



# Delårsrapport 3. kvartal 2023

---

SPAREBANK 1 ØSTLANDET

# Innholdsfortegnelse

Hovedtall.....	2
Resultater fra kvartalsregnskapene .....	4
Styrets beretning.....	5
Resultatregnskap .....	16
Utvidet resultatregnskap .....	17
Balanse.....	18
Endring i egenkapital.....	19
Kontantstrømoppstilling .....	22
Noter til regnskapet .....	23
<b>Note 1 Generell informasjon.....</b>	<b>23</b>
<b>Note 2 Regnskapsprinsipper.....</b>	<b>24</b>
<b>Note 3 Segmentinformasjon .....</b>	<b>28</b>
<b>Note 4 Kapitaldekning .....</b>	<b>30</b>
<b>Note 5 Netto renteinntekter .....</b>	<b>32</b>
<b>Note 6 Netto provisjons- og andre inntekter .....</b>	<b>33</b>
<b>Note 7 Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser .....</b>	<b>34</b>
<b>Note 8 Driftskostnader .....</b>	<b>35</b>
<b>Note 9 Tap på utlån og forpliktelser .....</b>	<b>36</b>
<b>Note 10 Kredittinstitusjoner.....</b>	<b>37</b>
<b>Note 11 Utlån til og fordringer på kunder .....</b>	<b>38</b>
<b>Note 12 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser.....</b>	<b>42</b>
<b>Note 13 Finansielle derivater .....</b>	<b>44</b>
<b>Note 14 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....</b>	<b>45</b>
<b>Note 15 Innskudd fra og gjeld til kunder .....</b>	<b>47</b>
<b>Note 16 Verdipapirgjeld .....</b>	<b>48</b>
<b>Note 17 Resultat per egenkapitalbevis.....</b>	<b>49</b>
Øvrig informasjon .....	50
Egenkapitalbeviset.....	50
Utbyttepolitikk.....	51
Finanskalender 2024.....	52
Kontaktinformasjon.....	52

# Hovedtall

Konsern	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år	Året
Resultatsammendrag (mill. kroner)	2023	2023	2022	2023	2022	2022
Netto renteinntekter	941	852	684	2 651	1 931	2 693
Netto provisjons- og andre inntekter	358	412	395	1 136	1 190	1 588
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	- 63	117	10	156	- 10	162
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>1 236</b>	<b>1 381</b>	<b>1 089</b>	<b>3 942</b>	<b>3 111</b>	<b>4 443</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>533</b>	<b>534</b>	<b>496</b>	<b>1 597</b>	<b>1 519</b>	<b>2 037</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån og garantier</b>	<b>703</b>	<b>846</b>	<b>594</b>	<b>2 346</b>	<b>1 592</b>	<b>2 406</b>
Tap på utlån og garantier	134	86	19	268	- 36	27
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>570</b>	<b>760</b>	<b>575</b>	<b>2 077</b>	<b>1 628</b>	<b>2 379</b>
Skattekostnad	152	181	134	429	302	431
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>417</b>	<b>579</b>	<b>441</b>	<b>1 649</b>	<b>1 326</b>	<b>1 948</b>
Renter hybridkapital	18	17	11	50	32	47
Resultat etter skatt inkl. renter hybridkapital <sup>1)</sup>	399	563	430	1 598	1 294	1 902
<b>Lønnsomhet</b>						
Egenkapitalavkastning <sup>1)</sup>	8,3 %	12,2 %	9,4 %	11,4 %	9,7 %	10,5 %
Kostnadsprosent <sup>1)</sup>	43,1 %	38,7 %	45,5 %	40,5 %	48,8 %	45,8 %
Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,13 %	1,98 %	1,60 %	2,05 %	1,58 %	1,63 %
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	0,95 %	1,35 %	1,03 %	1,28 %	1,08 %	1,18 %
<b>Balanse og nøkkeltall</b>						
Brutto utlån til kunder	132 726	130 814	130 409	132 726	130 409	130 851
Brutto utlån til kunder inkl. utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	196 858	194 110	186 700	196 858	186 700	188 729
Utlånsvekst siste 12 mnd <sup>1)</sup>	1,8 %	1,5 %	9,1 %	1,8 %	9,1 %	7,9 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	5,4 %	5,9 %	9,6 %	5,4 %	9,6 %	8,7 %
Innskudd fra kunder	103 880	105 881	98 896	103 880	98 896	98 813
Innskuddsvekst siste 12 mnd <sup>1)</sup>	5,0 %	5,9 %	8,4 %	5,0 %	8,4 %	7,2 %
Innskuddsdekning <sup>1)</sup>	78,3 %	80,9 %	75,8 %	78,3 %	75,8 %	75,5 %
Innskuddsdekning inkl. utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	52,8 %	54,5 %	53,0 %	52,8 %	53,0 %	52,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	175 032	172 612	169 957	172 564	163 788	165 140
Forvaltningskapital <sup>1)</sup>	174 614	175 449	170 916	174 614	170 916	170 419
Forretningskapital <sup>1)</sup>	238 746	238 744	227 207	238 746	227 207	228 297
<b>Tap og mislighold</b>						
Tap på utlån i prosent av brutto utlån <sup>1)</sup>	0,4 %	0,3 %	0,1 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %
Brutto utlån i trinn 2 i prosent av sum brutto utlån	10,0 %	9,0 %	8,5 %	10,0 %	8,5 %	9,0 %
Brutto utlån i trinn 3 i prosent av sum brutto utlån	1,5 %	1,1 %	0,5 %	1,5 %	0,5 %	0,6 %
<b>Soliditet og likviditet</b>						
Ren kjernekapitaldekning	17,7 %	17,9 %	18,2 %	17,7 %	18,2 %	17,7 %
Kjernekapitaldekning	18,9 %	19,2 %	19,5 %	18,9 %	19,5 %	19,0 %
Kapitaldekning	20,6 %	20,9 %	21,2 %	20,6 %	21,2 %	20,7 %
Netto ansvarlig kapital	19 983	19 907	19 089	19 983	19 089	18 854
Egenkapitalprosent <sup>1)</sup>	11,6 %	11,3 %	11,3 %	11,6 %	11,3 %	11,6 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,3 %	7,3 %	7,2 %	7,3 %	7,2 %	7,2 %
LCR <sup>2)</sup>	174,1 %	184,5 %	133,7 %	174,1 %	133,7 %	164,5 %
LCR i NOK <sup>2)</sup>	150,6 %	152,7 %	115,4 %	150,6 %	115,4 %	150,4 %
LCR i EUR <sup>2)</sup>	847,6 %	1124,1 %	979,0 %	847,6 %	979,0 %	976,2 %
NSFR <sup>3)</sup>	130,0 %	132,7 %	112,8 %	130,0 %	112,8 %	125,3 %
NSFR i NOK <sup>3)</sup>	113,8 %	115,7 %	106,7 %	113,8 %	106,7 %	109,4 %
NSFR i EUR <sup>3)</sup>	1376,2 %	1597,3 %	674,6 %	1376,2 %	674,6 %	847,1 %
<b>Bemanning</b>						
Antall årsverk ved utgangen av perioden	1 151	1 147	1 120	1 151	1 120	1 121

1) Alternative resultatmål er definert i Factbook.

2) Liquidity Coverage Ratio: Måler størrelsen på bankenes likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stresssituasjon.

3) Net Stable Funding Ratio: Måler bankens tilgjengelige stabile finansiering i forhold til bankens behov for stabil finansiering det neste året.

<b>Egenkapitalbevis (EKB) <sup>1)</sup></b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Eierandelsbrøk	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,1 %	69,3 %	67,6 %
Gjennomsnittlig eierandelsbrøk	70,0 %	70,0 %	70,0 %	69,8 %	70,1 %	69,3 %	67,7 %	67,5 %
Antall utstedte bevis	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 319 521	107 179 987
Børskurs (i kr)	133,40	107,20	121,20	145,60	97,80	92,50	83,00	90,50
Børsverdi (mill. kroner)	15 452	12 417	14 039	16 865	11 328	10 714	9 572	9 700
Bokført egenkapital per EKB konsern <sup>2)</sup>	114,42	110,21	112,71	106,31	98,76	93,67	85,83	80,96
Resultat per EKB, i kr <sup>3)</sup>	9,67	7,76	11,37	11,96	9,57	11,55	8,46	7,81
Utbytte per EKB <sup>4)</sup>			6,80	6,00	4,79	4,58 <sup>4)</sup>	4,12	3,96
Pris/resultat per EKB <sup>2)</sup>	10,32	10,34	10,66	12,18	10,22	8,01	9,81	11,59
Pris/bokført egenkapital <sup>2)</sup>	1,17	0,97	1,08	1,37	0,99	0,99	0,97	1,12

1) SpareBank 1 Østlandet ble børsnotert 13.06.2017.

2) Alternative resultatmål er definert i eget kapittel.

3) Resultat etter skatt og renter hybridkapital for kontrollerende eierinteresser \* gjennomsnittlig eierandelsbrøk/antall EKB.

4) Utbytteandelen for 2019 ble i henhold til styrets reviderte innstilling kommunisert i børsmelding datert 19.03 2020, redusert fra 50 prosent til 40 prosent. Utbytte per EKB ble endret fra 5,72 kroner til 4,58 kroner.

# Resultater fra kvartalsregnskapene

<b>Konsern</b> <i>(Isolerte tall i mill. kroner)</i>	<b>3. kvartal 2023</b>	<b>2. kvartal 2023</b>	<b>1. kvartal 2023</b>	<b>4. kvartal 2022</b>	<b>3. kvartal 2022</b>	<b>2. kvartal 2022</b>	<b>1. kvartal 2022</b>	<b>4. kvartal 2021</b>
Renteinntekter	2 313	1 987	1 883	1 679	1 247	1 034	908	811
Rentekostnader	1 372	1 134	1 026	890	563	400	323	248
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>941</b>	<b>852</b>	<b>857</b>	<b>789</b>	<b>684</b>	<b>634</b>	<b>585</b>	<b>563</b>
Provisjonsinntekter	349	378	355	350	375	386	352	387
Provisjonskostnader	30	15	39	23	24	19	21	22
Andre driftsinntekter	40	49	50	43	44	60	66	59
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>358</b>	<b>412</b>	<b>366</b>	<b>370</b>	<b>395</b>	<b>426</b>	<b>397</b>	<b>424</b>
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	0	10	17	14	1	14	16	0
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-46	22	59	113	37	20	16	126
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	-17	84	25	46	-27	-153	68	-14
<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>-63</b>	<b>117</b>	<b>102</b>	<b>172</b>	<b>10</b>	<b>-120</b>	<b>100</b>	<b>113</b>
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>1 236</b>	<b>1 381</b>	<b>1 325</b>	<b>1 332</b>	<b>1 089</b>	<b>941</b>	<b>1 081</b>	<b>1 100</b>
Personalkostnader	305	297	295	282	286	297	287	280
Avskrivninger	30	29	34	25	30	36	31	30
Andre driftskostnader	198	208	200	210	179	186	186	220
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>533</b>	<b>534</b>	<b>529</b>	<b>517</b>	<b>496</b>	<b>520</b>	<b>504</b>	<b>531</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån og garantier</b>	<b>703</b>	<b>846</b>	<b>796</b>	<b>814</b>	<b>594</b>	<b>421</b>	<b>577</b>	<b>569</b>
Tap på utlån og garantier	134	86	49	63	19	-59	4	28
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>570</b>	<b>760</b>	<b>747</b>	<b>751</b>	<b>575</b>	<b>480</b>	<b>573</b>	<b>541</b>
Skattekostnad	152	181	95	130	134	130	37	37
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>417</b>	<b>579</b>	<b>652</b>	<b>622</b>	<b>441</b>	<b>350</b>	<b>536</b>	<b>505</b>
	<b>3. kvartal 2023</b>	<b>2. kvartal 2023</b>	<b>1. kvartal 2023</b>	<b>4. kvartal 2022</b>	<b>3. kvartal 2022</b>	<b>2. kvartal 2022</b>	<b>1. kvartal 2022</b>	<b>4. kvartal 2021</b>
<b>Lønnsomhet</b>								
Egenkapitalavkastning <sup>1)</sup>	8,3 %	12,2 %	13,9 %	12,9 %	9,4 %	7,7 %	12,2 %	11,1 %
Netto renteinntekter (rentenetto) <sup>2)</sup>	2,13 %	1,98 %	2,04 %	1,83 %	1,60 %	1,55 %	1,50 %	1,44 %
Kostnadsprosent <sup>3)</sup>	43,1 %	38,7 %	39,9 %	38,8 %	45,5 %	55,3 %	46,6 %	48,3 %
<b>Balansetall</b>								
Brutto utlån til kunder	132 726	130 814	127 896	130 851	130 409	128 943	124 053	121 284
Brutto utlån til kunder inkl utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	196 858	194 110	190 287	188 729	186 700	183 346	177 831	173 700
Utlånsvekst siste 12 mnd <sup>1)</sup>	1,8 %	1,5 %	3,1 %	7,9 %	9,1 %	9,2 %	8,8 %	7,0 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	5,4 %	5,9 %	7,0 %	8,7 %	9,6 %	9,6 %	9,4 %	7,7 %
Utlånsvekst siste kvartal <sup>1)</sup>	1,5 %	2,3 %	-2,3 %	0,3 %	1,1 %	3,9 %	2,3 %	1,5 %
Utlånsvekst siste kvartal inkl utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	1,4 %	2,0 %	0,8 %	1,1 %	1,8 %	3,1 %	2,4 %	2,0 %
Innskudd fra kunder	103 880	105 881	100 400	98 813	98 896	100 005	93 924	92 178
Innskuddsdekning <sup>1)</sup>	78,3 %	80,9 %	78,5 %	75,5 %	75,8 %	77,6 %	75,7 %	76,0 %
Innskuddsdekning inklusive lån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	52,8 %	54,5 %	52,8 %	52,4 %	53,0 %	54,5 %	52,8 %	53,1 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	5,0 %	5,9 %	6,9 %	7,2 %	8,4 %	8,1 %	7,4 %	7,7 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-1,9 %	5,5 %	1,6 %	-0,1 %	-1,1 %	6,5 %	1,9 %	1,0 %
Kvartalsvis gjennomsnittlig forvaltningskapital	175 032	172 612	170 097	170 731	169 957	164 389	157 620	154 888
Forvaltningskapital <sup>1)</sup>	174 614	175 449	169 776	170 419	170 916	168 997	159 647	155 459
Forretningskapital <sup>1)</sup>	238 746	238 744	232 167	228 297	227 207	223 400	213 425	207 875
<b>Tap og mislighold</b>								
Tap på utlån i perioden i prosent av brutto utlån <sup>1)</sup>	0,4 %	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	-0,2 %	0,0 %	0,1 %
Brutto misligholdte engasjement i prosent av brutto utlån <sup>1)</sup>	0,3 %	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,3 %
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån <sup>1)</sup>	1,2 %	0,8 %	0,4 %	0,4 %	0,2 %	0,3 %	0,3 %	0,3 %
Netto misligholdte og tapsutsatte eng. i prosent av brutto utlån <sup>1)</sup>	1,4 %	1,0 %	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,4 %	0,4 %	0,5 %
<b>Soliditet</b>								
Ren kjernekapitaldekning	17,7 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	18,2 %	18,0 %	18,0 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning	18,9 %	19,2 %	19,0 %	19,0 %	19,5 %	19,3 %	19,3 %	19,4 %
Kapitaldekning	20,6 %	20,9 %	20,7 %	20,7 %	21,2 %	21,0 %	20,9 %	21,1 %
Netto ansvarlig kapital	19 983	19 907	19 311	18 854	19 089	18 692	18 312	17 933

1) Alternative resultatmål er definert i Factbook

2) Rentenetto i kvartalet i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden.

3) Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter (isolert for kvartalet).

# Styrets beretning

## 3. kvartal 2023 (Konserntall. Tall i parentes gjelder for tilsvarende periode i 2022)

---

- Resultat etter skatt: 417 (441) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning: 8,3 (9,4) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 2,41 (2,58) kroner
- Netto renteinntekter: 941 (684) mill. kroner
- Netto provisjons- og andre inntekter: 358 (395) mill. kroner
- Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser: minus 63 (10) mill. kroner
- Sum driftskostnader: 533 (496) mill. kroner
- Tap på utlån og garantier: 134 (19) mill. kroner
- Utlånsvekst siste kvartal inklusive lån overført til kredittforetak: 1,4 (1,8) prosent
- Innskuddsvekst siste kvartal: minus 1,9 (minus 1,1) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inklusiv lån overført til kredittforetakene: 5,4 (9,6) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 5,0 (8,4) prosent
- Ren kjernekapitaldekning: 17,7 (18,2) prosent
- Bankens grønne utlån (inkl. utlån overført til kredittforetakene) utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 39 mrd. kroner (31 mrd. kroner)

## Viktige hendelser i tredje kvartal 2023

### Styringsrenten

I tredje kvartal besluttet Norges Bank to rentehevinger. 17. august ble det besluttet å heve styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,0 prosent, og 21. september ble det besluttet å heve styringsrenten med ytterligere 0,25 prosentpoeng til 4,25 prosent.

### Renteendringer

SpareBank 1 Østlandet besluttet i tredje kvartal å øke utlåns- og innskuddsrentene for person- og bedriftskunder i to omganger.

21. august besluttet SpareBank 1 Østlandet å øke utlåns- og innskuddsrentene for person- og bedriftskunder med inntil 0,25 prosentpoeng. Renteendringene ble gjort med virkning fra 21. september for nye boliglån, mens rentene for eksisterende utlån og innskudd ble endret fra 6. september for bedriftskunder, og fra 24. oktober for personkunder.

26. september besluttet SpareBank 1 Østlandet en ytterligere økning av utlåns- og innskuddsrentene for person- og bedriftskunder med inntil 0,25 prosentpoeng. Renteendringene ble gjort med virkning fra 28. november for nye og eksisterende lån, samt innskudd for personkunder. For bedriftskunder ble rentene på eksisterende utlån og innskudd endret med virkning fra 11. oktober.

### Oppdatert bærekraftsrating

SpareBank 1 Østlandets karakter i årets ESG100-rapport er justert fra A til B. Postition Green legger opp årets rating etter EUs rapporteringsdirektiv innen bærekraft Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) vedtatt av EU i 2022. Tidligere har det vært Global Report Initiative (GRI) som har vært standard. SpareBank 1 Østlandet er rapporteringspliktige etter CSRD fra 2024, og banken har startet prosessen med å få dette rammeverket på plass.

### Etablert eget flomlån til landbruket

Ekstremværet «Hans» har ført til store materielle skader, og mange bønder på Østlandet er rammet. For å bistå bønder som kommer i en midlertidig likviditetsskvis som følge av skadene, etablerte SpareBank 1 Østlandet «likviditetsslån flom».

### God scoring på kundelojalitet

SpareBank 1 Østlandet fikk en tredjeplass i kategorien «bank» i årets Norsk Kundeserviceindeks (KSIindeks).

### Pilotprosjekt for omstilling til grønne boliger

Det er satt ned et pilotprosjekt som består av EiendomsMegler 1, Takstgruppen AS og Sparebank 1 Østlandet. Selskapene vil samhandle om rådgivning knyttet til grønne lån og energieffektiverende tiltak for boliger.

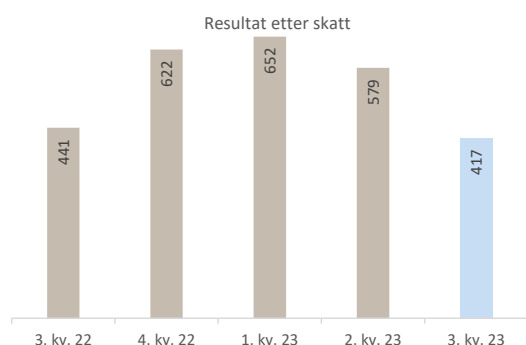
# Konsernregnskap for tredje kvartal 2023

## Konsernresultat

Konsernet SpareBank 1 Østlandets resultat etter skatt for tredje kvartal ble 417 (441) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 8,3 (9,4) prosent.

