

Kvartalsrapport

3. kvartal 2021



Vårt strategiske fokus

FORRETNINGSIDÉ

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

VISJON:

Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

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

STRATEGI OG STRATEGISKE SATSINGSOMRÅDER

SpareBank 1 Østfold Akershus sin virksomhetsstrategi er konsernets overordnede styringsdokument.

Vi har valgt fire strategiske satsingsområder for perioden 2021-2023:

• Ta markedsandeler

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

• Meget god rådgiving

Kundene våre skal få meget god rådgiving – både i fysiske og digitale kanaler. De fleste kundene våre vil være selvhjulpne i hverdagen, men ønsker tryggheten det gir å snakke med en rådgiver om de større økonomiske hendelsene i livet.

• Overveldende gode kundeopplevelser

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

• Effektive prosesser

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



Regionens anbefalte finanshus,
fordi vi bryr oss.

Samfunnsansvar & bærekraft

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

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

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

Satsning på bærekraft

Med utviklingen av nye samfunnsutfordringer innen klima, miljø og voksende sosiale og økonomiske forskjeller, er det viktig for oss som finanshus å tenke nytt, innovativt, og langsiktig rundt utøvelsen av vårt samfunnsansvar.

Gjennom å finansiere, investere og bidra med rådgivning i vår region, kan vi som bank være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en mer bærekraftig retning. Bærekraft er dermed et av våre viktigste samfunnsbyggende satsningsområder i årene som kommer.

Vår bærekraftstrategi viser vei for hvordan SpareBank 1 Østfold Akershus skal være en drivkraft for bærekraftig utvikling. For oss handler mye av dette arbeidet om en naturlig videreføring og synliggjøring av det gode arbeidet konsernet allerede gjør, og har gjort i lang tid, men også om å tenke helt nytt i tråd med nye samfunnsutfordringer.

Les mer om hvordan vi jobber og rapporterer på bærekraft i årsrapporten for 2020 som ligger på hjemmesiden.



Gode resultater og gode fremtidsutsikter

Nøkkeltall hittil i år:

- Resultat etter skatt: 345 mill. kr (272 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 412 mill. kr (392 mill. kr) / 1,47 % (1,52 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,00 % (0,11 %)
- Egenkapitalavkastning: 12,2 % (10,3 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 26,1 (kr 20,5)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,1 % (17,5 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 5,2 % (7,5 %)
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 12,2 % (15,4 %)
- 12 mnd. innskuddsvekst: 9,8 % (6,1 %)
- Innskuddsdekning: 86,9 % (81,7 %)

Hovedpunkt hittil i år:

- Godt resultat, egenkapitalavkastning 12,2 %
- Gevinst på 8 mill. kr knyttet til innlemmelsen av SpareBank 1 Helgeland i Samspar
- SpareBank 1 har reorganisert sine spareprodukter og samlet dette i SpareBank 1 Forvaltning AS, i den forbindelse er det inntektsført 18 mill. kr.
- God omsetning i boligmarkedet og fortsatt gode resultater for eiendomsmegling
- SpareBank 1 Gruppen leverte ett historisk godt resultat hittil i 2021.
- Utlånsvekst i både privatmarkedet 4,0 % og bedriftsmarkedet 7,8 %.
- Ytterligere utbytte for regnskapsåret 2020 vedtatt av styret.
- Lave tap, 0 mill. kr (32 mill. kr).

Resultat

Tredje kvartal 2021

Resultat før skatt i tredje kvartal ble på 142 mill. kr (123 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 118 mill. kr (101 mill. kr).

Rentenettoen går ned fra 1,57% til 1,55 %. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak holdt seg forholdsvis uendret på 1,47 %.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter øker primært grunnet økte inntekter fra lån overført til kredittforetak og ble på 93 mill. kr (87 mill. kr)

Kostnadene i kvartalet er i hovedsak på linje med samme kvartal i 2020. Antall årsverk er noe høyere og dette kombinert med lønnsvekst trekker kostnadene noe opp.

Det er fortsatt ingen indikasjoner på kredittforverring i bankens utlånsportefølje. 10 mill. kr i ledelsesbuffer er allikevel beholdt og kommer i tillegg til den avsetningen banken kan kvantifisere med IFRS9-modellen. Resultatført tap i kvartalet ble -6 mill. kr (2 mill. kr), altså en tilbakeføring av tidligere tapsavsetning.

