<b>262</b>	<b>237</b>	<b>133</b>	<b>116</b>	<b>480</b>

## Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 387 eiere av egenkapitalbevis pr. 30.06.2024:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,26 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,24 %
3 Pareto Invest Norge As	1 234 613	9,97 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	556 309	4,49 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	239 561	1,93 %
6 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	187 091	1,51 %
7 Salt Value As	174 115	1,41 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	150 548	1,22 %
9 Wenaasgruppen As	120 000	0,97 %
10 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,60 %
11 Hausta Investor As	70 000	0,57 %
12 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,57 %
13 Foretakskonsulenter As	65 043	0,53 %
14 Catilina Invest As	55 441	0,45 %
15 Melesio Invest As	48 830	0,39 %
16 J.P. Morgan Se	46 000	0,37 %
17 Mp Pensjon Pk	43 792	0,35 %
18 Wikborg	37 956	0,31 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,26 %
20 Stavanger Kommune	30 954	0,25 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>11 226 320</b>	<b>90,62 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 162 240	9,38 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)</b>	<b>12 388 560</b>	<b>100 %</b>

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



Til styret i SpareBank 1 Østfold Akershus

## Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

### Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Østfold Akershus per 30. juni 2024 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for seks månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

### Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

### Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 14. august 2024

**PricewaterhouseCoppers AS**

Anne Lene Stensholdt  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



## Revisjonsberetning

---

### Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Stensholdt, Anne Lene	BANKID	2024-08-14 12:31



**This document package contains:**

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



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



Hvaler [Foto: Ole Martin Olsen]



Varnaveien 43E, 1526 Moss

Telefon: 05700

E-post: [kontakt@sparebank1oa.no](mailto:kontakt@sparebank1oa.no)

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