Konsernresultat etter skatt i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Resultat etter skatt i morbanken	461	862	372	2 010	1 479
Eliminering av utbytte fra døtre og TS/FKV	0	-355	0	-494	-338
Eliminering av gevinst ved realisasjon av døtre og TS/FKV	0	0	0	-4	-15
<b>Resultater fra datterselskaper:</b>					
SpareBank 1 Finans Østlandet AS*	-53	33	26	27	101
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS*	-1	4	1	1	9
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	-4	1	0	-6	0
SpareBank 1 Forretningspartner AS*	-2	3	-1	1	-2
Youngstorget 5 AS	0	2	2	4	4
AS Vato	1	0	0	1	1
<b>Resultatandeler fra TS/FKV:</b>					
SpareBank 1 Gruppen AS*	-8	-3	11	10	30
SpareBank 1 Boligkreditt AS	11	21	11	65	2
SpareBank 1 Næringskreditt AS	3	2	0	8	0
SpareBank 1 Kreditt AS	-4	-2	3	-10	9
SpareBank 1 Betaling AS	-9	-10	-3	-25	-8
SpareBank 1 Forvaltning AS*	2	2	3	7	9
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Kundepleie AS	0	0	0	0	2
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	1	1	0	2	1
BN Bank ASA	18	16	15	52	42
Øvrige konsernposter	0	0	0	-2	-1
<b>Resultat etter skatt for konsernet</b>	<b>417</b>	<b>579</b>	<b>441</b>	<b>1 649</b>	<b>1 326</b>

Resultatnedgangen fra samme periode i fjor skyldtes et negativt netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser, økte tapskostnader, økte driftskostnader og reduserte netto provisjons- og andre inntekter. I motsatt retning trakk økte netto renteinntekter.



## Netto renteinntekter

Netto renteinntekter ble 941 (684) mill. kroner i tredje kvartal. Netto renteinntekter bør ses i sammenheng med provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til deleide kredittforetak på totalt 39 (71) mill. kroner.

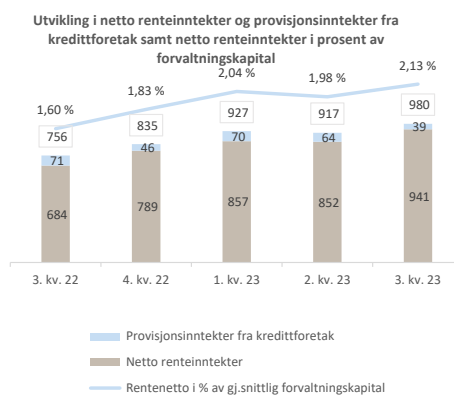
Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 979 (756) mill. kroner.

Tall i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Renteinntekter	2 313	1 987	1 247	6 183	3 189
Rentekostnader	1 372	1 134	563	3 532	1 286
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>941</b>	<b>852</b>	<b>684</b>	<b>2 651</b>	<b>1 903</b>
Provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til kredittforetak	39	64	71	173	248
<b>Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak</b>	<b>980</b>	<b>917</b>	<b>756</b>	<b>2 824</b>	<b>2 151</b>

Økningen i samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak fra samme periode i fjor skyldtes bedre innskuddsmarginer, samt vekst i utlåns- og innskuddsvolum. I motsatt retning trakk svakere utlånsmarginer på egen balanse og reduserte provisjonssatser som følge av økte finansieringskostnader i kredittforetakene.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 2,13 (1,60) prosent.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 2 «Regnskapsprinsipper», note 3 «Segmentinformasjon» og note 5 «Netto renteinntekter».



## Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter ble 358 (395) mill. kroner i tredje kvartal.

Tall i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Betalingsformidling	86	89	80	224	199
Forsikringsprovisjon	66	69	68	204	202
Fondsprovisjon	8	8	8	26	25
Provisjon fra kredittforetak	39	64	71	173	248
Provisjon fra kredittkort	15	16	18	50	49
Provisjon fra eiendomsmegling	81	95	83	249	257
Regnskaps tjenester	26	34	31	96	132
Øvrige provisjons- og andre inntekter	37	37	35	114	106
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>358</b>	<b>412</b>	<b>395</b>	<b>1 136</b>	<b>1 218</b>

Reduksjonen i netto provisjons- og andre inntekter fra samme periode i fjor skyldtes hovedsakelig reduserte provisjonsinntekter fra kredittforetak, som følge av reduserte provisjonssatser. Lavere provisjonssatser skyldes at pengemarkedsrentene har økt raskere enn kunderentene er justert. I positiv retning trakk spesielt økte netto inntekter fra betalingsformidling.

Som følge av utfisjonering av konsulentdelen av SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS ble inntektsbasen redusert med effekt fra 23. august 2022. Det bidro til et fall i konsernets inntekter fra regnskapstjenester til 26 (31) mill. kroner i tredje kvartal.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 2 «Regnskapsprinsipper», note 3 «Segmentinformasjon» og note 6 «Netto provisjons- og andre inntekter».

## Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble minus 63 (10) mill. kroner i tredje kvartal.

Tall i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	0	10	1	28	30
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-46	22	37	36	73
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	-17	84	-27	92	-112
<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>-63</b>	<b>117</b>	<b>10</b>	<b>156</b>	<b>-10</b>

Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter utgjorde 0 (1) mill. kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet utgjorde minus 46 (37) mill. kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
SpareBank 1 Gruppen AS*	-8	-3	11	10	30
SpareBank 1 Boligkreditt AS	11	21	11	65	2
SpareBank 1 Næringskreditt AS	3	2	0	8	0
SpareBank 1 Kreditt AS	-4	-2	3	-10	9
SpareBank 1 Betaling AS	-9	-10	-3	-25	-8
SpareBank 1 Forvaltning AS*	2	2	3	7	9
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Kundepleie AS	0	0	0	0	2
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	1	1	0	2	1
BN Bank ASA	18	16	15	52	42
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS**	-57	-7	-3	-71	-15
Gevinst/tap ved realisasjon av TS og FKV	0	0	0	0	0
Nedskrivning av eiendeler i TS og FKV	-3	0	0	-3	0
<b>Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet</b>	<b>-46</b>	<b>22</b>	<b>37</b>	<b>36</b>	<b>72</b>

\* Konserntall

\*\* Inngår i konserntallene til SpareBank 1 Finans Østlandet AS

Reduksjonen på 83 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak negativt resultatbidrag fra SpareBank 1 Mobilitet Holding AS, SpareBank 1

Gruppen AS, SpareBank 1 Betaling AS og SpareBank 1 Kreditt AS.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser ble minus 17 (minus 27) mill. kroner i tredje kvartal. Verdiregulering av likviditetsporteføljen inklusiv sikring bidro med 33 mill. kroner og inntekter fra valutahandel og -sikring bidro med 12 mill. kroner. Øvrige verdiendringer var for det vesentligste negative, herunder verdipapirgjeld inklusiv sikring med minus 30 mill. kroner, egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi med minus 19 mill. kroner og fastrenteulån til kunder med minus 16 mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 7 «Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser».

## Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 533 (496) mill. kroner i tredje kvartal.

Driftskostnader i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Personalkostnader	304	297	286	896	871
Av- og nedskrivninger	30	29	30	93	98
IKT-kostnader	90	87	82	266	244
Markedsføring	21	27	17	73	65
Driftskostnader faste eiendommer	16	19	15	56	49
Øvrige driftskostnader	72	74	66	211	194
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>533</b>	<b>534</b>	<b>496</b>	<b>1 597</b>	<b>1 519</b>

Økningen i driftskostnader på 37 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes hovedsakelig personalkostnader, IKT-kostnader og øvrige driftskostnader.

Driftskostnadene i morbanken økte med 33 mill. kroner, mens driftskostnadene ellers i konsernet økte med 4 mill. kroner.

Som følge av utfisjonering av konsulentdelen av SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS ble kostnadsbasen redusert med effekt fra 23. august 2022. Konsernets driftskostnader tilknyttet regnskapstjenester ble 31 (35) mill. kroner i tredje kvartal.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 8 «Driftskostnader» og note 3 «Segmentinformasjon».

Per 30. september hadde konsernet 1 151 (1 120) årsverk. Bemanningsøkningen på 31 årsverk kommer fra en økning i morbank med 37 årsverk. Denne økningen knytter seg blant annet til økt satsing i Oslo-området, styrking av Direktbanken og høyere bemanning knyttet til regelverksetterlevelse. Ellers i konsernet var det en reduksjon på 6 årsverk, hovedsakelig i SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet AS.



## Tap på utlån og garantier

I tredje kvartal hadde konsernet 134 (19) mill. kroner i tap på utlån og garantier.

Isolerte effekter i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	8	12	-11	18	6
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	19	13	24	63	6
Endring ECL grunnet endret scenariovæktning	0	0	0	0	-60
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger</b>	<b>26</b>	<b>25</b>	<b>14</b>	<b>82</b>	<b>-47</b>
Endring individuelle tapsavsetninger	88	55	-4	143	-14
Periodens netto konstaterte tap	19	6	9	43	25
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>134</b>	<b>86</b>	<b>19</b>	<b>268</b>	<b>-36</b>

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) økte med 26 mill. kroner som følge av økning i forventet kreditttap (ECL) grunnet justerte sentrale forutsetninger og effekten av periodens vekst og migrasjon. Endring i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) resulterte i tapskostnader på 88 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 19 mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til note 2 «Regnskapsprinsipper», note 9 «Tap på utlån og forpliktelser», note 11 «Utlån til og fordringer på kunder» og note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser».

Av konsernet SpareBank 1 Østlandets samlede utlån, inkludert lån overført til kredittforetakene, var 71 (72) prosent utlån til personmarkedet, som hovedsakelig består av boliglån.

## Kredittrisiko

Konsernets balanseførte tapsavsetning på utlån og forpliktelser per 30. september var 724 (443) mill. kroner.

Balanseverdier i mill. kroner / prosent av brutto utlån	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22
Brutto utlån i trinn 1	111 176	111 423	112 572
Brutto utlån i trinn 2	13 338	11 749	11 106
Brutto utlån i trinn 3	2 032	1 470	588
Lån til virkelig verdi over resultat	6 179	6 172	6 143
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>132 726</b>	<b>130 814</b>	<b>130 409</b>
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	174	173	155
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	296	272	195
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	254	166	93
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>724</b>	<b>610</b>	<b>443</b>
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,16 %	0,15 %	0,14 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,22 %	2,31 %	1,76 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	12,50 %	11,30 %	15,78 %
<b>Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån</b>	<b>0,55 %</b>	<b>0,47 %</b>	<b>0,34 %</b>

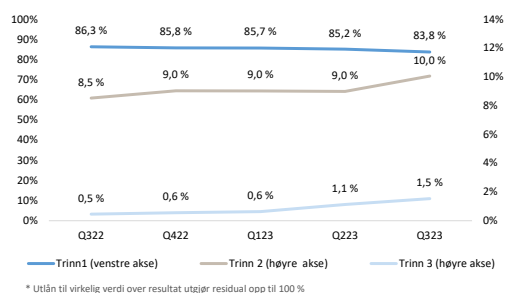
Konsernets utlån og forpliktelser er gruppert i tre grupper; trinn 1, trinn 2 og trinn 3.

*Trinn 1* benyttes for utlån og forpliktelser som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for 12 måneders forventet tap.

*Trinn 2* benyttes for utlån og forpliktelser som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden de ble innvilget, men hvor det ikke er inntruffet kreditttap på balansedato. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for forventet tap over levetiden.

*Trinn 3* benyttes for utlån og forpliktelser som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato vurderes å foreligge et mislighold eller en objektiv hendelse som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse engasjementene avsettes det for forventet tap over levetiden.

Brutto eksponering på de ulike trinnene fordelt seg slik:



Bankens kredittrisiko påvirkes av makroøkonomiske forhold. Norsk økonomi har over lengre tid vært preget av høyt kapasitetspress med lav arbeidsledighet, også i bankens markedsområde.

Den økonomiske situasjonen på Østlandet har imidlertid svekket seg de siste kvartalene, som følge av blant annet høy pris- og kostnadsvekst samt rentehevinger fra Norges Bank. Banken vurderer løpende hvordan situasjonen påvirker egne kunder og nødvendige avsetninger i henhold til IFRS 9.

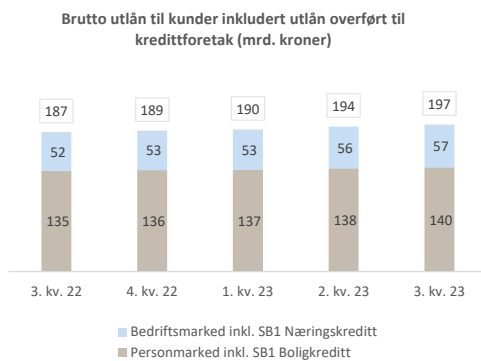
Kredittrisikoen målt ved bankens kredittmodeller er stabil for personmarked gjennom tredje kvartal 2023. Individuelle tapsavsetninger for personmarkedet er også stabile. Kredittrisikoen målt ved bankens kredittmodeller for bedriftsmarkedet viser en svak negativ utvikling gjennom tredje kvartal og det er økte individuelle tapsavsetninger på enkelte større engasjementer.

Ved utgangen av tredje kvartal 2023 var bankens målte kredittrisiko innenfor styrets vedtatte risikotoleranse. Det er styrets vurdering at konsernets kredittrisiko er moderat til lav.

For mer utfyllende informasjon vises det til note 2 «Regnskapsprinsipper», note 9 «Tap på utlån og forpliktelser», note 11 «Utlån til og fordringer på kunder» og note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser».

### Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 197 (187) mrd. kroner per 30. september. Det var per 30. september overført lån for 63 (55) mrd. kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS og 1 (1) mrd. kroner til SpareBank 1 Næringskreditt AS.



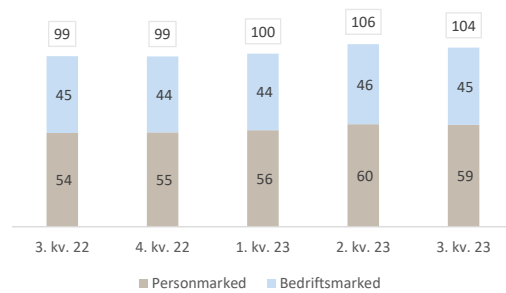
Utlånsveksten de siste tolv månedene, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 10,2 (16,3) mrd. kroner, tilsvarende 5,4 (9,6) prosent. Veksten fordelte seg med 4,6 (8,9) mrd. kroner, tilsvarende 3,4 (7,1) prosent, i personmarkedet og 5,6 (7,4) mrd. kroner, tilsvarende 10,8 (16,6) prosent, i bedriftsmarkedet.

Konsernet har intensivert arbeidet med å bidra til utslippsreduksjoner i utlånsporteføljen med en målsetning om netto null utslipp fra 2050. Bankens grønne utlån (inkl. utlån overført til kredittforetakene) utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 39 mrd. kroner (31 mrd. kroner), tilsvarende 19,6 (16,4) prosent av totale utlån.

### Innskudd fra kunder

Per 30. september var innskudd fra kunder 104 (99) mrd. kroner. Innskuddsveksten siste 12 måneder var 5,0 (7,6) mrd. kroner, tilsvarende 5,0 (8,4) prosent. Veksten fordelte seg med 4,7 (3,4) mrd. kroner, tilsvarende 8,6 (6,7) prosent, i personmarkedet og 0,3 (4,2) mrd. kroner, tilsvarende 0,6 (10,5) prosent, i bedriftsmarkedet.

Innskudd fra kunder (mrd. kroner)



Innskuddsdekningen i konsernet var 78,3 (75,8) prosent. Innskuddsdekningen i konsernet inklusive utlån overført til kredittforetakene var 52,8 (53,0) prosent.

### Likviditet

Innlån fra kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (senior gjeld, senior etterstilt gjeld, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner) var 45 (47) mrd. kroner, hvorav 41,2 (49,0) prosent var i euro. Gjennomsnittlig løpetid på konsernets langsiktige finansiering var 3,7 (4,0) år, mens gjennomsnittlig løpetid på alle innlån var 3,4 (3,4) år.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var per 30. september 2023 på 174 (134) prosent. Ved utgangen av september 2023 hadde 20,5 prosent av likviditetsporteføljen et ESG-stempel, noe som er over uttalt målsetting på 20 % per utgangen av 2023.

Styrets vurdering er at konsernets likviditetssituasjon er betryggende.

### Egenkapitalbevis

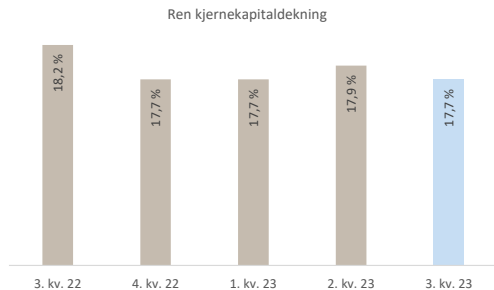
Eierandelskapitalen besto 30. september av 115 829 789 (115 829 789) egenkapitalbevis, og bokført egenkapital per egenkapitalbevis var 114,42 (110,21) kroner. Resultat per egenkapitalbevis ble 2,50 (2,58) kroner i tredje kvartal.

Per 30. september var børskursen på bankens egenkapitalbevis (ticker «SPOL») 133,40 (107,20) kroner.

### Soliditet og kapitaldekning

Konsernets egenkapital var 30. september på 20,2 (19,4) mrd. kroner og utgjorde 11,6 (11,3) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 7,3 (7,2) prosent.

Konsernets rene kjernekapitaldekning var per 30. september på 17,7 (18,2) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 18,9 (19,5) prosent og 20,6 (21,2) prosent.



Banken har tillatelse til å benytte interne metoder (IRB) for å fastsette kapitalkravet for hoveddelen av utlånsporteføljen. Banken fastsetter derfor egne risikovekter og regulatorisk forventet tap for disse eksponeringene.

Utover de ordinære døtrene som konsolideres inn i bankens regnskapsmessige konsern, så konsolideres også følgende selskaper inn forholdsvis i kapitaldekningskonsernet:

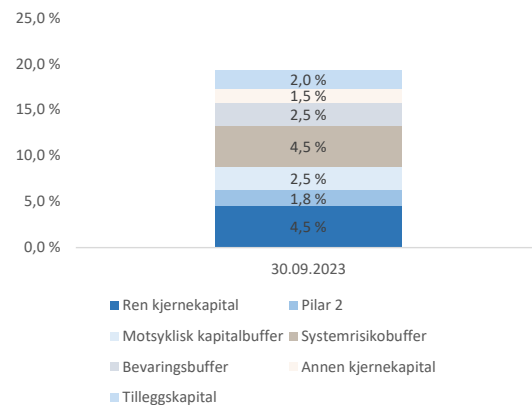
- SpareBank 1 Boligkreditt AS
- SpareBank 1 Næringskreditt AS
- SpareBank 1 Kreditt AS
- BN Bank ASA

Gjeldende krav til ren kjernekapital består av et minimumskrav på 4,5 prosent, samt bufferkrav på til sammen 9,5 prosent for morbanken og 9,5 prosent for konsernet.

I det totale bufferkravet er de foretaksspesifikke bufferkravene motsyklisk kapitalbuffer og systemrisikobuffer beregnet til henholdsvis 2,5 prosent og 4,5 prosent for konsernet.

SpareBank 1 Østlandet har i tillegg et Pilar 2-krav på 1,8 prosent på konsolidert nivå per 30. september. Finanstilsynet forventer også at konsernet holder en kapitalkravsmargin på minst 1,0 prosent. Det samlede kapitalkravet til ren kjernekapital er dermed 14,0 prosent for morbanken og 15,8 prosent for konsernet. I tillegg skal ytterligere 1,5 prosent dekkes av annen kjernekapital og 2,0 prosent dekkes av tilleggs kapital.

Konsernets kapitalkrav



Finansdepartementet igangsatte en høring i januar 2023 knyttet til endringer rundt regelverket for pilar 2-kravet. Her foreslås det blant annet at pilar 2-kravet skal dekkes av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minimum 75 prosent kjernekapital i motsetning til dagens ordning som krever at pilar 2-kravet dekkes utelukkende av ren kjernekapital. Kravet til konsernets rene kjernekapitaldekning reduseres i så fall med om lag 0,8 prosentpoeng, alt annet like.

Styret anser bankens finansielle situasjon for å være solid.