Egenkapitalavkastningen i tredje kvartal ble på 11,4 % (11,3 %).

Hittil i år

Resultat før skatt for hittil i år ble på 424 mill. kr (327 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 307 mill. kr (253 mill. kr).

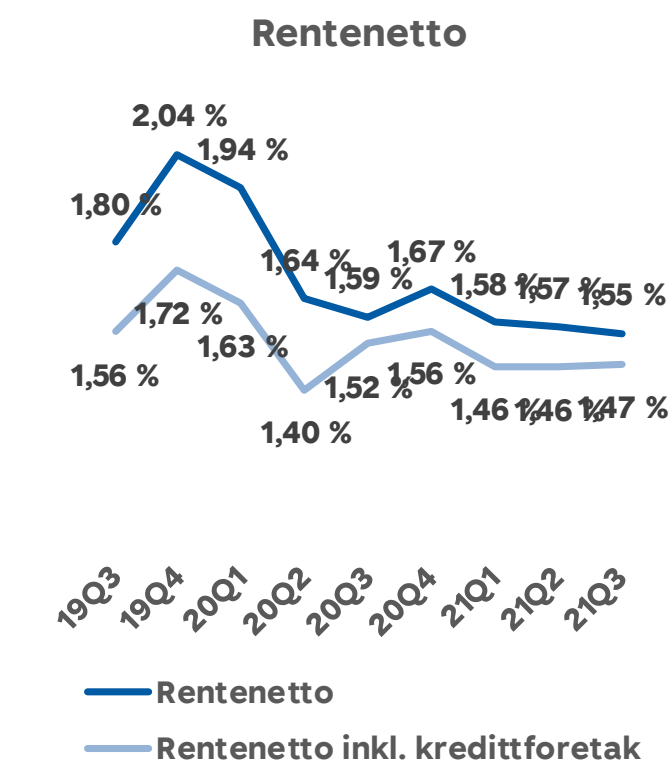
Rentenettoen hittil i år ble 1,57 % (1,73 %) mens rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,47 % (1,52 %). Det er sistnevnte som gir best indikasjon på bankens lønnsomhet knyttet til utlån da dette

nøkkeltallet inkluderer lån overført til kredittforetak.

Kostnadene i år er i hovedsak på linje med samme periode i fjor. Antall årsverk er noe høyere enn på samme periode i fjor og dette kombinert med lønnsvekst trekker kostnadene noe opp.

Resultatført tap hittil i år ble på 0 mill. kr (32 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 12,2 % (10,3 %).



Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen ble på 310 mill. kr (321 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 1,57 % (1,73 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 102 mill. kr (71 mill. kr) hittil i år. Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 412 mill. kr (392 mill. kr) hittil i år og utgjorde 1,47 % (1,52 %). Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes i hovedsak volumvekst.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 267 mill. kr (230 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 102 mill. kr (71 mill. kr). Økningen skyldes hovedsakelig økte provisjoner fra kredittforetak. Videre er det noe nedgang i provisjoner knyttet til utlandsbetalinger grunnet redusert reiseaktivitet hos våre kunder, mens inntekter knyttet til forsikring har økt. Se nærmere spesifisering i note 16.

Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 116 mill. kr (75 mill. kr) hittil i år.

SpareBank 1 Forvaltning AS

ODIN Forvaltning ble i andre kvartal fisjonert ut til et nytt «Spare»-konsern og eies av SpareBank 1 Forvaltning AS. Per 1. juli ble SpareBank 1 Kapitalforvaltning AS og SpareBank 1 Verdipapirservice AS kjøpt opp av SpareBank 1 Forvaltning AS. SpareBank 1 Alliansen har dermed samlet sine spareprodukter i ett «Spare-konsern».

Eierskapet i SpareBank 1 Forvaltning AS er flyttet ut til eierbankene via et tingsubytte fra Samarbeidende Sparebanker AS. Transaksjonene er inntektsført med 18 mill. kr i konsern og 26 mill. kr i morbank. SpareBank 1 Østfold Akershus eier 3,07% av SpareBank 1 Forvaltning AS ved periodens utgang.

Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et historisk godt resultat på 2,8 mrd. kr før skatt per tredje

kvartal og 2,2 mrd. kr etter skatt, herav 1,5 mrd. kr som majoritetens andel av resultatet etter skatt. Egenkapitalavkastningen ble på 20,2 %.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin inntektsføring fra SpareBank 1 Gruppen utgjorde 63 mill. kr. Herav inngår inntektsføringen knyttet til SpareBank 1 Forvaltning på 18. mill. kr.