### Rating

Moody's Investors Service (Moody's) har ratet SpareBank 1 Østlandets innskudd og seniorgjeld til Aa3 med stabile framtidutsikter. Videre er bankens «Baseline credit assessment» (BCA) og justert BCA ratet til a3 og bankens etterstilte seniorgjeld er ratet til A3 med stabile framtidutsikter. SpareBank 1 Østlandet er med dette en av sparebankene i Norge med høyest kredittrating fra Moody's.

SpareBank 1 Østlandet har en ESG Risk Rating fra Sustainalytics på 9,2 (Negligible Risk, dvs. ubetydelig risiko), AAA fra MSCI ESG Ratings og A av CDP (Carbon Disclosure Project) for arbeidet med klimarapportering.

# Morbankregnskap for tredje kvartal 2023

## Morbankresultat

Morbankens resultat etter skatt for tredje kvartal ble 461 (372) mill. kroner. Resultatforbedringen på 88 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes økte netto renteinntekter. Økte drifts- og tapskostnader og reduserte provisjonsinntekter fra kredittforetak trakk isolert sett i negativ retning.

## Driftskostnader

I morbanken ble sum driftskostnader 396 (363) mill. kroner for tredje kvartal og utgjorde 36,2 (41,5) prosent av sum netto inntekter.

Driftskostnader i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Personalkostnader	208	201	191	608	560
Av- og nedskrivninger	23	23	22	44	47
IKT-kostnader	81	79	75	241	225
Markedsføring	16	23	15	58	56
Driftskostnader faste eiendommer	13	17	12	49	42
Øvrige driftskostnader	55	52	47	184	156
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>396</b>	<b>394</b>	<b>363</b>	<b>1 185</b>	<b>1 086</b>

SpareBank 1 Østlandet har en målsetting for 2023 om at veksten i morbankens driftskostnader skal holdes innenfor 5,0 prosent.

Per 30. september hadde morbanken en vekst i driftskostnader fra samme periode i fjor på 33 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 9,1 prosent.

Kostnadsveksten skyldtes i hovedsak en økning i personalkostnader som følge av lønnsvekst og økt bemanning, samt IKT-kostnader. Videre viste «Øvrige driftskostnader» en betydelig økning som følge av økte tap på fordringer grunnet innføringen av ny Finansavtalelov.

Per 30. september var det 752 (715) årsverk i morbanken.

## Tap på utlån og garantier

Morbanken fikk i tredje kvartal en tapskostnad på 87 (16) mill. kroner.

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) økte med 20 mill. kroner som følge av økning i forventet kredittap (ECL) grunnet justerte sentrale forutsetninger og effektene av periodens vekst og migrasjon.

Endring i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) resulterte i tapskostnader på 49 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 18 mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til note 2 «Regnskapsprinsipper», note 9 «Tap på utlån og forpliktelser», og note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser».

## Soliditet og kapitaldekning

Morbankens egenkapital var 30. september på 19,2 (17,9) mrd. kroner og utgjorde 11,0 (10,6) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 10,0 (9,7) prosent.

Morbankens rene kjernekapitaldekning var per 30. september på 22,3 (22,6) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 23,6 (24,0) prosent og 25,3 (25,7) prosent.

## Resultat fra kjernevirksomheten

Resultat fra kjernevirksomhet er definert som resultat før tap på utlån eksklusiv verdipapireffekter og utbytte.

Resultat fra kjernevirksomheten i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Netto renteinntekter	883	804	645	2 465	1 756
Netto provisjons- og andre inntekter	229	246	257	712	756
Sum driftskostnader	396	394	363	1 185	1 086
<b>Resultat fra kjernevirksomheten</b>	<b>716</b>	<b>655</b>	<b>539</b>	<b>1 992</b>	<b>1 426</b>

Resultatet fra kjernevirksomheten for tredje kvartal ble 716 (539) mill. kroner. Resultatet fra kjernevirksomheten økte med 177 mill. kroner, tilsvarende 32,9 prosent, fra samme kvartal i fjor.

Resultatforbedringen skyldtes økte netto renteinntekter, mens økte driftskostnader og reduserte netto provisjons- og andre inntekter trakk i motsatt retning.

# Datterselskaper

## SpareBank 1 Finans Østlandet AS – konserntall

Tall i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Netto renteinntekter	57	51	41	189	152
Netto provisjons- og andre inntekter	30	39	27	91	83
Netto resultat fra tilknyttede foretak	-61	-7	-3	-74	-15
Sum driftskostnader	29	28	26	84	77
Tap på utlån og forpliktelser	46	9	3	61	3
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>-50</b>	<b>46</b>	<b>35</b>	<b>61</b>	<b>140</b>
Skattekostnad	3	13	10	34	39
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>-53</b>	<b>33</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>101</b>

Finansieringsselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet AS (85,1 prosent eierandel) fikk i tredje kvartal et konsernresultat etter skatt på minus 53 (26) mill. kroner. Resultatnedgangen fra samme kvartal i fjor skyldtes i all hovedsak økte tapsavsetninger, samt større negativt resultatbidrag fra SpareBank 1 Mobilitet Holding.

Brutto utlån til kunder var per 30. september 2023 på 11,8 (10,6) mrd. kroner, og utlånsveksten siste 12 måneder var 11,0 (14,0) prosent.

## EiendomsMegler 1 Innlandet AS

Beløp i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Sum driftsinntekter	33	39	37	102	103
Sum driftskostnader	37	37	36	107	103
Netto finanskostnader	1	1	0	3	1
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>-5</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>-8</b>	<b>0</b>
Skattekostnad	-1	0	0	-2	0
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>-4</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>
Markedsandel på salg av bruktboliger	25,8 %	26,2 %	29,0 %	25,7 %	27,4 %
Antall solgte bruktboliger	304	336	354	919	999
Antall solgte nyboliger	39	45	22	97	116

EiendomsMegler 1 Innlandet AS omsatte i tredje kvartal for 33 (37) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på minus 4 (0) mill. kroner. Resultatreduksjonen skyldtes hovedsakelig reduserte inntekter.

Antall bruktboliger solgt av selskapet sank i tredje kvartal med 14,1 prosent sammenlignet med tredje kvartal i fjor, mens antall nyboliger solgt av selskapet økte med 77,0 prosent. Markedsandelene på salg av bruktboliger var 25,8 (29,0) prosent.

Antall bruktboliger lagt ut for salg i selskapets markedsområde i tredje kvartal var 1 453 (1 410). Dette utgjør en økning på 3 prosent. Antall solgte bruktboliger endte i samme periode på 1 083 (1 109) boliger, som tilsvarer en nedgang på 2,3 prosent. 12-måneders boligprisvekst i Innlandet var per september på minus 3 prosent.

## EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS – konserntall

Beløp i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Sum driftsinntekter	49	57	48	152	157
Sum driftskostnader	50	52	47	150	145
Netto finanskostnader	0	0	0	0	0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>-1</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>12</b>
Skattekostnad	0	1	0	0	3
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>-1</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>9</b>
Markedsandel på salg av bruktboliger	7,8 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,0 %
Antall solgte bruktboliger	561	691	606	1 803	2 033
Antall solgte nyboliger	34	63	66	163	263

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern omsatte i tredje kvartal for 49 (48) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på minus 1 (1) mill. kroner.

Antall bruktboliger solgt av selskapet sank i tredje kvartal med 7,4 prosent sammenliknet med tredje kvartal i fjor, mens antall nyboliger solgt av selskapet sank med 48,5 prosent. Markedsandelene på salg av bruktboliger var 7,8 (8,4).

Boligomsetningen i selskapets markedsområde har vært preget av lavere aktivitet hittil i år sammenlignet med samme periode i 2022. 12-måneders boligprisvekst i Oslo var per september på minus 0,7 prosent.

## SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS - konserntall

Beløp i mill. kroner	3. kv. 23	2. kv. 23	3. kv. 22	HIÅ 2023	HIÅ 2022
Sum driftsinntekter	29	37	34	105	142
Sum driftskostnader	31	34	35	103	141
Netto finanskostnader	1	1	1	2	2
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>-2</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>
Skattekostnad	0	0	0	0	1
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>-2</b>	<b>3</b>	<b>-1</b>	<b>1</b>	<b>-2</b>

Regnskapsallene for 2022 inkl. konsulentdelen til TheVIT AS frem til 23. 08.2022

23. august 2022 solgte SpareBank 1 Østlandet seg ut av konsulentdelen til TheVIT AS. Lønns- og regnskapsdelen ble i sin helhet overtatt av SpareBank 1 Østlandet samtidig som selskapet endret navn til SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS. Inntekts- og kostnadsbasen i selskapet ble dermed redusert fra samme tidspunkt.

Selskapet omsatte i tredje kvartal for 29 (34) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på minus 2 (minus 1) mill. kroner.

Selskapet har normalt sett lavere omsetning i 2. halvår på grunn av sesongvariasjoner i oppdragsmengde.

# Deleide selskaper

## SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen konsern (12,40 prosent eierandel av kontrollerende interesser) består av SpareBank 1-alliansens felles produktselskaper innenfor forsikring, fordringsadministrasjon og inndrivelse.

SpareBank 1 Gruppen implementerte IFRS 17 og IFRS 9 den 1. januar 2023. Tall for 2022 merket «\*» er omarbeidet. For mer utfyllende informasjon vises det til note 2 «Regnskapsprinsipper».

Mill. kroner	Omarbeidet		Rapportert
	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Resultat etter skatt	-64	444	207
Kontrollerende interessers andel	-66	271	89

SpareBank 1 Gruppen fikk i tredje kvartal et konsernresultat etter skatt på minus 64 (444\*) mill. kroner. Kontrollerende interessers andel av konsernresultat etter skatt utgjorde minus 66 (271\*) mill. kroner, og SpareBank 1 Østlandets andel av dette utgjorde minus 8 (11\*) mill. kroner. Konsernets egenkapitalavkastning for tredje kvartal ble minus 2 prosent. Resultatnedgangen skyldtes i hovedsak redusert bidrag fra Fremtind Forsikring, hvor ekstremværet «Hans» førte til høyere skadekostnader. I tillegg til redusert bidrag fra Kreditor, hvor det ble gjort nedskrivninger av porteføljen, som følge av vesentlig lavere innfordring enn forventet.

Fremtind Forsikring fikk et konsernresultat etter skatt i tredje kvartal på 8 (494\*) mill. kroner. Forsikringsresultatet i kvartalet var på 79 (740) mill. kroner. Combined ratio i kvartalet ble 100,8 (80,8) prosent, primært som følge av ekstremværet «Hans», styrtregnet på Østlandet i august, økt reiseaktivitet og økte skadeutbetalinger i personmarkedet. Netto resultat fra investeringer var 66 (minus 143) mill. kroner. Det positive resultatet skyldtes positiv verdiutvikling på rentepapirer, mens negativ verdiregulering av investeringseiendommer trakk i motsatt retning.

SpareBank 1 Forsikring AS fikk et resultat etter skatt på 69 (minus 24\*) mill. kroner. Forsikrings- og netto finansresultat ble henholdsvis 48 (31) mill. kroner og 49 (30) mill. kroner.

SpareBank 1 Factoring AS fikk et resultat etter skatt på 19 (16) mill. kroner, mens SpareBank 1 Spleis AS fikk et resultat før skatt på minus 4 (minus 4) mill. kroner.

Kreditor er for SpareBank 1 Gruppen en felleskontrollert virksomhet med eierandel 50 %. Kreditor har virksomhet innenfor inkasso, hvor selskapet driver innfordring på vegne av oppdragsgivere og kjøper porteføljer av misligholdt gjeld for inndrivelse for egen regning. Kreditor fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på minus 166 mill. kroner. Selskapet nedskrev porteføljer med 180 mill. kroner i kvartalet grunnet vesentlig lavere innfordring enn forventet. I Norge eier Kreditor 223 porteføljer. Nedskrivninger på 17 av disse porteføljene utgjorde ca. 90 % av den totale nedskrivningen og er i all hovedsak norske porteføljer.

## SpareBank 1 Forvaltning AS

SpareBank 1 Forvaltning AS (6,26 prosent eierandel) ble etablert i 2021 for å styrke SpareBank 1-bankenes konkurransekraft i sparemarkedet.

SpareBank 1 Forvaltning AS fikk et konsernresultat etter skatt for tredje kvartal på 31 (49) mill. kroner. Resultatreduksjonen skyldtes økte driftskostnader som i hovedsak knytter seg til avskrivninger, strategiske prosjekter og økte kostnader forbundet med tjenesteleveranse til bank. I motsatt retning trakk økte inntekter som følge av høyere kapital under forvaltning. Gjennomsnittlig kapital under forvaltning i fondene var 104 (96) mrd. kroner per 30. september 2023. Gjennomsnittlig kapital under forvaltning i de diskresjonære mandatene var 30 (29) mrd. kroner per 30. september 2023.

Resultatandelen fra konsernresultatet til SpareBank 1 Forvaltning AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet, utgjorde 2 (3) mill. kroner for tredje kvartal.

### **SpareBank 1 Boligkreditt AS**

SpareBank 1 Boligkreditt AS (22,42 prosent eierandel) ble etablert av bankene i SpareBank 1-alliansen for å dra nytte av markedet for obligasjoner med fortrinnsrett. Bankene selger godt sikrede boliglån til selskapet og oppnår med det reduserte finansieringskostnader.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 66 (59) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes i hovedsak lavere provisjoner til SpareBank 1-bankene. I motsatt retning trakk reduserte netto renteinntekter og negativt bidrag fra finansielle eiendeler og forpliktelser.

Resultatandelen fra SpareBank 1 Boligkreditt AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet etter egenkapitalmetoden, korrigeres for betalte renter på hybridkapital som føres direkte mot egenkapitalen. Resultatandelen utgjorde 11 (11) mill. kroner for tredje kvartal.

### **SpareBank 1 Næringskreditt AS**

SpareBank 1 Næringskreditt AS (15,66 prosent eierandel) ble etablert etter samme modell og med samme administrasjon som SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 20 (0) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter og lavere tapskostnader. Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap utgjorde 3 (0) mill. kroner for tredje kvartal.

### **SpareBank 1 Kreditt AS**

SpareBank 1 Kreditt AS (18,91 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens felles selskap for kredittkort og kortsiktige lån.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på minus 20 (16) mill. kroner. Resultatreduksjonen skyldtes i hovedsak reduserte netto renteinntekter, økte driftskostnader og økte tapskostnader. I motsatt retning trakk reduserte provisjonskostnader.

Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap i tredje kvartal utgjorde minus 4 (3) mill. kroner.

Samlet portefølje i selskapet var per 30. september 2023 på 9 (7) mrd. kroner. Veksten har kommet gjennom både kredittkort og nedbetalingslån.

### **SpareBank 1 Betaling AS**

SpareBank 1 Betaling AS (18,10 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens felles selskap for betalingsløsninger. Selskapet forvalter SpareBank 1-alliansens eierandel i Vipps AS.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på minus 47 (minus 17) mill. kroner. Resultatnedgangen skyldtes økt negativt bidrag fra Vipps AS. Resultatandelen som ble tatt inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet i tredje kvartal, utgjorde minus 9 (minus 3) mill. kroner.

### **BN Bank ASA**

BN Bank ASA (9,99 prosent eierandel) er en landsdekkende bank for bedrifter og personkunder som er eid av sju av bankene i SpareBank 1-alliansen.

BN Bank ASA fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 192 (154) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes i hovedsak en økning i netto renteinntekter, mens i motsatt retning trakk høyere tapskostnader og negativt resultatbidrag på finansielle eiendeler og forpliktelser.

Resultatandelen fra BN Bank ASA, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet etter egenkapitalmetoden, korrigeres for betalte renter på hybridkapital som føres direkte mot egenkapitalen. Resultatandelen utgjorde 18 (15) mill. kroner i tredje kvartal.

For mer informasjon om regnskapet til de ulike selskapene vises det til kvartalsrapportene som er tilgjengelige på selskapenes egne hjemmesider.

## Utsikter fremover

Bankens strategi for perioden 2022 til 2025 er basert på et ambisiøst målbilde om å bli Norges beste relasjonsbank. I det daglige virket og gjennom fokusert arbeid med utvalgte satsningsområder, jobber SpareBank 1 Østlandet målrettet for å oppnå denne ambisjonen til det beste for kundene, eierne, de ansatte og samfunnet ellers.

Banken skal samtidig fortsette med å levere på sine finansielle måltall. En langsiktig utbytteambisjon på 50 prosent skal balansere eieres ønske om utbytte med finansiering av bankens vekstambisjoner. Samtidig som utbyttepolitikken legger opp til forutsigbarhet om fremtidige utbytter, er den også fleksibel i lys av blant annet resultatutvikling og kapitaldekning.

Bankens mål for soliditet er en regulatorisk kapitaldekning som ligger ett prosentpoeng over myndighetskravene. Ved utgangen av tredje kvartal 2023, hadde banken en kapitaldekning som var godt over soliditetsmålet.

Høy underliggende prisvekst i samfunnet har vært en viktig bidragsyter til at bankens kostnadsvekst det siste året har vært høyere enn ønsket, kombinert med iverksettelsen av planlagte strategiske initiativer. Banken har for 2023 hatt en ambisjon om kostnadsvekst i morbanken på under 5 prosent. Så langt i 2023, har imidlertid kostnadsveksten vært høyere enn målsettingen. Samtidig som styret understreker viktigheten av kostnadsmålet, fremstår det krevende å oppnå.

Banken hadde fra 2020 et mål om å levere en avkastning på egenkapitalen på 11 prosent over tid. For 2023 ble lønnsomhetsmålet justert opp til 12 prosent egenkapitalavkastning. Oppjusteringen reflekterte blant annet markedsutviklingen og de økende skalaeffektene banken har realisert de siste årene.

Strategien og de finansielle målene skal oppnås i lys av en samfunnsutvikling som er kontrastfull og krevende. Krigen i Ukraina og uroligheter i Midtøsten utgjør et alvorlig bakteppe for norsk økonomi.

Den økonomiske hverdagen preges av kraftig kostnadsvekst, uforutsigbare svingninger i energipriser, høyere renter, og klare tegn til lavere økonomisk vekst. Mange husholdninger og bedrifter føler på økt usikkerhet om fremtiden.

I lys av risikoen for vedvarende høy inflasjon, har Norges Bank hevet styringsrenten ytterligere i høst. Sentralbanken har signalisert enda en renteheving i desember, men også at rentetoppen er nær. Kombinasjonen av økte lånekostnader og høy prisvekst vil prege husholdningenes konsum og investeringer fremover. Boliglån utgjør den største andelen av bankens utlånsportefølje. Svekkelsen i kjøpekraft gjør det sannsynlig at veksten i etterspørsel etter kreditt avtar blant husholdningene. Samtidig demper et sterkt arbeidsmarked nedkjølingen i boligmarkedet.

Bankens egen forventningsundersøkelse og Norges Banks regionale nettverk viser begge at bedriftene i markedsområdet er relativt pessimistiske når det gjelder den økonomiske utviklingen. Bedriftenes investeringer utgjør den viktigste driveren av bankens utlån til næringslivet. Det er rimelig å anta at svakere fremtidsutsikter innebærer noe lavere vekst i investeringer og kredittetterspørsel fra bedriftene.

Vekstmulighetene for banken samlet sett vurderes likevel som sterke på sikt, med en veletablert markedsposisjon med høy kundetilfredshet, solid kapital situasjon, og en kompetent organisasjon til stede der kunden ønsker å treffe oss.

Banken har en konservativ utlånspraksis. Likevel er det sannsynlig at flere kunder vil oppleve økonomiske utfordringer i tiden fremover, noe også bankens tapsavsetninger de siste kvartalene reflekterer. I en slik situasjon er det spesielt verdifullt for kundene med kompetent rådgivning og en bank med sterk lokalkunnskap. Banken skal bidra med gode løsninger for sine kunder, også de som opplever tyngre tider. Det er i krevende tider at sparebankmodellen har vist seg å stå godt og hvor banken har bygget sin sterke posisjon. Styret er trygg på at både regionen og banken er godt skodd for de utfordringene som måtte komme.