I tillegg er det inntektsført 8 mill. kr. knyttet til bankens salg av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA.. I forbindelse med innlemmelsen av SpareBank 1 Helgeland i SpareBank1-samarbeidet solgte SpareBank 1 Østfold Akershus 0,34 % av sine aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS og 0,47 % av sin andel i Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin inntektsføring for tilsvarende periode i fjor var 70 mill. kr, da inklusive effekter knyttet til fusjon av personforsikring på 52 mill. kr. Underliggende resultat i fjor var sterkt påvirket av koronakrisen.

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 2.408 (923) mill. kr. Resultatet etter skatt ble 1.837 (715) mill. kr. Resultatforbedringen skyldes hovedsakelig betydelig bedre forsikringsresultat, men også finansresultat var bedre enn i samme periode i fjor. Forsikringsresultatet ble 2.008 (711) mill. kr per 3. kvartal, en forbedring på hele 1.485 mill. kr sammenlignet med fjoråret som var preget av høye skadeprosenter innenfor Reise, og store avsetninger i Fremtind Livsforsikring ifm overtatte porteføljer fra DNB Forsikring og SpareBank 1 Forsikring. I forsikringsresultatet er det inkludert inntektsføring av reserver tilknyttet overført portefølje fra DNB Liv på 160 mill. kr. Netto finansinntekter ble 401 (212) mill. kr, noe som er 190 mill. kr høyere enn i fjor. Bestandspremien økte med 548 mill. kr hittil i år, noe som tilsvarer en årlig vekst på 5,7 %.

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 293 (127) mill. kr. Resultatet etter skatt ble 254 (86) mill. kr. Det er forbedring i samtlige resultatelementer. Risikoresultatet ble 96 (41) mill. kr. En forbedring på 68 mill. kr fra i fjor.

Administrasjonsresultatet er forbedret med 2 mill. kr fra i fjor. Renteresultatet ble 599 (-72) mill. kr. Verdiregulering av eiendommer hittil i år i kollektivporteføljen er på 216 mill. kr. På samme tid i fjor var eiendommene i kollektivporteføljen verdiregulert med minus 317 mill. kr.

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 51 (54) mill. kr.

Modhi konsern fikk et resultat før skatt på 127 (-2) mill. kr. Resultatet etter skatt ble 90 (-5) mill. kr. Det ble foretatt en oppskrivning av porteføljeverdier hittil i år med 89 mill. kr mens det i fjor ble foretatt en nedskrivning på 36 mill. kr som følge av koronakrisen.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 356 mill. kr (250 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 9 mill. kr (6 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet fremkommer som «Inntekter av eierinteresser» i morbank. I konsern inntektsføres konsernets andel av resultat løpende.

Inntekter fra eierinteresser ble på 80 mill. kr (76 mill. kr).

Utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer utgjør 19 mill. kr hittil i år (16 mill. kr).

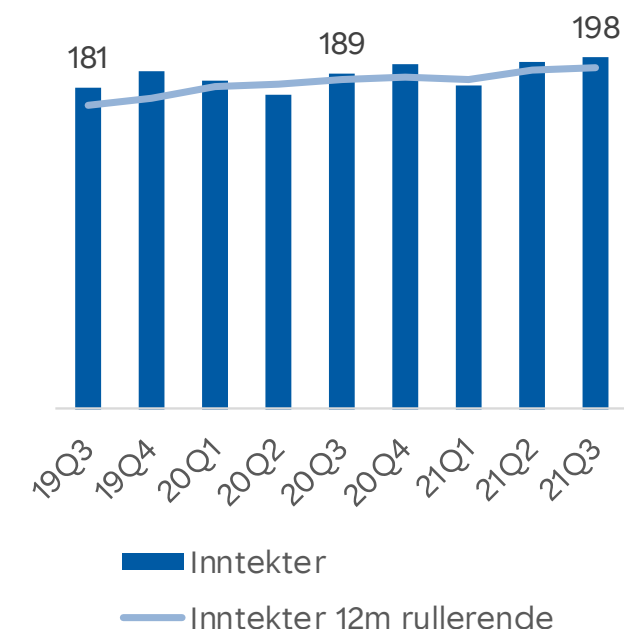
Nettoeffekt av finansielle instrumenter

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble 18 mill. kr (-18 mill. kr) og består i hovedsak av verdiendring på fastrenteporteføljen. Resultatet for tilsvarende periode i fjor var sterkt påvirket av koronakrisen.

Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 693 mill. kr (626 mill. kr).

Inntekter ex. finans

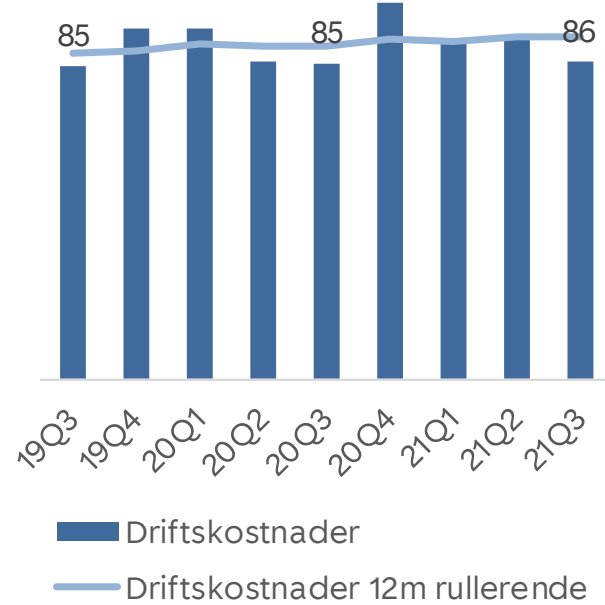


Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 270 mill. kr (266 mill. kr) og utgjorde 1,37 % (1,43 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økning i driftskostnadene sammenlignet med samme periode i fjor er primært knyttet til økt satsning på eiendomsmedling samt årets lønnsoppgjør.

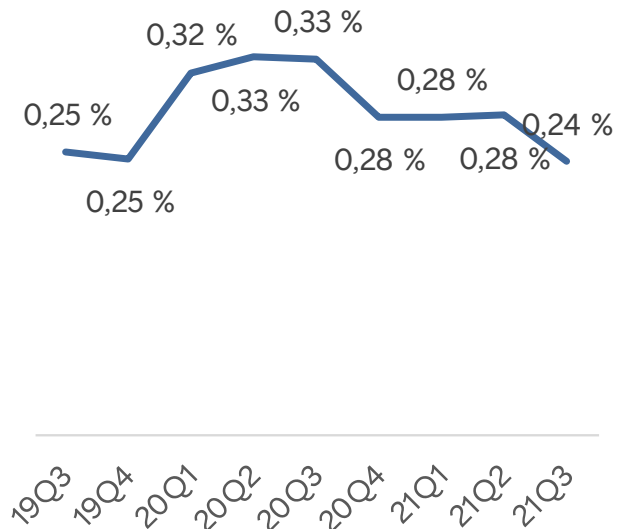
Kostnadsprosenten ble 38,9 % (42,6 %). Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med.

Driftskostnader



eller ingen eksponering mot olje- og gass næringen, hotell- og reiselivsbransjen og andre utsatte bransjer.

Nedskrivning i % av brutto utlån inkl. boligkreditt



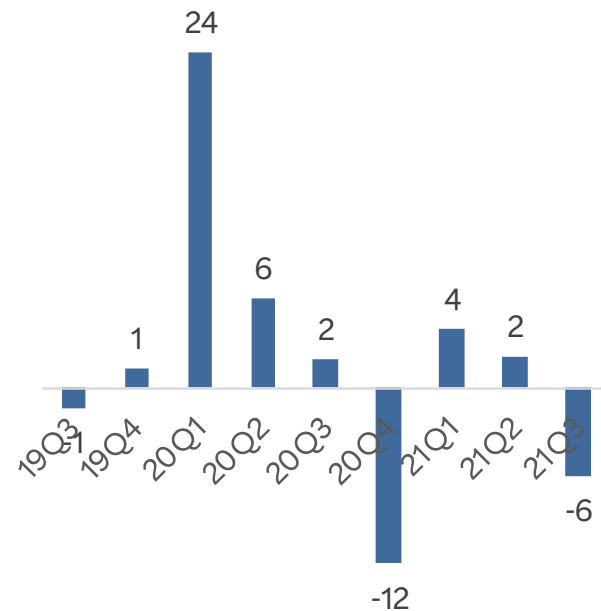
Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 0 mill. kr (32 mill. kr). Det er fortsatt ingen indikasjoner på kredittforverring i bankens utlånsportefølje. Ledelsesbufferen på 10 mill. kr er allikevel beholdt fordi regnskapene for 2020 fra alle bedriftskundene enda ikke er registrert i bankens kredittmodell. Innsendingsfristen til Regnskapsregisteret ble utsatt til 1. oktober som følge av covid 19. Ledelsesbufferen kommer i tillegg til den avsetningen banken kan kvantifisere med IFRS9-modellen.