**Styret i SpareBank 1 Østlandet**

Hamar, 26. oktober 2023



# Resultatregnskap

Morbank						Konsern					
Året	Hittil i år		3. kvartal		Noter	3. kvartal		Hittil i år		Året	
2022	2022	2023	2022	2023		2023	2022	2023	2022	2022	
4 047	2 670	4 921	1 050	1 835	Renteinntekter effektiv rentes metode	5	1 899	1 092	5 123	2 822	4 248
620	366	1 060	155	414	Andre renteinntekter	5	414	155	1 060	366	620
2 167	1 280	3 516	560	1 365	Rentekostnader	5	1 372	563	3 532	1 286	2 176
<b>2 500</b>	<b>1 756</b>	<b>2 465</b>	<b>645</b>	<b>883</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	5	<b>941</b>	<b>684</b>	<b>2 651</b>	<b>1 903</b>	<b>2 693</b>
1 085	815	790	278	254	Provisjonsinntekter	6	349	375	1 082	1 113	1 463
101	74	92	27	30	Provisjonskostnader	6	30	24	85	65	88
20	15	14	6	5	Andre driftsinntekter	6	40	44	139	170	213
<b>1 005</b>	<b>756</b>	<b>712</b>	<b>257</b>	<b>229</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>		<b>358</b>	<b>395</b>	<b>1 136</b>	<b>1 218</b>	<b>1 588</b>
43	30	28	1	0	Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	7	0	1	28	30	43
379	354	498	0	0	Netto resultat fra datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (mor)	7					
					Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (konsern)	7	-46	37	36	73	186
-67	-112	92	-27	-17	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	7	-17	-27	92	-112	-67
<b>356</b>	<b>271</b>	<b>618</b>	<b>-27</b>	<b>-17</b>	<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>		<b>-63</b>	<b>10</b>	<b>156</b>	<b>-10</b>	<b>162</b>
<b>3 861</b>	<b>2 783</b>	<b>3 795</b>	<b>875</b>	<b>1 095</b>	<b>Sum netto inntekter</b>		<b>1 236</b>	<b>1 089</b>	<b>3 942</b>	<b>3 111</b>	<b>4 443</b>
758	560	608	191	208	Personalkostnader	8	305	286	897	871	1 153
88	66	69	22	23	Avskrivninger	8	30	30	93	98	122
638	460	507	150	165	Andre driftskostnader	8	198	179	606	551	761
<b>1 484</b>	<b>1 086</b>	<b>1 185</b>	<b>363</b>	<b>396</b>	<b>Sum driftskostnader</b>		<b>533</b>	<b>496</b>	<b>1 597</b>	<b>1 519</b>	<b>2 037</b>
<b>2 377</b>	<b>1 697</b>	<b>2 610</b>	<b>512</b>	<b>699</b>	<b>Driftsresultat før tap på utlån og forpliktelser</b>		<b>703</b>	<b>594</b>	<b>2 346</b>	<b>1 592</b>	<b>2 406</b>
19	-39	206	16	87	Tap på utlån og forpliktelser	9	134	19	268	-36	27
<b>2 358</b>	<b>1 736</b>	<b>2 405</b>	<b>496</b>	<b>612</b>	<b>Driftsresultat før skatt</b>		<b>570</b>	<b>575</b>	<b>2 077</b>	<b>1 628</b>	<b>2 379</b>
376	258	395	124	151	Skattekostnad		152	134	429	302	431
<b>1 982</b>	<b>1 479</b>	<b>2 010</b>	<b>372</b>	<b>461</b>	<b>Resultat etter skatt</b>		<b>417</b>	<b>441</b>	<b>1 649</b>	<b>1 326</b>	<b>1 948</b>
					Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)		18	11	50	32	47
					Resultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser		415	427	1 600	1 283	1 880
					Resultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser		-15	3	-2	11	21
					<b>Resultat etter skatt</b>		<b>417</b>	<b>441</b>	<b>1 649</b>	<b>1 326</b>	<b>1 948</b>
					Resultat/utvannet resultat per egenkapitalbevis (i hele kroner)		2,50	2,58	9,67	7,76	11,37
					Resultat/utvannet resultat per gjennomsnittlig egenkapitalbevis (i hele kroner)		2,50	2,58	9,67	7,76	11,37

# Utvidet resultatregnskap

Morbank						Konsern				
Året	Hittil i år		3. kvartal			3. kvartal		Hittil i år		Året
2022	2022	2023	2022	2023	(mill. kroner)	2023	2022	2023	2022	2022
<b>1 982</b>	<b>1 479</b>	<b>2 010</b>	<b>372</b>	<b>461</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>417</b>	<b>441</b>	<b>1 649</b>	<b>1 326</b>	<b>1 948</b>
2	0	0	0	0	Estimatavvik pensjoner	0	0	0	0	2
0	0	0	0	0	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner	0	0	0	0	0
13	12	2	4	1	Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko	1	4	2	12	13
-3	-3	0	-1	0	Skatteeffekt knyttet til endringer i virkelig verdi på verdipapirgjeld	0	-1	0	-3	-3
					Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	0	11	1	46	23
<b>11</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>Sum poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>55</b>	<b>34</b>
-10	-10	-5	1	1	Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat	1	1	-5	-10	-10
2	2	1	0	0	Skatteeffekt på verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat	0	0	1	2	2
64	109	-26	62	-17	Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap	-17	62	-26	109	64
-16	-27	7	-15	4	Skatteeffekt på verdiendring knyttet til basisswapeffekter	4	-15	7	-27	-16
					Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	-43	156	-46	257	115
<b>41</b>	<b>75</b>	<b>-24</b>	<b>47</b>	<b>-12</b>	<b>Sum poster som vil bli reklassifisert til resultat</b>	<b>-56</b>	<b>203</b>	<b>-70</b>	<b>332</b>	<b>156</b>
<b>52</b>	<b>84</b>	<b>-22</b>	<b>50</b>	<b>-12</b>	<b>Sum resultatposter ført mot egenkapitalen</b>	<b>-55</b>	<b>217</b>	<b>-67</b>	<b>387</b>	<b>190</b>
<b>2 034</b>	<b>1 562</b>	<b>1 987</b>	<b>423</b>	<b>449</b>	<b>Totalresultat for perioden</b>	<b>363</b>	<b>658</b>	<b>1 581</b>	<b>1 713</b>	<b>2 138</b>
					Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)	18	11	50	32	47
					Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser	360	644	1 532	1 670	2 070
					Totalresultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser	-15	3	-2	11	21
					<b>Totalresultat for perioden</b>	<b>363</b>	<b>658</b>	<b>1 581</b>	<b>1 713</b>	<b>2 138</b>

# Balanse

Morbank			Konsern				
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	(mill. kroner)	Noter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
<b>EIENDELER</b>							
677	177	121	Kontanter og fordringer på sentralbanker		121	177	677
11 749	12 918	13 650	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	3 805	3 999	2 694
119 612	119 553	120 520	Utlån til og fordringer på kunder	11, 12	132 093	130 018	130 405
26 351	25 839	28 015	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	14	28 015	25 839	26 351
1 855	2 105	2 215	Finansielle derivater	13, 14	2 215	2 105	1 855
791	766	788	Aksjer og andre egenkapitalinteresser	14	788	766	791
4 838	4 831	5 085	Investering i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet		5 764	5 935	5 875
1 865	1 729	1 865	Investering i datterselskaper		0	0	0
76	83	69	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		340	357	353
450	447	447	Eiendom, anlegg og utstyr		619	629	619
529	704	561	Andre eiendeler		855	982	798
<b>168 794</b>	<b>169 152</b>	<b>173 335</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>174 614</b>	<b>170 806</b>	<b>170 419</b>
<b>GJELD</b>							
3 315	4 240	3 782	Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	10	3 778	4 238	3 296
98 911	98 955	103 950	Innskudd fra og gjeld til kunder	15	103 880	98 896	98 813
43 296	42 868	40 667	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14, 16	40 667	42 868	43 296
2 587	2 685	2 728	Finansielle derivater	13, 14	2 728	2 685	2 587
164	291	353	Forpliktelse ved periodeskatt		387	368	211
257	0	270	Forpliktelse ved utsatt skatt		392	122	383
641	947	1 023	Annen gjeld og balanseført forpliktelse		1 160	1 043	727
1 308	1 304	1 413	Ansvarlig lånekapital	16	1 413	1 304	1 308
<b>150 478</b>	<b>151 289</b>	<b>154 185</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>154 405</b>	<b>151 523</b>	<b>150 622</b>
<b>EGENKAPITAL</b>							
5 791	5 791	5 791	Egenkapitalbevis		5 791	5 791	5 791
848	848	848	Overkursfond		848	848	848
4 361	4 853	5 721	Utjevningsfond		5 721	4 853	4 361
788	0	0	Avsatt utbytte og annen eierandelskapital		0	0	788
4 689	4 900	5 272	Grunnfond		5 272	4 938	4 689
337	0	0	Avsatt kundeutbytte og gaver		0	0	337
16	20	38	Gavefond		38	20	16
486	450	479	Fond for urealiserte gevinster		479	450	486
1 000	1 000	1 000	Hybridkapital		1 000	1 000	1 000
			Annen egenkapital		797	1 220	1 195
			Ikke-kontrollerende eierinteresser		262	162	286
<b>18 316</b>	<b>17 863</b>	<b>19 150</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>20 209</b>	<b>19 283</b>	<b>19 797</b>
<b>168 794</b>	<b>169 152</b>	<b>173 335</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>174 614</b>	<b>170 806</b>	<b>170 419</b>

# Endring i egenkapital

## Konsern

	Kontrollerende eierinteresser									Sum egenkapital
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybrid-kapital	Ikke-kontrollerende interesser	
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital	Uttevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital			
<i>(mill. kroner)</i>										
<b>Egenkapital per 31.12.2022</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 026</b>	<b>5 148</b>	<b>16</b>	<b>486</b>	<b>1 195</b>	<b>1 000</b>	<b>286</b>	<b>19 797</b>
Resultat hittil i år			604	1 412		-6	-359		-2	1 649
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>										
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	0						0
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittisiko etter skatt			0	1						1
Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-1	-3						-4
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-6	-14						-20
Øvrige poster i utvidet resultat fra døtre, TS og FKV								-45		-45
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>598</b>	<b>1 396</b>		<b>-6</b>	<b>-404</b>		<b>-2</b>	<b>1 581</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>										
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-331	-788					-22	-1 141
Utdelt gaver av resultat 2022			-6							-6
Utdelt fra gavefond 2023						22				22
Hybridkapital										0
Renter på hybridkapital			-15	-35						-50
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, TS og FKV							6			6
<b>Egenkapital per 30.09.2023</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 272</b>	<b>5 721</b>	<b>38</b>	<b>479</b>	<b>797</b>	<b>1 000</b>	<b>262</b>	<b>20 209</b>

	Kontrollerende eierinteresser									Sum egenkapital
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybrid-kapital	Ikke-kontrollerende interesser	
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital	Uttevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital			
<i>(mill. kroner)</i>										
<b>Egenkapital per 31.12.2021</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>4 739</b>	<b>4 471</b>	<b>21</b>	<b>460</b>	<b>1 260</b>	<b>1 000</b>	<b>116</b>	<b>18 706</b>
Implementeringseffekt IFRS 17 SpareBank 1 Gruppen <sup>3)</sup>							-149			-149
IB korrigeringer døtre TS og FKV								1		1
<b>Korrigert egenkapital per 01.01.2022</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>4 739</b>	<b>4 471</b>	<b>21</b>	<b>460</b>	<b>1 112</b>	<b>1 000</b>	<b>116</b>	<b>18 558</b>
Resultat hittil i år			446	1 042		-9	-163		11	1 326
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>										
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning knyttet til bankens egen kredittisiko etter skatt			0	0						0
resultat etter skatt			3	6						9
basisswap etter skatt			-2	-5						-7
Øvrige poster i utvidet resultat fra døtre, TS og FKV <sup>3)</sup>			25	57				303		82
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>471</b>	<b>1 100</b>		<b>-9</b>	<b>139</b>		<b>11</b>	<b>1 713</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>										
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-295	-695					-10	-1 000
Utdelt gaver av resultat 2021			-6							-6
Utdelt fra gavefond 2022						-1				-1
Hybridkapital										0
Renter på hybridkapital			-10	-22						-32
Tilførsel ikke-kontrollerende eierinteresser									44	44
Endringer i egenkapital døtre, TS og FKV							8			8
<b>Egenkapital per 30.09.2022</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>4 900</b>	<b>4 853</b>	<b>20</b>	<b>450</b>	<b>1 259</b>	<b>1 000</b>	<b>162</b>	<b>19 283</b>

3) Henviser til note 2 Regnskapsprinsipper for ytterligere informasjon.

	Kontrollerende eierinteresser								Sum egenkapital	
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybrid-kapital		Ikke-kontrollerende interesser
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital <sup>1)</sup>	Utjevning-fond <sup>2)</sup>	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital			
<i>(mill. kroner)</i>										
<b>Egenkapital per 31.12.2021</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>4 739</b>	<b>4 471</b>	<b>21</b>	<b>460</b>	<b>1 260</b>	<b>1 000</b>	<b>116</b>	<b>18 706</b>
Implementeringseffekt IFRS 17 SpareBank 1 Gruppen <sup>3)</sup>							-149			-149
IB korrigeringer døtre, TS og FKV							1			1
<b>Korrigert egenkapital per 01.01.2022</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>4 739</b>	<b>4 471</b>	<b>21</b>	<b>460</b>	<b>1 112</b>	<b>1 000</b>	<b>116</b>	<b>18 558</b>
Resultat hittil i år			586	1 369		26	-55		21	1 948
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>										
Estimataavvik etter skatt på pensjonsordning			0	1						1
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko etter skatt			3	7						10
Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-2	-5						-7
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			15	34						48
Øvrige poster i utvidet resultat fra TS og FKV <sup>3)</sup>							138			138
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>602</b>	<b>1 405</b>		<b>26</b>	<b>83</b>		<b>21</b>	<b>2 138</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>										
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-296	-695					-10	-1 001
Utdelt gaver av resultat 2021			-6							-6
Utdelt fra gavefond 2022					-5					-5
Hybridkapital										0
Renter på hybridkapital			-13	-33						-47
Netto endring ikke-kontrollerende eierinteresser									158	158
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, TS og FKV							1			1
<b>Egenkapital per 31.12.2022</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 026</b>	<b>5 148</b>	<b>16</b>	<b>486</b>	<b>1 195</b>	<b>1 000</b>	<b>286</b>	<b>19 797</b>

1) Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12 inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

2) Beløp overført til utjevningfond per 31.12 inkluderer avsatt utbytte.

3) Henviser til note 2 Regnskapsprinsipper for ytterligere informasjon.

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybrid-kapital	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital	Utjevning-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster			
	<i>(mill. kroner)</i>								
<b>Egenkapital per 31.12.2022</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 026</b>	<b>5 148</b>	<b>16</b>	<b>486</b>	<b>1 000</b>	<b>18 316</b>	
Resultat hittil i år			604	1 412		-6		2 010	
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>									
Estimataavvik etter skatt på pensjonsordning			0	0				0	
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko etter skatt			0	1				1	
Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-1	-3				-4	
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-6	-14				-20	
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>598</b>	<b>1 396</b>		<b>-6</b>		<b>1 987</b>	
<b>Øvrige transaksjoner</b>									
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-331	-788				-1 119	
Utdelt gaver av resultat 2022			-6					-6	
Utdelt fra gavefond 2023 (netto)					22			22	
Hybridkapital								0	
Renter på hybridkapital			-15	-35				-50	
<b>Egenkapital per 30.09.2023</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 272</b>	<b>5 721</b>	<b>38</b>	<b>479</b>	<b>1 000</b>	<b>19 150</b>	

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybrid- kapital	Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Grunnfonds- kapital	Utjevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
<i>(mill. kroner)</i>								
<b>Egenkapital per 31.12.2021</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>4 739</b>	<b>4 471</b>	<b>21</b>	<b>460</b>	<b>1 000</b>	<b>17 330</b>
Resultat hittil i år			446	1 042		-9		1 479
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>								
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	0				0
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittisiko etter skatt			3	6				9
Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-2	-5				-7
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			25	57				82
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>471</b>	<b>1 100</b>		<b>-9</b>		<b>1 562</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>								
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-295	-695				-990
Utdelt gaver av resultat 2021			-6					-6
Utdelt fra gavefond 2022						-1		-1
Hybridkapital								0
Renter på hybridkapital			-10	-22				-32
<b>Egenkapital per 30.09.2022</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>4 900</b>	<b>4 853</b>	<b>20</b>	<b>450</b>	<b>1 000</b>	<b>17 863</b>

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybrid- kapital	Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Grunnfonds- kapital <sup>1)</sup>	Utjevnings- fond <sup>2)</sup>	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
<i>(mill. kroner)</i>								
<b>Egenkapital per 31.12.2021</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>4 738</b>	<b>4 471</b>	<b>21</b>	<b>460</b>	<b>1 000</b>	<b>17 330</b>
Resultat hittil i år			586	1 369		26		1 982
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>								
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	1				1
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittisiko etter skatt			3	7				10
Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-2	-5				-7
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			15	33				48
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>602</b>	<b>1 405</b>		<b>26</b>		<b>2 034</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>								
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-295	-695				-990
Utdelt gaver av resultat 2021			-6					-6
Utdelt fra gavefond 2022						-5		-5
Hybridkapital								0
Renter på hybridkapital			-13	-33				-47
<b>Egenkapital per 31.12.2022</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 026</b>	<b>5 148</b>	<b>16</b>	<b>486</b>	<b>1 000</b>	<b>18 316</b>

1) Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12 inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

2) Beløp overført til utjevningsfond per 31.12 inkluderer avsatt utbytte.

# Kontantstrømoppstilling

Morbank				Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	(mill. kroner)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
-8 151	-6 874	-1 041	Endring i utlån til kunder	-1 875	-7 660	-9 567
3 878	1 594	4 552	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	5 145	1 812	4 398
6 665	7 810	5 039	Endring i innskudd fra kunder	5 067	7 827	6 635
-1 021	-306	-1 967	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-1 984	-309	-1 028
-2 133	-1 441	-1 661	Endring i fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	-855	-503	-808
267	82	399	Renter på fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	8	-7	-16
-2 704	-3 921	-1 645	Endring i sertifikater og obligasjoner	-1 645	-3 921	-2 704
169	80	927	Renteinnbetalinger fra sertifikater og obligasjoner	927	80	169
1 005	255	712	Netto provisjonsinntekter	1 141	395	1 546
80	17	60	Kursgevinster ved omsetning og trading	60	17	80
-1 396	-340	-1 115	Utbetalinger til drift	-1 503	-483	-1 914
-641	-640	-185	Betalt skatt	-220	-680	-690
-30	-321	331	Andre tidsavgrensninger	290	-366	-10
<b>-4 013</b>	<b>-4 006</b>	<b>4 406</b>	<b>Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter (A)</b>	<b>4 556</b>	<b>-3 799</b>	<b>-3 909</b>
-79	-25	-59	Investering i varige driftsmidler	-79	-32	10
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	36	21	42
-198	-142	-230	Netto kontantstrøm fra langsiktige investeringer i aksjer	-230	-142	-262
399	365	522	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	382	153	186
<b>122</b>	<b>199</b>	<b>233</b>	<b>Netto likviditetsendring fra investering (B)</b>	<b>108</b>	<b>2</b>	<b>-24</b>
11 341	7 872	4 000	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 000	7 872	11 341
0	0	500	Opptak av ansvarlig lånekapital	500	0	0
0	0	0	Opptak av hybridkapital	0	0	0
-4 381	-2 201	-6 901	Tilbakebetaling av utstedte verdipapirer	-6 901	-2 201	-4 381
0	0	-400	Tilbakebetaling av ansvarlig lånekapital	-400	0	0
0	0	0	Tilbakebetaling av hybridkapital	0	0	0
0	0	0	Innbetalt ved emisjon av egenkapitalbevis	0	0	0
-776	-342	-1 383	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-1 383	-342	-776
-43	-16	-63	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-63	-16	-43
0	0	-50	Renteutbetalinger på utstedt hybridkapital	-50	0	0
-40	-19	-30	Avdrag på balanseførte leieavtaler	-30	-20	-40
-40	0	0	Likviditetseffekt ved emisjon i datterselskap	-4	0	13
-695	-695	-788	Utbetaling av utbytte	-809	-705	-705
-298	-292	-303	Utbetaling av kundeutbytte	-303	-292	-298
-15	-1	-4	Utdeling fra gavefond og gavemidler	-4	-1	-15
<b>5 052</b>	<b>4 305</b>	<b>-5 422</b>	<b>Netto likviditetsendring fra finansiering (C)</b>	<b>-5 447</b>	<b>4 294</b>	<b>5 095</b>
<b>1 161</b>	<b>497</b>	<b>-782</b>	<b>ENDRING I LIKVIDITETSBEHOLDNING (A+B+C)</b>	<b>-782</b>	<b>497</b>	<b>1 161</b>
964	964	2 125	Likviditetsbeholdning 01.01.	2 125	964	964
<b>2 125</b>	<b>1 460</b>	<b>1 343</b>	<b>Likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt</b>	<b>1 343</b>	<b>1 460</b>	<b>2 125</b>
			Likviditetsbeholdningen består av:			
677	294	121	Kontanter og fordringer på sentralbanker	121	294	677
1 448	1 167	1 222	Innskudd i og fordringer på banker uten avtalt løpetid	1 222	1 167	1 448
<b>2 125</b>	<b>1 460</b>	<b>1 343</b>	<b>Sum likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt</b>	<b>1 343</b>	<b>1 460</b>	<b>2 125</b>

# Noter til regnskapet

## Note 1 Generell informasjon

Konsernet SpareBank 1 Østlandet består av morbanken SpareBank 1 Østlandet og følgende selskaper:

<b>Datterselskaper</b>	<b>Eierandel i prosent per 30.09.2023</b>
Sparebank 1 Finans Østlandet AS	85,10
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	100,00
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	100,00
Youngstorget 5 AS	100,00
AS Vato	100,00
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet Holding AS	100,00
<b>Investeringer i datterdatter selskaper</b>	
EiendomsMegler 1 Oslo AS	100,00
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS	100,00
<b>Investeringer i tilknyttede selskaper</b>	
SpareBank 1 Kreditt AS	18,91
SpareBank 1 Boligkreditt AS	22,42
SpareBank 1 Næringskreditt AS	15,66
SpareBank 1 Betaling AS	18,10
BN Bank ASA	9,99
SpareBank 1 Forvaltning AS	6,26
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,68
<b>Investering i tilknyttede selskap i datterselskaper</b>	
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS*	30,66
<b>Investeringer i felleskontrollerte virksomheter</b>	
SpareBank 1 Gruppen AS	12,40
SpareBank i Utvikling DA	18,00

\*SpareBank 1 Mobilitet Holding eier 47,17 prosent i bilabonnementselskapet Fleks AS. Indirekte eierandel i Fleks AS er 14,46 prosent.

## Endringer i konsernsammensetninger i 2023

### Tredje kvartal

Det har ikke vært endringer i eierandeler i tredje kvartal 2023.

### Andre kvartal

Det har ikke vært endringer i eierandeler i andre kvartal 2023.

### Første kvartal

En rebalansering av aksjene i SpareBank 1 Kreditt AS medførte en reduksjon i SpareBank 1 Østlandet sin eierandel fra 19,24 prosent til 18,91 prosent i første kvartal.

SpareBank 1 Kundepleie AS ble oppløst og avviklet i første kvartal.



## Note 2 Regnskapsprinsipper

### 2.1 Grunnlag for utarbeidelse

SpareBank 1 Østlandet avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift, børsregler og International Financial Standards (IFRS), godkjent av EU, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er funksjonell valuta i alle enheter i konsernet. Alle beløp er i millioner kroner med mindre noe annet er angitt. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

#### Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk

Konsernet har i denne kvartalsrapporten benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap med unntak av implementering av standarder, som beskrevet under.

#### *IFRS 17 Forsikringskontrakter*

IFRS 17 Forsikringskontrakter erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter. Formålet med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter, og hovedtrekkene i den nye modellen er som følger:

- Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. Fremtidige kontantstrømmer omfatter fremtidige premieinnbetalinger og utbetalinger av forsikringsoppgjør, erstatninger og andre utbetalinger til forsikringstaker. Estimater skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.
- En kontraktmargin («Contractual Service Margin») som er lik dag én-gevinsten i estimatet av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjenesteelementet i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten ytes, det vil si over dekningsperioden til forsikringene.
- Visse endringer i estimatet for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktmarginen, og innregnes derved i resultatet over gjenværende periode de aktuelle kontraktene dekker.
- Effekten av endring i diskonteringsrente skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i andre inntekter og kostnader.

IFRS 17 er implementert retrospektivt og det oppgis sammenlignbare tall. Ikrafttredelsestidspunktet er 1. januar 2023.

#### *IFRS 9 Finansielle instrumenter*

Standarden trådte i kraft 1. januar 2018. Foretak som i hovedsak driver forsikringsvirksomhet ble gitt midlertidig adgang til å utsette implementering av IFRS 9 frem til ny standard for forsikringskontrakter trådte i kraft 1. januar 2023.

#### *Implementeringseffekter IFRS 17/IFRS 9*

Effekten på egenkapitalen i SpareBank 1 Østlandet som følge av at det tilknyttede selskapet SpareBank 1 Gruppen implementerte disse standardene per 1. januar 2022 er 149 mill. kroner i redusert egenkapital. Resultatet for 2022 fra SpareBank 1 Gruppen er omarbeidet til IFRS 17/IFRS 9. Dette medførte en økning i resultatet på 20 mill. kroner, slik at effekten på egenkapitalen per 31.12.2022 ble minus 128 mill. kroner.

Resultatet for tredje kvartal 2022 fra SpareBank 1 Gruppen er omarbeidet med implementering av IFRS 17/IFRS 9 og medførte en økning på 39 mill. kroner, slik at effekten på egenkapitalen per 30.09.2022 ble minus 110 mill.

kroner. Konsernets ordinære resultat for 2022 og øvrige nøkkeltall er ikke omarbeidet. Resultateffekten er omarbeidet i utvidet resultat.

Tabellen nedenfor viser SpareBank 1 Østlandets sin andel av implementeringseffektene ved omarbeidelse av totalresultat og egenkapital (tall i mill. kroner).

#### **IFRS 17/IFRS 9 effekt 3. kvartal 2022:**

Egenkapital konsern 01.01.2022 før implementering	18 706
Implementering IFRS 17/IFRS 9	-149
Effekt totalresultat 1. kvartal 2022 som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9	15
Effekt totalresultat 2. kvartal 2022 som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9	14
Effekt totalresultat 3. kvartal 2022 som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9	11
<b>IFRS 17/IFRS 9 implementeringeffekt på egenkapital</b>	<b>-110</b>
Andre endringer i egenkapital 3. kvartal 2022	687
Egenkapital konsern 30.09.2022	19 283

#### **Totalresultat konsern etter skatt 3. kvartal 2022**

647

#### **Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9**

11

#### **Endret totalresultat konsern etter skatt 3. kvartal 2022**

658

#### **Totalresultat konsern etter skatt per 30.09.2022**

1 674

#### **Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9**

39

#### **Endret totalresultat konsern etter skatt 3. kvartal 2022**

1 713

## 2.2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelse av regnskapsprinsipper. Dette vil påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2022 er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper i note 3.

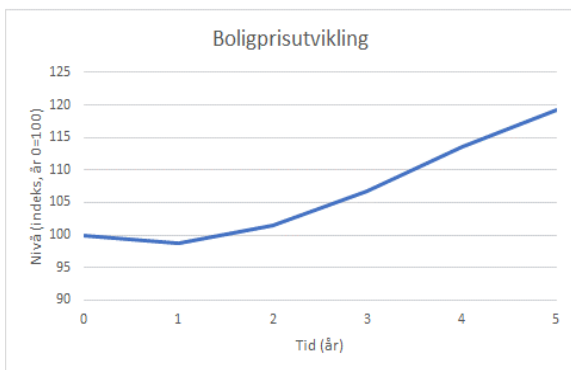
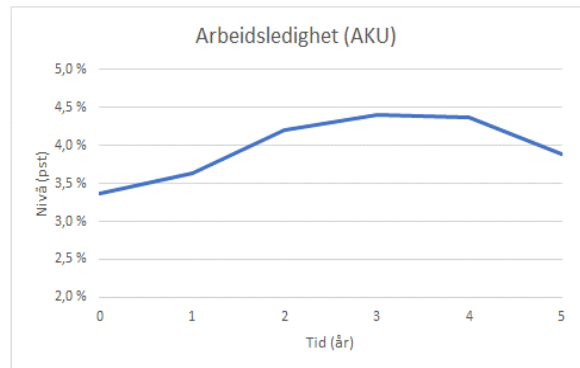
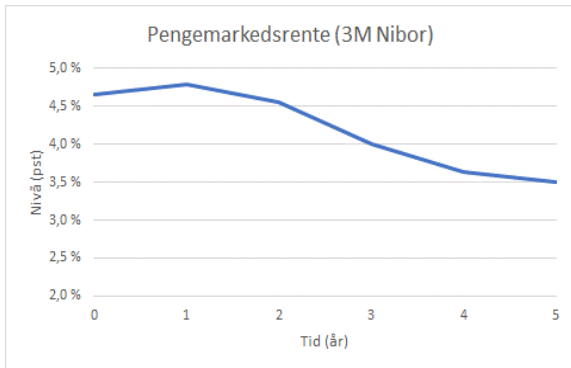
### Tap på utlån

Det vises til note 2 "Regnskapsprinsipper" i årsregnskapet for 2022 for en detaljert beskrivelse av anvendt tapsmodell i henhold til IFRS 9. Modellen inneholder flere kritiske estimater. De viktigste er knyttet til definisjonen av vesentlig økt kredittrisiko og sentrale forutsetninger i den generelle tapsmodellen som benyttes ved beregning av modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og trinn 2).

Definisjonen av vesentlig økt kredittrisiko er uendret siden siste årsregnskap. Det vises til eget avsnitt, "Vesentlig økt kredittrisiko", i note 3 i årsregnskapet for 2022.

Bankens tapsmodell gir forslag til sentrale forutsetninger for beregning av forventet tap (ECL) ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. 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 periodiske rapporteringer Pengepolitisk rapport og Finansiell stabilitet er valgt som hovedkilder for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling for eiendom.

Ledelsens estimater og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) per 30.09.2023 ble i stor grad fundert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 3/2023 og Finansiell stabilitet (FS) 1/2023. I PPR 3/2023 oppjusterte Norges Bank sine forventninger til rentebanen en god del, med inntil 36 basispunkter, mens forventningene til arbeidsledigheten var tilnærmet like som i PPR 2/2023. Forventet prisutvikling på boligeiendom er tilnærmet flat på kort sikt, før den tar seg betydelig opp fra 2025. Anslagene for boligpriser i 2023 og 2024 er noe lavere enn det som ble lagt til grunn forrige kvartal, men samtidig er anslagene tilsvarende høyere i 2025 og 2026. I FS 1/2023 uttrykker Norges Bank forventninger om et moderat prisfall på næringsseiendom og deretter nokså flat utvikling. Figurene under viser utviklingen for nevnte makroforutsetninger i forventet scenario.



Per 30.09.2023 var bankens vurdering at endringene i makroprognosene, sammenlignet med tilsvarende per 30.06.2023, samlet sett tilsa moderat høyere misligholdsnivåer og tilnærmet lik tapsgrad ved mislighold.

Scenarievektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. Ved utbruddet av koronapandemien så banken en forhøyet sannsynlighet for nedsidescenarioet og hevet scenarievektingen fra 15 til 20 prosent per 31.03.2020. Den økte nedsiderisikoen gitt av koronapandemien ble per 31.03.2022 vurdert å ikke lenger være påkrevet. Banken valgte imidlertid å holde scenarievektingen uendret grunnet økt usikkerhet knyttet til effekter av krigen i Ukraina. Per 30.06.2022 anså banken at den generelle usikkerheten knyttet til de økonomiske effektene av krigen var redusert og at de forventede negative effektene av krigen, spesielt med tanke på høyere kostnadsvekst, i vesentlig grad var inkludert i forventet scenario. Derfor ble vektingen av nedsidescenarioet redusert til 15 prosent, med tilsvarende oppjustering av forventet scenario til 75 prosent. Deretter har banken funnet det hensiktsmessig å holde scenarievektingen uendret. Forventet kredittap (ECL) per 30.09.2023 ble følgelig beregnet som en kombinasjon av 75 prosent forventet scenario, 15 prosent nedsidescenario og 10 prosent oppsidescenario (75/15/10 pst).

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarioene isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personkunder og bedriftskunder, som summerer seg til morbank. I tillegg viser tabellen tilsvarende beregninger av ECL i datterselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet. ECL for morbanken og datterselskapet, justert for konsernelimineringer, er summert i kolonnen Konsern. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenarivekting, viser tabellen fire alternative scenarivektinger. De to første alternativene viser tidligere anvendte scenarivektinger. De tre siste alternativene viser sensitivitet for ytterligere forverring i forhold til anvendt scenarivekting, med 20-30 prosent sannsynlighet for nedscenarier og dertil justering av sannsynlighet for forventet scenario (75/20/10 pst, 65/25/10 pst og 60/30/10 pst).

30.09.2023	SpareBank 1				
	Privat- kunder	Bedrifts- kunder	Morbank	Finans Østlandet	Konsern
ECL i forventet scenario	85	364	449	131	578
ECL i nedscenarier	279	1 190	1 469	235	1 701
ECL i oppscenarier	55	207	262	100	359
<b>ECL med anvendt scenarivekting 75/15/10 pst</b>	<b>111</b>	<b>472</b>	<b>584</b>	<b>143</b>	<b>724</b>
ECL med alternativ scenarivekting 80/10/10 pst	101	431	533	138	668
ECL med alternativ scenarivekting 70/20/10 pst	121	514	635	149	780
ECL med alternativ scenarivekting 65/25/10 pst	131	555	685	154	837
ECL med alternativ scenarivekting 60/30/10 pst	140	596	736	159	893

Det vises for øvrig til note 9 «Avsetning til tap på utlån og forpliktelser», hvor isolerte tapkostnadseffekter per segment av ulike endringer i de modellgenererte forutsetningene vises tabellarisk.

## Note 3 Segmentinformasjon

Segmentopplysningene er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten gjennom resultat- og kapitalrapportering, fullmakter og rutiner. Rapportering av segmenter er inndelt i følgende områder: Divisjon Personmarked bank (PM), Divisjon bedriftsmarked bank (inkludert organisasjonsmarked) (BM), eiendom, finansiering, regnskapstjenester samt ufordelt virksomhet.

Forutsetninger:

- Eiendomsmegling, leasing/løsørefinansiering og regnskapstjenester er organisert som selvstendige selskaper.
- Skattekostnad for PM og BM er 25 % av resultatbidrag etter tap fratrukket respektive andel av skatteeffekt knyttet til kundeutbytte.
- Driftskostnader i PM og BM inneholder sin andel av felleskostnader.
- Netto provisjons- og andre inntekter inneholder sin andel av fellesinntekter.
- Konsernelimineringer fremkommer sammen med ufordelt virksomhet i egen kolonne.

	Divisjon PM	Divisjon BM	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	Eiendoms- Megler 1 Innlandet AS	Eiendoms- Megler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 Forretnings- Partner Østlandet konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
<b>30.09.2023</b>								
<b>Resultatregnskap</b>								
Netto renteinntekter	1 046	1 186	189	-3	0	-2	234	2 651
Netto provisjons- og andre inntekter	552	168	91	102	152	105	-34	1 136
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	9	44	-74	0	0	0	176	156
Driftskostnader	769	379	84	107	150	103	4	1 597
<b>Resultatbidrag før tap per segment</b>	<b>839</b>	<b>1 019</b>	<b>122</b>	<b>-8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>372</b>	<b>2 346</b>
Tap på utlån og garantier	15	192	61	0	0	0	0	268
<b>Resultatbidrag per segment før skatt</b>	<b>823</b>	<b>827</b>	<b>61</b>	<b>-8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>372</b>	<b>2 077</b>
Skatt	154	200	34	-2	0	0	42	429
<b>Resultatbidrag per segment etter skatt</b>	<b>669</b>	<b>626</b>	<b>27</b>	<b>-6</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>331</b>	<b>1 649</b>
<b>Balanse</b>								
Brutto utlån til kunder	73 822	47 561	11 774	1	0	0	-432	132 726
Tapsavsetninger	-56	-433	-143	0	0	0	0	-633
Andre eiendeler	3 004	1 161	156	90	127	130	37 853	42 521
<b>Sum eiendeler</b>	<b>76 770</b>	<b>48 289</b>	<b>11 787</b>	<b>91</b>	<b>127</b>	<b>130</b>	<b>37 421</b>	<b>174 614</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	60 072	43 773	0	0	0	0	35	103 880
Annen gjeld og egenkapital	16 698	4 516	11 787	91	127	130	37 386	70 734
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>76 770</b>	<b>48 289</b>	<b>11 787</b>	<b>91</b>	<b>127</b>	<b>130</b>	<b>37 421</b>	<b>174 614</b>

	Divisjon	Divisjon	SpareBank 1 Finans	Eiendoms- Megler 1	Eiendoms- Megler 1 Oslo	SpareBank 1 Forretnings- Partner	Ufordelt virksomhet	
	PM	BM	Østlandet konsern	Innlandet AS	Akershus konsern	Østlandet konsern		Totalt
<b>30.09.2022</b>								
<b>Resultatregnskap</b>								
Netto renteinntekter	741	884	152	-1	0	-2	129	1 903
Netto provisjons- og andre inntekter	597	155	83	103	157	142	-20	1 218
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	34	31	-15	0	0	0	-60	-10
Driftskostnader	704	307	77	103	145	141	43	1 519
<b>Resultatbidrag før tap per segment</b>	<b>668</b>	<b>721</b>	<b>143</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>-1</b>	<b>49</b>	<b>1 592</b>
Tap på utlån og garantier	-25	-14	3	0	0	0	0	-36
<b>Resultatbidrag per segment før skatt</b>	<b>693</b>	<b>735</b>	<b>140</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>-1</b>	<b>49</b>	<b>1 628</b>
Skatt	121	178	39	0	3	1	-40	302
<b>Resultatbidrag per segment etter skatt</b>	<b>572</b>	<b>557</b>	<b>101</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>-2</b>	<b>89</b>	<b>1 326</b>

<b>Balanse</b>								
Brutto utlån til kunder	77 006	43 169	10 610	0	0	0	-377	130 409
Tapsavsetninger	-45	-256	-89	0	0	0	-1	-391
Andre eiendeler	2 965	1 057	206	84	143	180	36 143	40 778
<b>Sum eiendeler</b>	<b>79 926</b>	<b>43 970</b>	<b>10 727</b>	<b>85</b>	<b>143</b>	<b>180</b>	<b>35 765</b>	<b>170 796</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	55 087	43 755	0	0	0	0	54	98 896
Annen gjeld og egenkapital	24 839	215	10 727	85	143	180	35 711	71 900
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>79 926</b>	<b>43 970</b>	<b>10 727</b>	<b>85</b>	<b>143</b>	<b>180</b>	<b>35 765</b>	<b>170 796</b>

	Divisjon	Divisjon	SpareBank 1 Finans	Eiendoms- Megler 1	Eiendoms- Megler 1 Oslo	SpareBank 1 Forretnings- Partner	Ufordelt virksomhet	
	PM	BM	Østlandet konsern	Innlandet AS	Akershus konsern	Østlandet konsern		Totalt
<b>31.12.2022</b>								
<b>Resultatregnskap</b>								
Netto renteinntekter	1 026	1 255	197	0	0	-3	216	2 693
Netto provisjons- og andre inntekter	780	215	111	132	198	173	-21	1 588
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	45	51	-21	0	0	0	87	162
Driftskostnader	964	490	104	129	185	174	-10	2 037
<b>Resultatbidrag før tap per segment</b>	<b>888</b>	<b>1 032</b>	<b>183</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>-5</b>	<b>293</b>	<b>2 406</b>
Tap på utlån og garantier	-23	41	9	0	0	0	0	27
<b>Resultatbidrag per segment før skatt</b>	<b>911</b>	<b>991</b>	<b>175</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>-5</b>	<b>293</b>	<b>2 379</b>
Skatt	157	240	49	1	3	0	-20	431
<b>Resultatbidrag per segment etter skatt</b>	<b>753</b>	<b>751</b>	<b>125</b>	<b>2</b>	<b>10</b>	<b>-5</b>	<b>312</b>	<b>1 948</b>

<b>Balanse</b>								
Brutto utlån til kunder	76 379	43 850	10 937	0	0	0	-315	130 851
Tapsavsetninger	-49	-305	-92	0	0	0	-1	-446
Andre eiendeler	2 932	670	238	82	131	131	35 830	40 014
<b>Sum eiendeler</b>	<b>79 261</b>	<b>44 215</b>	<b>11 083</b>	<b>82</b>	<b>131</b>	<b>131</b>	<b>35 515</b>	<b>170 419</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	55 531	43 261	0	0	0	0	20	98 813
Annen gjeld og egenkapital	23 730	954	11 083	82	131	131	35 494	71 606
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>79 261</b>	<b>44 215</b>	<b>11 083</b>	<b>82</b>	<b>131</b>	<b>131</b>	<b>35 515</b>	<b>170 419</b>

## Note 4 Kapitaldekning

### Regulatorisk rammeverk

Bankens kapitaldekning beregnes til enhver tid etter gjeldende regler og satser. Reglene baserer seg på tre pilarer som skal sikre at finansforetak har kapital som samsvarer med deres risiko:

- Pilar 1: Minimumskrav til ansvarlig kapital
- Pilar 2: Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging
- Pilar 3: Krav til offentliggjøring av informasjon

Kapitaldekningen beregnes på tre ulike nivåer basert på ulike kapitaldefinisjoner:

- Ren kjernekapitaldekning
- Kjernekapitaldekning (inkluderer fondsobligasjoner)
- Totalkapitaldekning (inkluderer ansvarlig lån)

### Kapitalkrav

Konsernet har et totalt bufferkrav på til sammen 9,5 prosent per 30. september 2023. I det totale bufferkravet per 30. september 2023 var de foretaksspesifikke bufferkravene motsyklisk kapitalbuffer og systemrisikobuffer beregnet til henholdsvis 2,5 prosent og 4,5 prosent for konsernet. Bevaringsbufferen er på 2,5 prosent.