Banken har gjort flere tiltak rettet mot kunder grunnet koronakrisen, hvor hovedtiltaket har vært å tilby en generell avdragsutsettelse. I de tilfeller hvor avdragsutsettelser er gitt, men den finansielle stillingen hos kunden ikke indikerer langsiktige problemer er kundene ikke vurdert som forbearance.

Det er gjort en individuell gjennomgang av samtlige større eksponeringer i bedriftsmarkedsporteføljen. Trekk på kreditter, avdragsutsettelser og misligholdsutvikling i hele utlånsmassen følges løpende opp. Det er i tillegg gjort en vurdering av bankens eksponering mot bransjer som er hardt rammet av koronakrisen. Bankens svært lav

Tap (mill. kr)



Netto tap utgjorde 0,00 % (0,11 %) av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,24% av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak.

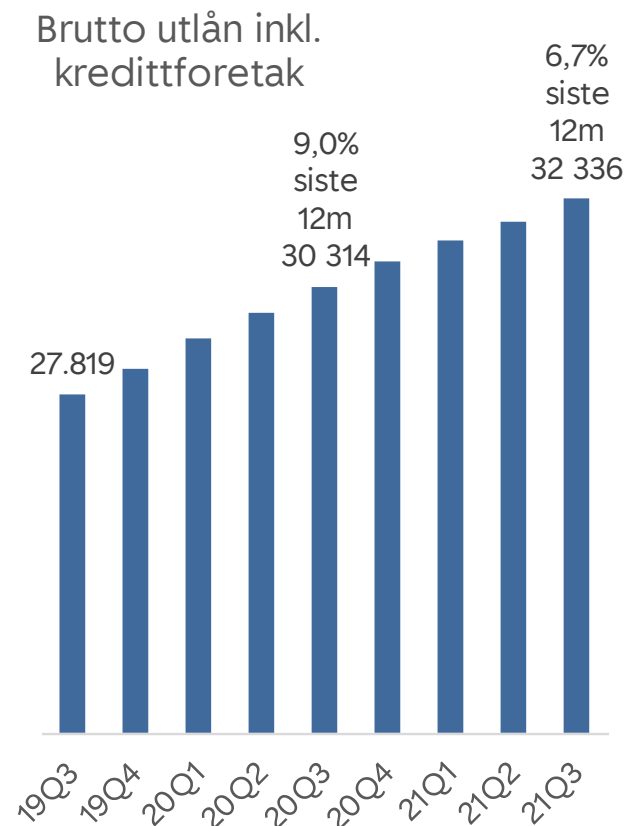
Balansen

Forvaltningskapitalen inklusiv utlån overført til kredittforetak utgjorde 38.307 mill. kr ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 8,5 % / 3.005 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 26.666 mill. kr.

Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 32.336 mill. kr (30.314 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 2.021 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 6,7 % (9,0 %).

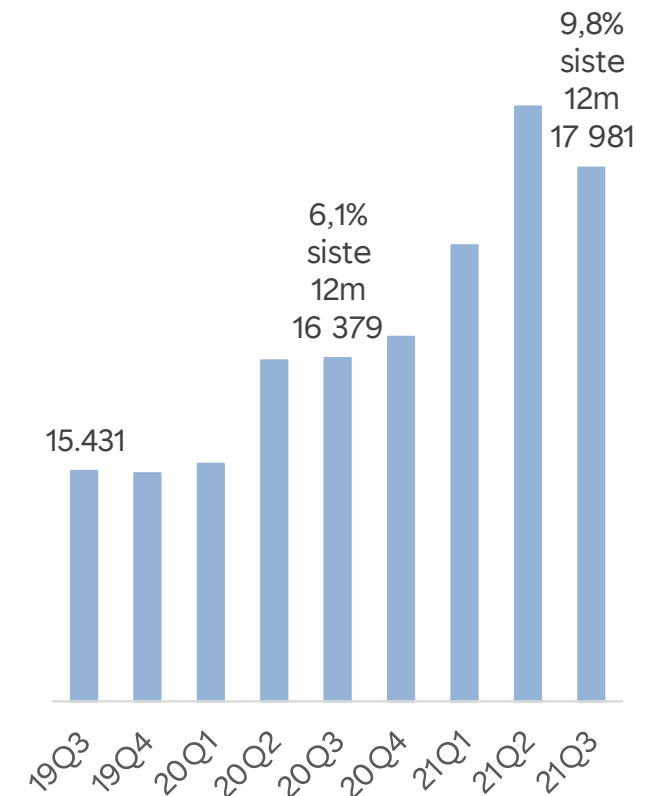
Eksklusiv lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 20.694 mill. kr (20.264 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 430 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 2,1 % (6,0 %).



Innskudd

Konsernets innskudd har økt med 9,8 % (6,1 %) siste 12 måneder til 17.981 mill. kr (16.549 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 86,9 % (81,7 %) ved utgangen av perioden.

Innskudd



Privatmarkedet

Tredje kvartal bærer bud om at norsk økonomi har kommet seg godt igjennom pandemien. Aktiviteten i regionen er høy selv om salg av antall boliger isolert sett er noe ned mot samme periode i fjor. Boligprisene flater som ventet noe ut i kvartalet etter en lang periode med heftig vekst. Regionen trekkes forøvrig frem som en av de områdene som henter mest på positiv tilflytning med bakgrunn i pandemien.

Privatmarkedet leverer et godt vekstkvartal med solid inntjening og har aldri utstedt flere finansieringsbevis enn i september 2021. God

utlåns- og innskuddsvekst er supplementert med god vekst også på tilleggsprodukter. Segmentet for finansiering av båt, bil og bobil har økt også gjennom tredje kvartal. Porteføljen har moderat belåningsgrad og tapene er svært lave. Det er ingen konstaterte tap i PM-porteføljen knyttet til pandemien. Henvendelser om avdragsfriheter er tilbake på samme nivå som før pandemien.

Kombinasjonen nedstengning, økonomisk varsomhet og sparing har gitt god innskuddsvekst hittil i år, samtidig som vi ser at forbruket har økt gjennom kvartalet.

Utlånsrenter er i perioden justert opp med inntil 25 basispunkter med virkning fra medio november.

Lokal tilstedeværelse, konkurranse-dyktige priser og ypperlige digitale løsninger er et konsept som står seg godt i vår region. Den lave styringsrenten gir fremdeles stort prisfokus, men vi opplever at vårt konsept med nær og personlig rådgivning i et område vi kjenner har kommet enda bedre til sin rett gjennom pandemien. Pandemien har også løftet fokuset på gode digitale løsninger for alle aldersgrupper. Vi har redusert våre åpningstider noe for kunder uten timeavtaler, men ønsker også fremover å være en åpen og tilgjengelig bank.

Utlånsveksten innen privatmarkedet hittil i år ble 4,0 %. Innskuddsveksten ble 5,7 %.

Bedriftsmarkedet

Banken er en god støttespiller for regionen og for næringslivet generelt, og vi er tett på kundene for å bidra til en positiv utvikling både for å bevare og skape nye arbeidsplasser.

Vi ser at markedene er i ferd med å normalisere seg etter covid-pandemien og vi opplever stor optimisme og investeringsvilje i markedet. Vi har fortsatt fullt fokus på utvikling av risikoen i porteføljen, og følger de største engasjementene tett.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet hittil i år ble 7,8 % mens innskuddsveksten ble 14,7 %. Banken har tatt markedsandeler innen bedriftsmarkedet hittil i 2021.

Vi opplever en god tilstrømming av nye kunder, men vi forventer ikke tilsvarende vekst i utlånene i fjerde kvartal grunnet innfrielse av et par større byggelån i forbindelse med at eiendomsutviklingsprosjektene ferdigstilles.

For å tilby bedriftskundene enda større produktbredde og mer helhetlig rådgivning har vi nå etablert regnskapskontor og lansert konseptet Bank + Regnskap. Gjennom datterselskapet SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS tilbyr vi hele spekteret av regnskapstjenester, slik at våre kunder nå kan få alle bank- og regnskapstjenester på et sted.