Konsernets krav til ren kjernekapitaldekning, inklusiv et pilar 2-krav på 1,8 prosentpoeng, var per 30. september 2023 på 15,8 prosent. Bankens rene kjernekapitaldekning var dermed betydelig høyere enn gjeldende og forventede kapitalkrav.

Konsernets langsiktige mål for ren kjernekapitaldekning er myndighetskrav med tillegg av en ledelsesbuffer på 100 basispunkter. Kapitalmål og kapitalplan tar hensyn til varslede og forventede endringer i kapitalkravene.

Morbank				Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
18 316	17 863	19 150	<b>Sum balanseført egenkapital 1)</b>	<b>20 209</b>	<b>19 393</b>	<b>19 925</b>
			<b>Kjernekapital</b>			
-1 125	-641	-800	Del av positivt årsresultat som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	-800	-641	-1 125
-1 000	-1 000	-1 000	Hybridkapital	-1 000	-1 000	-1 000
			Minoritetsinteresser som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	-84	-66	-132
1	2	0	Urealisert verdiendring som følge av redusert/økt verdi av gjeld	0	2	1
-62	-64	-57	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-389	-370	-402
-408	-330	-401	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-520	-445	-526
0	0	0	Fradrag for vesentlige investeringer i ren kjernekapital i finansiell sektor	0	-178	-302
-36	-36	-38	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-46	-46	-46
-239	-239	-277	Øvrige justeringer i ren kjernekapital	-246	-213	-231
<b>15 447</b>	<b>15 554</b>	<b>16 577</b>	<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>17 124</b>	<b>16 436</b>	<b>16 162</b>
			<b>Annen kjernekapital</b>			
1 000	1 000	1 000	Hybridkapital	1 000	1 000	1 000
-30	-29	-30	Fradrag for vesentlig investeringer i annen kjernekapital	-30	-29	-30
			Hybridkapital utstedt av innskoliderte selskaper som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	247	195	213
<b>970</b>	<b>971</b>	<b>970</b>	<b>Sum annen kjernekapital</b>	<b>1 217</b>	<b>1 166</b>	<b>1 183</b>
			<b>Tilleggskapital utover kjernekapital</b>			
1 300	1 300	1 400	Ansvarlig lånekapital	1 400	1 300	1 300
-119	-118	-120	Fradrag for vesentlig investeringer i tilleggskapital	-120	-118	-119
			Ansvarlig lånekapital utstedt av innskoliderte selskaper som kan medregnes i tilleggskapital	363	304	328
<b>1 181</b>	<b>1 182</b>	<b>1 280</b>	<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>1 642</b>	<b>1 487</b>	<b>1 508</b>
<b>17 598</b>	<b>17 707</b>	<b>18 826</b>	<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>19 983</b>	<b>19 089</b>	<b>18 854</b>
5 178	5 489	5 200	Engasjement med foretak SMB	5 204	5 503	5 189
18 712	18 171	20 193	Engasjement med spesialiserte foretak	21 141	18 855	19 437
2 218	1 387	4 055	Engasjement med øvrige foretak	4 146	1 456	2 294
1 332	1 331	1 520	Engasjement med massemarked SMB	1 895	1 655	1 683
19 708	19 008	19 911	Engasjement med massemarked personer	32 187	30 631	31 772
614	538	703	Engasjement med øvrig massemarked	730	573	641
<b>47 762</b>	<b>45 925</b>	<b>51 583</b>	<b>Kreditrisiko etter IRB-metode</b>	<b>65 302</b>	<b>58 674</b>	<b>61 016</b>
16 002	16 962	17 167	Kreditrisiko etter standardmetode	23 138	22 735	21 864
361	583	302	Motpartsrisiko (inkludert CVA)	1 893	1 941	1 634
0	0	0	Markedsrisiko	0	0	0
5 374	5 316	5 374	Operasjonell risiko	6 645	6 904	6 645
<b>69 498</b>	<b>68 786</b>	<b>74 425</b>	<b>Totalt beregningsgrunnlag</b>	<b>96 978</b>	<b>90 254</b>	<b>91 159</b>
<b>5 560</b>	<b>5 503</b>	<b>5 954</b>	<b>Kapitalkrav (8,0 %)</b>	<b>7 758</b>	<b>7 220</b>	<b>7 293</b>
			<b>Pilar 2 (1,8 %)</b>	<b>1 746</b>	<b>1 625</b>	<b>1 641</b>
			<b>Bufferkrav</b>			
1 737	1 720	1 861	Bevaringsbuffer (2,5%)	2 424	2 256	2 279
1 390	1 032	1 861	Motsyklisk kapitalbuffer	2 424	1 354	1 823
2,0 %	1,5 %	2,5 %	Motsyklisk kapitalbuffersats	2,5 %	1,5 %	2,0 %
3 127	3 095	3 349	Systemrisikobuffer	4 364	4 061	4 102
4,5 %	4,5 %	4,5 %	Systemrisikobuffersats	4,5 %	4,5 %	4,5 %
<b>6 255</b>	<b>5 847</b>	<b>7 070</b>	<b>Sum bufferkrav</b>	<b>9 213</b>	<b>7 672</b>	<b>8 204</b>
13,5 %	13,0 %	14,0 %	Krav til ren kjernekapital	15,8 %	14,8 %	15,3 %
<b>6 065</b>	<b>6 612</b>	<b>6 157</b>	<b>Tilgjengelig ren kjernekapital utover krav</b>	<b>1 801</b>	<b>3 078</b>	<b>2 215</b>
			<b>Kapitaldekning</b>			
<b>22,2 %</b>	<b>22,6 %</b>	<b>22,3 %</b>	Ren kjernekapitaldekning	<b>17,70 %</b>	<b>18,2 %</b>	<b>17,7 %</b>
<b>23,6 %</b>	<b>24,0 %</b>	<b>23,6 %</b>	Kjernekapitaldekning	<b>18,90 %</b>	<b>19,5 %</b>	<b>19,0 %</b>
<b>25,3 %</b>	<b>25,7 %</b>	<b>25,3 %</b>	Kapitaldekning	<b>20,60 %</b>	<b>21,2 %</b>	<b>20,7 %</b>
<b>9,7 %</b>	<b>9,7 %</b>	<b>10,0 %</b>	Uvektet kjernekapitalandel	<b>7,30 %</b>	<b>7,2 %</b>	<b>7,2 %</b>

1) Bankens kapitaldekningsnivåer er ikke omarbeidet for IFRS 17 effekter i 2022. Se Note 2 Regnskapsprinsipper for mer informasjon.



## Note 5 Netto renteinntekter

Morbank					Konsern					
Året	Hittil i år		3. kvartal			3. kvartal		Hittil i år		Året
2022	2022	2023	2022	2023		2023	2022	2023	2022	2022
					<b>Renteinntekter</b>					
333	198	502	93	191	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	38	11	111	27	50
1 761	1 180	2 059	458	777	Renter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	995	583	2 655	1 506	2 248
1 953	1 292	2 360	499	867	Renter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over utvidet resultat)	866	498	2 357	1 289	1 950
<b>4 047</b>	<b>2 670</b>	<b>4 921</b>	<b>1 050</b>	<b>1 835</b>	<b>Sum renteinntekter effektiv rentes metode</b>	<b>1 899</b>	<b>1 092</b>	<b>5 123</b>	<b>2 822</b>	<b>4 248</b>
164	121	133	42	49	Renter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over resultatet)	49	42	133	121	164
474	268	851	120	334	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultatet)	334	120	851	268	474
-17	-23	75	-7	31	Andre renteinntekter (virkelig verdi over resultatet)	31	-7	75	-23	-17
<b>620</b>	<b>366</b>	<b>1 060</b>	<b>155</b>	<b>414</b>	<b>Sum andre renteinntekter</b>	<b>414</b>	<b>155</b>	<b>1 060</b>	<b>366</b>	<b>620</b>
<b>4 667</b>	<b>3 036</b>	<b>5 981</b>	<b>1 205</b>	<b>2 249</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>2 313</b>	<b>1 247</b>	<b>6 183</b>	<b>3 189</b>	<b>4 868</b>
					<b>Rentekostnader</b>					
66	40	103	17	39	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	39	17	103	40	66
1 021	582	1 918	275	774	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	779	277	1 932	587	1 029
977	586	1 383	242	514	Renter på utstedte verdipapirer	514	242	1 383	586	977
43	27	63	10	22	Renter på ansvarlig lånekapital	22	10	63	27	43
56	42	47	14	16	Avgifter til bankenes sikringsfond	16	14	47	42	56
4	3	3	1	1	Renter på leieforpliktelse	1	1	3	3	4
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader	1	1	2	1	0
<b>2 167</b>	<b>1 280</b>	<b>3 516</b>	<b>560</b>	<b>1 365</b>	<b>Sum rentekostnader</b>	<b>1 372</b>	<b>563</b>	<b>3 532</b>	<b>1 286</b>	<b>2 176</b>
<b>2 500</b>	<b>1 756</b>	<b>2 465</b>	<b>645</b>	<b>883</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>941</b>	<b>684</b>	<b>2 651</b>	<b>1 903</b>	<b>2 693</b>

## Note 6 Netto provisjons- og andre inntekter

Året	Morbank						Konsern				
	Hittil i år		3. kvartal		2023		Hittil i år		2022	Året	
	2022	2023	2022	2023			2023	2022			2022
385	265	311	105	117	Betalingsformidling inntekter	117	104	309	264	383	
271	202	204	68	66	Forsikringsprovisjon	66	68	204	202	271	
34	25	26	8	8	Fondsprovisjon	8	8	26	25	34	
294	248	173	71	39	Provisjon fra kredittforetak	39	71	173	248	294	
67	49	50	18	15	Provisjon fra kredittkort	15	18	50	49	67	
0	0	0	0	0	Provisjon fra eiendomsmegling	81	83	249	257	323	
34	26	27	8	8	Øvrige provisjonsinntekter	23	22	70	68	91	
<b>1 085</b>	<b>815</b>	<b>790</b>	<b>278</b>	<b>254</b>	<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>349</b>	<b>375</b>	<b>1 082</b>	<b>1 113</b>	<b>1 463</b>	
101	74	92	27	30	Betalingsformidling	30	24	85	65	88	
<b>101</b>	<b>74</b>	<b>92</b>	<b>27</b>	<b>30</b>	<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>30</b>	<b>24</b>	<b>85</b>	<b>65</b>	<b>88</b>	
0	0	0	0	0	Inntekter fra regnskapstjenester	26	31	96	132	159	
20	15	14	6	5	Andre driftsinntekter	14	13	43	38	54	
<b>20</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>40</b>	<b>44</b>	<b>139</b>	<b>170</b>	<b>213</b>	
<b>1 005</b>	<b>756</b>	<b>712</b>	<b>257</b>	<b>229</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>358</b>	<b>395</b>	<b>1 136</b>	<b>1 218</b>	<b>1 588</b>	

## Note 7 Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Året	Morbank					Konsern				
	Hittil i år		3. kvartal			3. kvartal		Hittil i år		Året
	2022	2023	2022	2023		2023	2022	2023	2022	
43	30	28	1	0	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet	0	1	28	30	43
<b>43</b>	<b>30</b>	<b>28</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>28</b>	<b>30</b>	<b>43</b>
357	338	494	0	0	Utbytte fra datterforetak, TS og FKV *					
22	16	4	0	0	Gevinst/tap ved realisasjon av datterforetak, TS og FKV					
0	0	0	0	0	Nedskrivning av eiendeler i datterforetak, TS og FKV					
<b>379</b>	<b>354</b>	<b>498</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Netto resultat fra datterforetak, TS og FKV (morbank)</b>					
					Resultatandeler fra TS og FKV	-43	37	39	73	186
					Gevinst/tap ved realisasjon av TS og FKV	0	0	0	0	0
					Nedskrivning av eiendeler i TS og FKV	-3	0	-3	0	0
					<b>Netto resultat fra TS og FKV (konsern)</b>	<b>-46</b>	<b>37</b>	<b>36</b>	<b>73</b>	<b>186</b>
-546	-667	-163	-189	14	Verdiendring sertifikater, obligasjoner og rentefond ekskl. valuta	14	-189	-163	-667	-546
441	510	188	149	20	Verdiendring derivater som sikrer kjøpte rentepapirer ekskl. valuta	20	149	188	510	441
-105	-158	25	-40	33	Verdiendring sertifikater, obligasjoner og rentefond inklusiv sikring	33	-40	25	-158	-105
2 399	2 526	93	830	-33	Verdiendring verdipapirgjeld ekskl. valuta	-33	830	93	2 526	2 399
-2 447	-2 531	-87	-814	3	Verdiendring derivater som sikrer verdipapirgjeld ekskl. valuta	3	-814	-87	-2 531	-2 447
-49	-5	6	16	-30	Verdiendring verdipapirgjeld inklusiv sikring	-30	16	6	-5	-49
-249	-307	-106	-56	-16	Verdiendring fastrenteutlån til kunder til virkelig verdi over resultatet	-16	-56	-106	-307	-249
224	292	113	40	-1	Verdiendring øvrige derivater	-1	40	113	292	224
32	6	-3	-10	-19	Verdiendring egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet	-19	-10	-3	6	32
10	8	12	5	3	Gevinst/tap ved realisasjon av eiendeler til virkelig verdi over resultatet	3	5	12	8	10
70	51	45	17	12	Netto resultat fra valutahandel og -sikring	12	17	45	51	70
<b>-67</b>	<b>-112</b>	<b>92</b>	<b>-27</b>	<b>-17</b>	<b>Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>-17</b>	<b>-27</b>	<b>92</b>	<b>-112</b>	<b>-67</b>
<b>356</b>	<b>271</b>	<b>618</b>	<b>-27</b>	<b>-17</b>	<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>-63</b>	<b>10</b>	<b>156</b>	<b>-10</b>	<b>162</b>

\* TS og FKV = Tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet

## Note 8 Driftskostnader

Året	Morbank					Konsern				
	Hittil i år		3. kvartal			3. kvartal		Hittil i år		Året
2022	2022	2023	2022	2023		2023	2022	2023	2022	2022
758	560	608	191	208	Personalkostnader	305	286	897	871	1 153
<b>758</b>	<b>560</b>	<b>608</b>	<b>191</b>	<b>208</b>	<b>Sum personalkostnader</b>	<b>305</b>	<b>286</b>	<b>897</b>	<b>871</b>	<b>1 153</b>
88	66	69	22	23	Av- og nedskrivninger	30	30	93	98	122
<b>88</b>	<b>66</b>	<b>69</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>Sum av- og nedskrivninger</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>93</b>	<b>98</b>	<b>122</b>
298	225	241	75	81	IKT-kostnader	90	82	266	244	328
76	56	58	15	16	Markedsføring	21	17	73	65	88
57	44	49	12	13	Driftskostnader faste eiendommer	16	15	56	49	61
207	134	159	47	55	Øvrige driftskostnader	71	66	210	194	284
<b>638</b>	<b>460</b>	<b>507</b>	<b>150</b>	<b>165</b>	<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>198</b>	<b>179</b>	<b>606</b>	<b>551</b>	<b>761</b>
<b>1 484</b>	<b>1 086</b>	<b>1 185</b>	<b>363</b>	<b>396</b>	<b>Sum driftskostnader</b>	<b>533</b>	<b>496</b>	<b>1 597</b>	<b>1 519</b>	<b>2 037</b>

## Note 9 Tap på utlån og forpliktelser

Tabellene viser isolerte tapseffekter.

### 3. kvartal 2023

Isolerte effekter	PM	BM	Morbank	SB1FØ	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	-3	8	4	3	8
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	3	13	15	3	19
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>-1</b>	<b>21</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>26</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-6	56	49	38	88
Periodens netto konstaterte tap	3	15	18	2	19
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>-4</b>	<b>91</b>	<b>87</b>	<b>46</b>	<b>134</b>

### 3. kvartal 2022

Isolerte effekter	PM	BM	Morbank	SB1FØ	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	-3	-9	-12	2	-11
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	1	23	24	0	24
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>-1</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>14</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-1	-3	-4	0	-4
Periodens netto konstaterte tap	2	6	7	2	9
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>-1</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>3</b>	<b>19</b>

### Hittil i år 2023

Isolerte effekter	PM	BM	Morbank	SB1FØ	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	-3	13	11	8	18
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	15	62	78	-17	63
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>13</b>	<b>76</b>	<b>88</b>	<b>-8</b>	<b>82</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-2	85	83	60	143
Periodens netto konstaterte tap	4	30	34	9	43
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>15</b>	<b>190</b>	<b>206</b>	<b>61</b>	<b>268</b>

### Hittil i år 2022

Isolerte effekter	PM	BM	Morbank	SB1FØ	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	2	-4	-2	9	6
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-11	17	6	0	6
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	-17	-39	-55	-5	-60
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>-26</b>	<b>-25</b>	<b>-50</b>	<b>4</b>	<b>-47</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-1	-1	-2	-12	-14
Periodens netto konstaterte tap	2	12	14	11	25
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>-25</b>	<b>-14</b>	<b>-39</b>	<b>3</b>	<b>-36</b>

### Året 2022

Isolerte effekter	PM	BM	Morbank	SB1FØ	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	2	-6	-3	7	3
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-9	56	47	0	47
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	-17	-39	-55	-5	-60
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>-24</b>	<b>12</b>	<b>-11</b>	<b>3</b>	<b>-9</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-2	13	11	-8	3
Periodens netto konstaterte tap	2	16	18	14	32
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>-23</b>	<b>41</b>	<b>19</b>	<b>9</b>	<b>27</b>

## Note 10 Kredittinstitusjoner

Morbank			Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
1 448	1 883	1 222	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 222	1 883	1 448
10 301	11 035	12 429	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	2 583	2 116	1 246
<b>11 749</b>	<b>12 918</b>	<b>13 650</b>	<b>Sum</b>	<b>3 805</b>	<b>3 999</b>	<b>2 694</b>
1 408	1 436	966	Herav avgitte kontantsikkerheter	966	1 436	1 408

Morbank			Gjeld til kredittinstitusjoner	Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
1 136	1 160	1 058	Lån og innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 056	1 159	1 119
2 179	3 080	2 723	Lån og innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	2 722	3 078	2 177
<b>3 315</b>	<b>4 240</b>	<b>3 782</b>	<b>Sum</b>	<b>3 778</b>	<b>4 238</b>	<b>3 296</b>
916	1 054	917	Herav mottatte kontantsikkerheter	917	1 054	916

# Note 11 Utlån til og fordringer på kunder

## Konsern

Brutto utlån	30.09.2023					30.09.2022					31.12.2022				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
<b>Inngående balanse</b>	<b>112 234</b>	<b>11 813</b>	<b>727</b>	<b>6 078</b>	<b>130 851</b>	<b>104 347</b>	<b>10 121</b>	<b>657</b>	<b>6 159</b>	<b>121 284</b>	<b>104 347</b>	<b>10 121</b>	<b>657</b>	<b>6 159</b>	<b>121 284</b>
Overført til Trinn 1	3 141	-3 101	-40		0	1 947	-1 906	-40		0	2 279	-2 234	-45		0
Overført til Trinn 2	-5 819	5 840	-21		0	-4 175	4 218	-43		0	-4 929	4 971	-43		0
Overført til Trinn 3	-773	-490	1 263		0	-112	-123	235		0	-129	-258	387		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-205	-366	92		-479	2 874	-394	-90		2 390	2 697	-311	-77		2 308
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	20 645	670	166		21 481	22 170	768	24		22 962	26 538	1 327	43		27 909
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-18 045	-1 028	-132		-19 206	-14 479	-1 577	-142		-16 199	-18 569	-1 803	-180		-20 552
Konstaterte tap			-23		-23			-12		-12			-16		-16
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				101	101				-16	-16				-81	-81
<b>Utgående balanse</b>	<b>111 176</b>	<b>13 338</b>	<b>2 032</b>	<b>6 179</b>	<b>132 726</b>	<b>112 572</b>	<b>11 106</b>	<b>588</b>	<b>6 143</b>	<b>130 409</b>	<b>112 234</b>	<b>11 813</b>	<b>727</b>	<b>6 078</b>	<b>130 851</b>
Herav utlån til amortisert kost					56 665					51 250					52 130
Herav utlån til virkelig verdi					76 061					79 159					78 721

## Konsern

	Tapsavsetninger							
	Brutto utlån til		Utlån til virkelig verdi			Utlån til virkelig verdi over resultat		Netto utlån
	30.09.2023	30.09.2023	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	30.09.2023	30.09.2023	
Offentlig forvaltning	805	0	-1	0	0	0	804	
Primærnæringer	3 996	1 981	-4	-7	-4	515	6 476	
Trebearbeidende industri	682	397	-1	-1	-1	62	1 138	
Annen industri	1 570	67	-4	-35	-7	3	1 593	
Bygg og anlegg	6 232	263	-33	-40	-39	8	6 391	
Kraft og vannforsyning	1 191	4	-2	-1	0	0	1 192	
Varehandel	2 856	110	-5	-11	-23	11	2 937	
Hotell- og restaurantdrift	453	34	-1	-2	-3	0	481	
Eiendomsdrift	28 125	126	-60	-116	-22	-25	28 028	
Forretningsmessig tjenesteyting	5 300	773	-13	-17	-86	93	6 050	
Transport og kommunikasjon	416	168	-2	-4	-7	14	586	
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Sum næring</b>	<b>51 627</b>	<b>3 924</b>	<b>-126</b>	<b>-235</b>	<b>-193</b>	<b>680</b>	<b>55 676</b>	
<b>Sum lønnsstakere</b>	<b>5 038</b>	<b>65 976</b>	<b>-24</b>	<b>-40</b>	<b>-32</b>	<b>5 499</b>	<b>76 417</b>	
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-17	17				0	
<b>Utlån til kunder</b>	<b>56 665</b>	<b>69 883</b>	<b>-133</b>	<b>-275</b>	<b>-225</b>	<b>6 179</b>	<b>132 093</b>	
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							63 062	
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							1 070	
<b>Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>196 225</b>	
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							18 883	
<b>Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>215 108</b>	

	Tapsavsetninger						
	Brutto utlån til		Trinn			Utlån til virkelig	Netto utlån
	amortisert kost	virkelig verdi	1	2	3	verdi over resultat	
	30.09.2022	30.09.2022				30.09.2022	30.09.2022
Offentlig forvaltning	484	0	-1	-7	0	0	483
Primærnæringer	4 023	1 816	-3	-7	-6	503	6 326
Trebearbeidende industri	667	402	-1	-1	-1	35	1 101
Annen industri	1 339	64	-4	-15	-1	4	1 387
Bygg og anlegg	5 584	301	-20	-21	-10	9	5 844
Kraft og vannforsyning	730	1	0	0	0	0	730
Varehandel	1 856	121	-7	-5	-2	7	1 970
Hotell- og restaurantdrift	480	34	-1	-2	-4	1	509
Eiendomsdrift	23 116	141	-47	-83	-12	-6	23 109
Forretningsmessig tjenesteyting	6 083	718	-22	-10	-10	81	6 840
Transport og kommunikasjon	1 616	186	-2	-3	-13	14	1 796
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum næring</b>	<b>45 976</b>	<b>3 784</b>	<b>-107</b>	<b>-148</b>	<b>-58</b>	<b>649</b>	<b>50 096</b>
<b>Sum lønntakere</b>	<b>5 274</b>	<b>69 255</b>	<b>-31</b>	<b>-36</b>	<b>-34</b>	<b>5 495</b>	<b>79 922</b>
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-23	23				0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>51 250</b>	<b>73 016</b>	<b>-115</b>	<b>-184</b>	<b>-92</b>	<b>6 143</b>	<b>130 018</b>
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							54 983
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							1 308
<b>Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>186 309</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							25 102
<b>Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>211 411</b>

	Tapsavsetninger						
	Brutto utlån til		Trinn			Utlån til virkelig	Netto utlån
	amortisert kost	virkelig verdi	1	2	3	verdi over resultat	
	31.12.2022	31.12.2022				31.12.2022	31.12.2022
Offentlig forvaltning	598	0	-1	0	0	0	597
Primærnæringer	4 179	1 918	-3	-6	-6	519	6 601
Trebearbeidende industri	621	399	0	0	-1	33	1 052
Annen industri	1 465	67	-5	-17	0	4	1 513
Bygg og anlegg	5 713	276	-24	-21	-10	10	5 944
Kraft og vannforsyning	803	1	-1	0	0	0	803
Varehandel	2 861	110	-8	-5	-4	7	2 961
Hotell- og restaurantdrift	475	38	-1	-1	-5	1	508
Eiendomsdrift	23 967	275	-60	-96	-29	1	24 059
Forretningsmessig tjenesteyting	4 683	692	-23	-9	-11	81	5 413
Transport og kommunikasjon	1 604	201	-2	-3	-11	14	1 803
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum næring</b>	<b>46 970</b>	<b>3 975</b>	<b>-128</b>	<b>-160</b>	<b>-75</b>	<b>670</b>	<b>51 252</b>
<b>Sum lønntakere</b>	<b>5 160</b>	<b>68 691</b>	<b>-30</b>	<b>-41</b>	<b>-35</b>	<b>5 408</b>	<b>79 153</b>
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-23	23				0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>52 130</b>	<b>72 643</b>	<b>-136</b>	<b>-201</b>	<b>-110</b>	<b>6 078</b>	<b>130 405</b>
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							56 590
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							1 288
<b>Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>188 283</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							16 008
<b>Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>204 291</b>

1) Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn



**Morbank**

Brutto utlån	30.09.2023					30.09.2022					31.12.2022				
	Trinn1	Trinn2	Trinn3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn2	Trinn3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn2	Trinn3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
<b>Inngående balanse</b>	<b>102 722</b>	<b>10 625</b>	<b>546</b>	<b>6 078</b>	<b>119 971</b>	<b>95 907</b>	<b>9 279</b>	<b>474</b>	<b>6 159</b>	<b>111 819</b>	<b>95 907</b>	<b>9 279</b>	<b>474</b>	<b>6 159</b>	<b>111 819</b>
Overført til Trinn 1	2 820	-2 799	-21		0	1 689	-1 660	-30		0	2 037	-2 002	-35		0
Overført til Trinn 2	-5 040	5 056	-17		0	-3 613	3 641	-29		0	-4 345	4 373	-28		0
Overført til Trinn 3	-471	-218	689		0	-52	-83	135		0	-50	-213	263		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	875	-201	118		792	3 860	-341	-55		3 464	3 845	-200	-30		3 615
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	17 170	356	109		17 636	18 617	578	15		19 211	22 038	1 010	21		23 069
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-16 493	-883	-90		-17 465	-13 088	-1 445	-75		-14 607	-16 710	-1 623	-103		-18 435
Konstaterte tap			-23		-23			-12		-12			-16		-16
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				101	101				-16	-16				-81	-81
<b>Utgående balanse</b>	<b>101 584</b>	<b>11 937</b>	<b>1 312</b>	<b>6 179</b>	<b>121 011</b>	<b>103 321</b>	<b>9 971</b>	<b>424</b>	<b>6 143</b>	<b>119 859</b>	<b>102 722</b>	<b>10 625</b>	<b>546</b>	<b>6 078</b>	<b>119 971</b>
Herav utlån til amortisert kost					44 951					40 700					41 250
Herav utlån til virkelig verdi					76 061					79 159					78 721

**Morbank**

	Tapsavsetninger							
	Brutto utlån til		Utlån til virkelig			Netto utlån		
	Brutto utlån til amortisert kost over OCI	virkelig verdi over OCI	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi over resultat	30.09.2023	
	30.09.2023	30.09.2023				30.09.2023	30.09.2023	
Offentlig forvaltning	40	0	0	0	0	0	0	40
Primærnæringer	3 775	1 981	-3	-5	-4	515	6 259	
Trebearbeidende industri	682	397	-1	-1	-1	62	1 138	
Annen industri	1 276	67	-3	-33	-6	3	1 304	
Bygg og anlegg	4 953	263	-25	-34	-37	8	5 128	
Kraft og vannforsyning	1 191	4	-2	-1	0	0	1 192	
Varehandel	2 008	110	-4	-9	-2	11	2 114	
Hotell- og restaurantdrift	435	34	-1	-2	-3	0	463	
Eiendomsdrift	26 543	126	-57	-109	-18	-25	26 459	
Forretningsmessig tjenesteyting	3 162	773	-7	-9	-49	93	3 964	
Transport og kommunikasjon	236	168	-1	-1	-7	14	409	
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Sum næring</b>	<b>44 302</b>	<b>3 924</b>	<b>-103</b>	<b>-205</b>	<b>-127</b>	<b>680</b>	<b>48 472</b>	
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>648</b>	<b>65 976</b>	<b>-18</b>	<b>-33</b>	<b>-24</b>	<b>5 499</b>	<b>72 048</b>	
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-18	18				0	
<b>Utlån til kunder</b>	<b>44 951</b>	<b>69 882</b>	<b>-103</b>	<b>-238</b>	<b>-150</b>	<b>6 179</b>	<b>120 520</b>	
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							63 062	
Utlån overført til spareBank 1 Næringskreditt AS							1 070	
<b>Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>184 652</b>	
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							18 987	
<b>Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>203 639</b>	

### Tapsavsetninger

	Brutto utlån til		Tapsavsetninger			Utlån til virkelig		Netto utlån
	Brutto utlån til	virkelig verdi	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	verdi over resultat		
						amortisert kost	over OCI	
	30.09.2022	30.09.2022						30.09.2022
Offentlig forvaltning	2	0	0	0	0	0	0	2
Primærnæringer	3 573	1 816	-3	-7	-5	503	5877	5 877
Trebearbeidende industri	667	402	-1	-1	-1	35	1 101	1 101
Annen industri	1 081	64	-1	-13	-1	4	1 134	1 134
Bygg og anlegg	4 494	301	-14	-14	-9	9	4 767	4 767
Kraft og vannforsyning	730	1	0	0	0	0	730	730
Varehandel	1 111	121	-5	-4	-1	7	1 228	1 228
Hotell- og restaurantdrift	460	34	-1	-2	-4	1	489	489
Eiendomsdrift	22 726	141	-43	-71	-11	-6	22 736	22 736
Forretningsmessig tjenesteyting	4 757	718	-14	-7	-10	81	5 525	5 525
Transport og kommunikasjon	295	186	0	-2	-13	14	478	478
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum næring</b>	<b>39 897</b>	<b>3 784</b>	<b>-82</b>	<b>-122</b>	<b>-55</b>	<b>649</b>	<b>44 069</b>	<b>44 069</b>
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>804</b>	<b>69 255</b>	<b>-22</b>	<b>-21</b>	<b>-26</b>	<b>5 495</b>	<b>75 484</b>	<b>75 484</b>
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-23	23				0	0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>40 700</b>	<b>73 016</b>	<b>-82</b>	<b>-143</b>	<b>-81</b>	<b>6 143</b>	<b>119 553</b>	<b>119 553</b>
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							54 983	54 983
Utlån overført til spareBank 1 Næringskreditt AS							1 308	1 308
<b>Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>175 844</b>	<b>175 844</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							24 954	24 954
<b>Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>200 798</b>	<b>200 798</b>

### Tapsavsetninger

	Brutto utlån til		Tapsavsetninger			Utlån til virkelig		Netto utlån
	Brutto utlån til	virkelig verdi	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	verdi over resultat		
						amortisert kost	over OCI	
	31.12.2022	31.12.2022						31.12.2022
Offentlig forvaltning	15	0	0	0	0	0	0	15
Primærnæringer	3 693	1 918	-2	-6	-5	518	6 115	6 115
Trebearbeidende industri	621	399	0	0	-1	33	1 052	1 052
Annen industri	1 174	67	-2	-16	0	4	1 226	1 226
Bygg og anlegg	4 592	276	-18	-16	-9	10	4 835	4 835
Kraft og vannforsyning	803	1	-1	0	0	0	803	803
Varehandel	2 052	110	-7	-4	-2	7	2 155	2 155
Hotell- og restaurantdrift	451	38	-1	-1	-4	1	484	484
Eiendomsdrift	23 569	275	-56	-84	-27	1	23 679	23 679
Forretningsmessig tjenesteyting	3 267	692	-15	-7	-10	81	4 008	4 008
Transport og kommunikasjon	258	201	0	-1	-10	14	461	461
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum næring</b>	<b>40 495</b>	<b>3 975</b>	<b>-103</b>	<b>-135</b>	<b>-68</b>	<b>670</b>	<b>44 834</b>	<b>44 834</b>
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>754</b>	<b>68 691</b>	<b>-23</b>	<b>-25</b>	<b>-27</b>	<b>5 408</b>	<b>74 778</b>	<b>74 778</b>
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-23	23				0	0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>41 250</b>	<b>72 643</b>	<b>-103</b>	<b>-161</b>	<b>-95</b>	<b>6 078</b>	<b>119 612</b>	<b>119 612</b>
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							56 590	56 590
Utlån overført til spareBank 1 Næringskreditt AS							1 288	1 288
<b>Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>177 490</b>	<b>177 490</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							15 954	15 954
<b>Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS</b>							<b>193 444</b>	<b>193 444</b>

1) Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

## Note 12 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser

### Konsern

Total balanseført tapsavsetning	30.09.2023				30.09.2022				31.12.2022			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående balanse</b>	<b>174</b>	<b>214</b>	<b>111</b>	<b>499</b>	<b>176</b>	<b>221</b>	<b>107</b>	<b>505</b>	<b>176</b>	<b>221</b>	<b>107</b>	<b>505</b>
<i>Avsetning til tap</i>												
Overført til (fra) Trinn 1	14	-14	0	0	16	-11	-4	0	16	-12	-4	0
Overført til (fra) Trinn 2	-100	100	0	0	-43	43	-1	0	-51	52	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	-46	-26	72	0	-17	-5	21	0	-18	-21	39	0
Netto ny måling av tap	105	20	106	231	-7	-51	3	-55	13	-33	13	-7
Nye utstedte eller kjøpte utlån	42	14	15	71	48	22	1	71	61	35	2	99
Utlån som har blitt fraregnet	-16	-12	-26	-54	-19	-24	-22	-65	-23	-28	-31	-82
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-23	-23	0	0	-12	-12	0	0	-16	-16
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>174</b>	<b>296</b>	<b>254</b>	<b>724</b>	<b>155</b>	<b>195</b>	<b>93</b>	<b>443</b>	<b>174</b>	<b>214</b>	<b>111</b>	<b>499</b>
<i>Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter *</i>	25	21	29	74	17	11	1	29	16	13	1	30

\* Avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn

Det er beregnet ECL på kredittinstitusjoner og sentralbanker, men effekten er funnet uvesentlig og følgelig ikke tatt med i nedskrivningene.

### Konsern

30.09.2023

	31.12.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2023
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	443	244	-22	665
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	56	4	-1	59
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>499</b>	<b>248</b>	<b>-23</b>	<b>724</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	446	209	-23	633
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	30	44	0	74
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	23	-5	0	18

30.09.2022

	31.12.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2022
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	427	-25	-11	391
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	78	-25	-1	52
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>505</b>	<b>-49</b>	<b>-12</b>	<b>443</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	444	-40	-12	391
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	29	1	-1	29
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	33	-10	0	23

31.12.2022

	31.12.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.12.2022
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	427	32	-15	443
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	78	-22	-1	56
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>505</b>	<b>10</b>	<b>-16</b>	<b>499</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	444	18	-16	446
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	29	2	-1	30
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	33	-10	0	23

## Morbank

Total balanseført tapsavsetning	30.09.2023				30.09.2022				31.12.2022			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående balanse</b>	<b>142</b>	<b>174</b>	<b>96</b>	<b>412</b>	<b>141</b>	<b>186</b>	<b>85</b>	<b>412</b>	<b>141</b>	<b>186</b>	<b>85</b>	<b>412</b>
Avsetning til tap												
Overført til (fra) Trinn 1	5	-5	0	0	3	-3	0	0	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-94	95	0	0	-40	41	0	0	-48	49	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-45	-21	66	0	-12	-3	15	0	-13	-19	32	0
<b>Netto ny måling av tap</b>	<b>121</b>	<b>17</b>	<b>51</b>	<b>189</b>	<b>8</b>	<b>-61</b>	<b>5</b>	<b>-48</b>	<b>30</b>	<b>-40</b>	<b>12</b>	<b>2</b>
Nye utstedte eller kjøpte utlån	29	5	11	45	37	13	0	50	46	23	0	69
Utlån som har blitt fraregnet	-11	-7	-22	-41	-15	-18	-10	-43	-18	-21	-17	-55
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-23	-23	0	0	-12	-12	0	0	-16	-16
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>146</b>	<b>259</b>	<b>179</b>	<b>584</b>	<b>122</b>	<b>155</b>	<b>82</b>	<b>359</b>	<b>142</b>	<b>174</b>	<b>96</b>	<b>412</b>
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter *	25	21	29	74	17	11	1	29	16	13	1	30

\* Avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn

Det er beregnet ECL på kredittinstitusjoner og sentralbanker, men effekten er funnet uvesentlig og følgelig ikke tatt med i nedskrivningene.

## Morbank

30.09.2023

	31.12.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2023
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	356	191	-22	525
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	56	3	-1	58
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>412</b>	<b>194</b>	<b>-23</b>	<b>584</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	359	156	-23	492
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	30	44	0	74
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	23	-5	0	18

30.09.2022

	31.12.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2022
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	334	-16	-11	306
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	78	-25	-1	52
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>412</b>	<b>-41</b>	<b>-12</b>	<b>359</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	350	-32	-12	306
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	29	1	-1	29
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	33	-10	0	23

31.12.2022

	31.12.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.12.2022
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	334	38	-15	356
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	78	-22	-1	56
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>412</b>	<b>16</b>	<b>-16</b>	<b>412</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	350	24	-16	359
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	29	2	-1	30
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	33	-10	0	23

## Note 13 Finansielle derivater

### Morbank og konsern

Til virkelig verdi over resultatet	30.09.2023		
	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelseser
<b>Valutainstrumenter</b>			
Valutaterminer	415	3	9
Valutabytteavtaler	4 069	12	67
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>4 484</b>	<b>15</b>	<b>76</b>
<b>Renteinstrumenter</b>			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	72 743	2 200	2 652
Andre rentekontrakter	0	0	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>72 743</b>	<b>2 200</b>	<b>2 652</b>
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>4 484</b>	<b>15</b>	<b>76</b>
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>72 743</b>	<b>2 200</b>	<b>2 652</b>
<b>Sum finansielle derivater</b>	<b>77 226</b>	<b>2 215</b>	<b>2 728</b>

Til virkelig verdi over resultatet	30.09.2022		
	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelseser
<b>Valutainstrumenter</b>			
Valutaterminer	977	22	21
Valutabytteavtaler	2 844	85	9
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>3 821</b>	<b>107</b>	<b>31</b>
<b>Renteinstrumenter</b>			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	72 469	1 998	2 654
Andre rentekontrakter	0	0	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>72 469</b>	<b>1 998</b>	<b>2 654</b>
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>3 821</b>	<b>107</b>	<b>31</b>
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>72 469</b>	<b>1 998</b>	<b>2 654</b>
<b>Sum finansielle derivater</b>	<b>76 290</b>	<b>2 105</b>	<b>2 685</b>

Til virkelig verdi over resultatet	31.12.2022		
	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelseser
<b>Valutainstrumenter</b>			
Valutaterminer	2 615	18	11
Valutabytteavtaler	2 271	13	10
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>4 886</b>	<b>30</b>	<b>21</b>
<b>Renteinstrumenter</b>			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	73 247	1 825	2 566
Andre rentekontrakter	0	0	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>73 247</b>	<b>1 825</b>	<b>2 566</b>
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>4 886</b>	<b>30</b>	<b>21</b>
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>73 247</b>	<b>1 825</b>	<b>2 566</b>
<b>Sum finansielle derivater</b>	<b>78 133</b>	<b>1 855</b>	<b>2 587</b>

## Note 14 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Tabellen under viser finansielle instrumenter til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode. De ulike nivåene er definert som følger:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse.
- Nivå 2: Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enn notert pris (brukt i nivå 1) enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) for eiendelen.
- Nivå 3: Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger).

### Morbank og konsern

30.09.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Eiendeler</b>				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 215	0	2 215
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	28 015	0	28 015
- Fastrentelån til kunder	0	0	6 179	6 179
- Egenkapitalinstrumenter	478	30	279	788
- Boliglån	0	0	69 841	69 841
<b>Sum eiendeler</b>	<b>478</b>	<b>30 260</b>	<b>76 299</b>	<b>107 037</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 728	0	2 728
- Verdipapirgjeld	0	41	0	41
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>2 769</b>	<b>0</b>	<b>2 769</b>

30.09.2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Eiendeler</b>				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 105	0	2 105
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	25 839	0	25 839
- Fastrentelån til kunder	0	0	6 143	6 143
- Egenkapitalinstrumenter	436	29	301	766
- Boliglån	0	0	72 986	72 986
<b>Sum eiendeler</b>	<b>436</b>	<b>27 973</b>	<b>79 431</b>	<b>107 840</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 685	0	2 685
- Verdipapirgjeld	0	1 241	0	1 241
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>3 925</b>	<b>0</b>	<b>3 925</b>

31.12.2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Eiendeler</b>				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 855	0	1 855
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	26 351	0	26 351
- Fastrentelån til kunder	0	0	6 078	6 078
- Egenkapitalinstrumenter	480	30	281	791
- Boliglån	0	0	72 611	72 611
<b>Sum eiendeler</b>	<b>480</b>	<b>28 236</b>	<b>78 969</b>	<b>107 686</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 587	0	2 587
- Verdipapirgjeld	0	658	0	658
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>3 245</b>	<b>0</b>	<b>3 245</b>

Følgende tabeller presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3:

	Fastrentelån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>Hittil i år 2023</b>				
Inngående balanse	6 078	281	72 611	78 969
Investeringer i perioden	1 034	0	10 052	11 085
Salg/innløsning i perioden	-826	-1	-12 813	-13 640
Gevinst eller tap ført i resultatet	-106	-1	-3	-110
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	-5	-5
<b>Utgående balanse</b>	<b>6 179</b>	<b>279</b>	<b>69 841</b>	<b>76 299</b>
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-106	0	-3	-110

	Fastrentelån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>Hittil i år 2022</b>				
Inngående balanse	6 159	266	70 126	76 550
Investeringer i perioden	1 263	0	11 425	12 687
Salg/innløsning i perioden	-971	-1	-8 580	-9 551
Gevinst eller tap ført i resultatet	-307	36	25	-245
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	-10	-10
<b>Utgående balanse</b>	<b>6 143</b>	<b>301</b>	<b>72 986</b>	<b>79 431</b>
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-307	36	25	-245

	Fastrentelån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>Året 2022</b>				
Inngående balanse	6 159	266	70 126	76 550
Investeringer i perioden	1 409	2	13 728	15 139
Salg/innløsning i perioden	-1 241	-12	-11 255	-12 508
Gevinst eller tap ført i resultatet	-249	25	22	-202
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	-10	-10
<b>Utgående balanse</b>	<b>6 078</b>	<b>281</b>	<b>72 611</b>	<b>78 969</b>
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-249	17	22	-210

Spesifikasjon av virkelig verdi, instrumenter klassifisert i nivå 3:

	Fastrentelån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>30.09.2023</b>				
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	6 550	194	69 882	76 627
Virkelig verdi justering	-372	85	-41	-328
<b>Balanseført verdi</b>	<b>6 179</b>	<b>279</b>	<b>69 841</b>	<b>76 299</b>

	Fastrentelån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>30.09.2022</b>				
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	6 467	195	73 016	79 678
Virkelig verdi justering	-324	106	-29	-247
<b>Balanseført verdi</b>	<b>6 143</b>	<b>301</b>	<b>72 986</b>	<b>79 431</b>

	Fastrentelån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>31.12.2022</b>				
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	6 343	194	72 643	79 181
Virkelig verdi justering	-266	86	-33	-212
<b>Balanseført verdi</b>	<b>6 078</b>	<b>281</b>	<b>72 611</b>	<b>78 969</b>

Sensitivitet, instrumenter klassifisert i nivå 3:

En økning i diskonteringsrenten på fastrentelån til kunder med 10 basispunkter vil redusere virkelig verdi med 18 mill. kroner. Sensitivitetseffektene til andre nivå 3-instrumenter lar seg ikke meningsfullt kvantifisere. Se note 27 i årsrapport 2022 for beskrivelse av verdsettelsesteknikker og en kvalitativ sensitivitetsanalyse.

## Note 15 Innskudd fra og gjeld til kunder

Morbank				Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
54 743	54 380	59 083	Lønnstakere o.l	59 083	54 380	54 743
9 242	8 803	9 911	Offentlig forvaltning	9 911	8 803	9 242
1 315	1 473	1 488	Primærnæringer	1 488	1 473	1 315
759	757	865	Trebearbeidende industri	865	757	759
1 403	1 061	1 263	Annen industri	1 263	1 061	1 403
2 423	2 174	2 246	Bygg og anlegg	2 246	2 174	2 423
688	162	683	Kraft- og vannforsyning	683	162	688
1 937	2 278	2 324	Varehandel	2 324	2 278	1 937
520	515	566	Hotell- og restaurantdrift	566	515	520
4 899	5 471	5 064	Eiendomsdrift	5 064	5 471	4 899
19 213	19 643	18 218	Forretningsmessig tjenesteyting	18 148	19 584	19 115
1 769	2 236	2 239	Transport og kommunikasjon	2 239	2 236	1 769
<b>98 911</b>	<b>98 955</b>	<b>103 950</b>	<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>103 880</b>	<b>98 896</b>	<b>98 813</b>



## Note 16 Verdipapirgjeld

### Morbank og konsern

<b>Endring i verdipapirgjeld</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>Emittert</b>	<b>Forfalt / innløst</b>	<b>Øvrige endringer</b>	<b>31.12.2022</b>
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	31 091	1 000	-6 901	-359	37 351
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 500	3 000	0	0	6 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	1 400	500	-400	0	1 300
Opptjente renter	308	0	0	-20	328
Verdijusteringer *	-218	0	0	656	-874
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>42 080</b>	<b>4 500</b>	<b>-7 301</b>	<b>277</b>	<b>44 604</b>

\*) Herav urealisert agio på 779 mill. kroner i perioden og 2 255 mill. kroner akkumulert.

<b>Endring i verdipapirgjeld</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>Emittert</b>	<b>Forfalt/ innløst</b>	<b>Øvrige endringer</b>	<b>31.12.2021</b>
Sertifikatgjeld, nominell verdi	210	0	0	-290	500
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	37 912	10 542	-3 531	17	30 884
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	5 500	0	0	0	5 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	1 300	0	0	0	1 300
Opptjente renter	272	0	0	76	196
Verdijusteringer	-1 022	0	0	-1 176	154
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>44 172</b>	<b>10 542</b>	<b>-3 531</b>	<b>-1 374</b>	<b>38 534</b>

<b>Endring i verdipapirgjeld</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Emittert</b>	<b>Forfalt/ innløst</b>	<b>Øvrige endringer</b>	<b>31.12.2021</b>
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	-500	0	500
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	37 351	10 542	-4 381	305	30 884
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	6 500	1 000	0	0	5 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	1 300	500	-500	0	1 300
Opptjente renter	328	0	0	132	196
Verdijusteringer	-874	0	0	-1 028	154
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>44 604</b>	<b>12 042</b>	<b>-5 381</b>	<b>-592</b>	<b>38 534</b>

## Note 17 Resultat per egenkapitalbevis

### Beregning av resultat per egenkapitalbevis

	Hittil i år 2023	Hittil i år 2022	Året 2022
Konsernets resultat i perioden	1 649	1 326	1 948
-renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	50	32	47
-ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultatet	-2	11	21
<b>Resultat til fordeling mellom eierandelskapital og grunnfondskapital</b>	<b>1 600</b>	<b>1 283</b>	<b>1 880</b>

Resultat til egenkapitalbevisiere, fordelt etter gjennomsnittlig eierandelsbrøk	1 120	898	1 316
Gjennomsnittlige antall egenkapitalbevis	115 829 789	115 829 789	115 829 789
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>	<b>9,67</b>	<b>7,76</b>	<b>11,37</b>

Beregning av eierandelsbrøk (morbank)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	5 791	5 791	5 791
Overkursfond	848	848	848
Utjevningfond	5 721	4 853	4 361
Fond for urealiserte gevinster	335	315	340
<b>A. Sum eierandelskapital</b>	<b>12 696</b>	<b>11 808</b>	<b>11 340</b>
Grunnfond	5 272	4 900	4 689
Gavefond	38	20	16
Fond for urealiserte gevinster	144	135	146
<b>B. Sum grunnfondskapital</b>	<b>5 454</b>	<b>5 055</b>	<b>4 851</b>
Avsatt utbytte til egenkapitalbevisiere	0	0	788
Avsatt kundeutbytte og gaver	0	0	337
<b>Sum egenkapital ekskl. hybridkapital</b>	<b>18 150</b>	<b>16 863</b>	<b>17 316</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)*</b>	<b>70,0%</b>	<b>70,0%</b>	<b>70,0%</b>

\*) Eierandelsbrøken rapporteres eksklusive utbytte. Gjennomsnittlig eierandelsbrøk benyttes til fordeling av resultat og utbytte:  
Se *Hovedtall* for oversikt over gjennomsnittlig eierandelsbrøk over tid.

<b>Egenkapitalbevis utstedt</b>	<b>115 829 789</b>	<b>115 829 789</b>	<b>115 829 789</b>
<b>Gjennomsnittlig egenkapitalbevis</b>	<b>115 829 789</b>	<b>115 829 789</b>	<b>115 829 789</b>

# Øvrig informasjon

## Egenkapitalbeviset

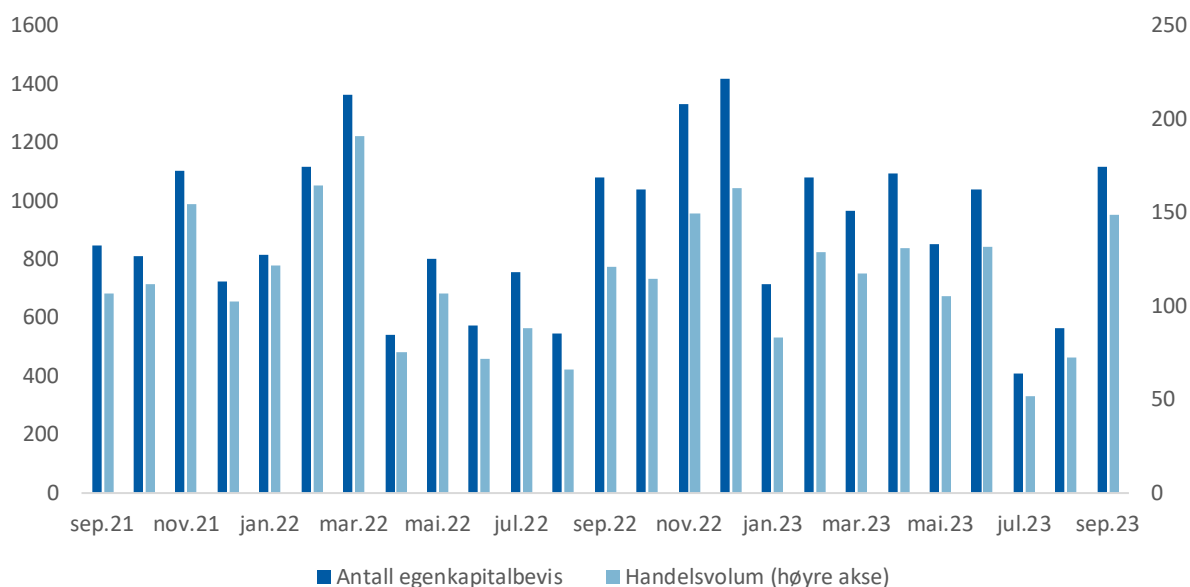
### Kursutvikling i egenkapitalbeviset sammenlignet med norske børsindekser

Totalavkastning (utbyttejustert). Indeks = 100 på 29. sep. 2021. Kilder: Macrobond, egne beregninger



### Omsetning i egenkapitalbeviset (SPOL)

Antall egenkapitalbevis (tusen) og handelsvolum (mill. kroner). Per måned. Kilder: Macrobond, egne beregninger



20 største eiere av egenkapitalbevis	3. kv. 2023		3. kv. 2022		Endring
	egenkapitalbevis	Andel i prosent	egenkapitalbevis	Andel i prosent	
1 Sparebankstiftelsen Hedmark	60 404 892	52,15 %	60 404 892		-
2 Landsorganisasjonen i Norge	11 121 637	9,60 %	11 121 637		-
3 Pareto Invest AS	3 899 443	3,15 %	3 385 861		513 582 ↑
4 Pareto AS	2 742 942	2,12 %	522 681		2 220 261 ↑
5 Geveran Trading Co LTD	2 451 587	2,07 %	2 147 005		304 582 ↑
6 Fellesforbundet	2 391 954	1,98 %	2 391 954		-
7 VPF Eika Egenkapitalbevis	2 204 485	1,65 %	2 349 718		(145 233) ↓
8 Spesialfondet Borea Utbytte	1 357 975	1,56 %	1 392 773		(34 798) ↓
9 Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikring	1 321 273	1,13 %	1 018 027		303 246 ↑
10 Norsk Nærings- og Nytelsesmiddelarbeiderforbund	1 313 555	1,08 %	1 313 555		-
11 State Street Bank and Trust Company (nominee)	913 844	0,75 %	663 831		250 013 ↑
12 VPF Odin Norge	871 218	0,75 %	1 521 218		(650 000) ↓
13 JPMorgan Chase Bank, London (nominee)	862 300	0,73 %	544 401		317 899 ↑
14 Tredje AP-fonden	804 750	0,69 %	804 750		-
15 The Bank of New York Mellon SA/NV (nominee)	791 542	0,54 %	888 454		(96 912) ↓
16 Landkreditt Utbytte	657 573	0,52 %	950 000		(292 427) ↓
17 Fagforbundet	622 246	0,49 %	622 246		-
18 Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	568 688	0,47 %	568 688		-
19 Industri Energi	479 443	0,41 %	479 443		-
20 VPF Storebrand Norge	460 851	0,40 %	329 938		130 913 ↑
<b>Sum 20 største eiere av egenkapitalbevis</b>	<b>96 242 198</b>	<b>83,09%</b>	<b>93 421 072</b>		<b>2 821 126</b> ↑
<i>Øvrige eiere</i>	<i>19 587 591</i>	<i>16,91%</i>	<i>22 408 717</i>		<i>(2 821 126)</i> ↓
<b>Totalt antall egenkapitalbevis</b>	<b>115 829 789</b>	<b>100%</b>	<b>115 829 789</b>		

## Utbyttepolitikk

SpareBank 1 Østlandet legger vekt på å gi sine eiere et konkurransedyktig og stabilt kontantutbytte, basert på god lønnsomhet og høy utbyttekapasitet. Banken har som mål å utbetale 50 prosent av hvert års konsernoverskudd etter skatt og minoritetsinteresser, som utbytte til egenkapitalbeviserne og som kundeutbytte fra grunnfondskapitalen. Utbyttebeslutningen skal vurderes i lys av eventuelle ekstraordinære inntekts- og kostnadsposter, samt hensynta forventet resultatutvikling og regelverksendringer med ventet konsekvens for kapitaldekningen

Bankens langsiktige lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på minst 12 prosent. SpareBank 1 Østlandets virksomhet i en syklisk stabil region og en høy andel utlån med sikkerhet i boliglån bidrar til en utlånsportefølje med lav risiko. Bankens målsetting for soliditet gjenspeiles i et langsiktig mål

for ren kjernekapitaldekning på myndighetskrav tillagt en ledelsesbuffer på 100 bps.

Kombinasjonen av høy lønnsomhet og soliditet samt virksomhet i en stabil region med en robust utlånsportefølje, gir banken god kapasitet til å opprettholde den målsatte utbytteandelen, også i økonomiske nedgangstider.

Etter forslag fra Styret, vedtar Representantskapet hvert år andelen av overskuddet etter skatt som skal fordeles til egenkapitalbeviserne og grunnfondskapitalen som utbytte, forholdsmessig i henhold til egenkapitalens eierbrøk. Andelen som fordeles til grunnfondskapitalen utbetales normalt til kundene gjennom kundeutbytte. Ordningen med kundeutbytte forhindrer at egenkapitalbeviserens eierandel i banken vannes ut, og bidrar til kundetilfredshet og lønnsomhet i banken.

# Finanskalender 2024

Dato	Tema
9. februar	4. kvartal 2023 Kvartalsrapport
29. februar	Årsrapport 2023
21. mars	Representantskapsmøte
9. mai	1. kvartal 2024 Kvartalsrapport
8. august	2. kvartal 2024 Kvartalsrapport
1. november	3. kvartal 2024 Kvartalsrapport

*Vi tar forbehold om eventuelle endringer av datoer for offentliggjøring.*

*Opplysningene er informasjonspliktig etter verdipapirhandelloven § 5-1.*

*Stilleperioden varer fra femte bankdag i et nytt kvartal og til kvartalsrapporten blir offentliggjort. I denne perioden vil det ikke være noen kontakt mellom Investor Relations og pressen, investorer, analytikere eller andre markedsaktører.*

## Kontaktinformasjon



*Richard Heiberg*  
Administrerende direktør  
Tel.: +47 902 06 018  
[richard.heiberg@sb1ostlandet.no](mailto:richard.heiberg@sb1ostlandet.no)



*Geir-Egil Bolstad*  
Finansdirektør  
Tel.: +47 918 82 071  
[geir-egil.bolstad@sb1ostlandet.no](mailto:geir-egil.bolstad@sb1ostlandet.no)



*Bjørn-Erik Orskaug*  
IR-kontakt  
Tel.: +47 922 39 185  
[bjorn-erik.orskaug@sb1ostlandet.no](mailto:bjorn-erik.orskaug@sb1ostlandet.no)



- SpareBank 1 Østlandet
- SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet
- SpareBank 1 Finans Østlandet
- EiendomsMegler 1 Innlandet
- EiendomsMegler 1 Oslo Akershus

**Konsernadministrasjon**  
 Strandgata 15, 2317 Hamar  
 Postboks 203, 2302 Hamar  
 Org. nummer 920 426 530

**Telefon**  
 Privat: 915 07040  
 Bedrift: 915 07050

sb1ostlandet.no