Eiendomsmegling

Salget av bruktboliger ble noe lavere tredje kvartal i år, enn samme tid i fjor. Med unntak av Sarpsborg som hadde en økning på 13,5% så varierer nedgangen for de andre områdene fra Fredrikstad med kun -1,3% mens Halden har gått mest tilbake med -21,8%. Ser vi på hittil i år mot samme periode i fjor, er ikke nedgangen like stor. Fire områder har da en økning, og det er Moss som har den største økningen med 8,7%, Vestby ligger i andre enden av skalaen med en nedgang på 9,0%. I denne forbindelse kan det nevnes at det var både høy aktivitet og oppgang i flere områder i tredje kvartal i fjor.

Boligprisutviklingen for de tre siste månedene har hver for seg vært svært varierende med både positive og negative fortegn. Innenfor vår markedsregion er fem områder med negativ utvikling og to områder med positiv. Vestby har størst prisutvikling med 0,7% og Fredrikstad har 0,3% siste kvartal. De fem andre områdene har altså svak negativ utvikling, med Sarpsborg og Frogn begge med -0,1%, til Halden med laveste utvikling -2,0%. For å sette dette i perspektiv gikk det opp ca 1,0% for hele landet. Vi ligger derfor noe under landsnittet for siste kvartal isolert sett.

Ser vi ett år tilbake, finner vi en positiv utvikling overalt. I vår markedsregion er det Frogn som har hatt størst prisutvikling denne perioden, med 11,3%, Halden har lavest utvikling med 7,1%. Landsnittet lå denne perioden på 8,0%, alle våre områder, med et lite unntak av Halden, ligger over dette.

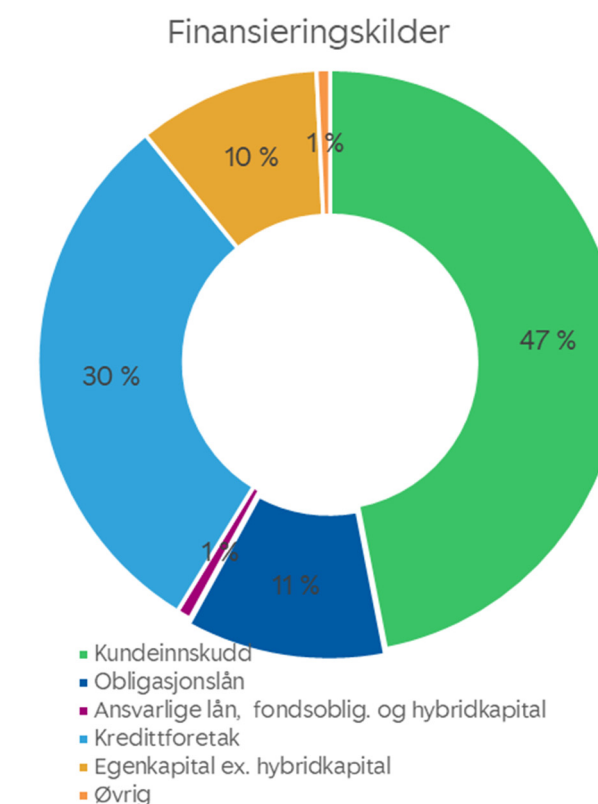
Variasjonene vi ser for siste kvartal er nok basert på en rekke årsaker, som for eksempel sesongvariasjoner, veien ut av pandemien, renteheving og usikkerhet rundt regjeringsskifte. I tillegg må vi også huske på at markedet steg kraftig fra sommeren 2020 og frem til våren i år. Samt at vi har hatt stigning over veldig mange år nå. Slik situasjonen er per i dag, er det naturlig med en utflating.

Kapitalanskaffelse

Kapitalmarkedene har i 2021 vært velfungerende og kredittpåslaget har på det laveste vært på omtrent samme nivå som før koronakrisen.

SpareBank 1 Østfold Akershus har en meget god likviditetssituasjon, solid innskuddsdekning og lånefall neste 12 måneder er 451 mill. kr Risikoen relatert til funding og likviditet er derfor lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 223 % og NSFR på 150 %. Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift i 24 måneder.

SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A fra Nordic Credit Rating. Ratingen har hatt en positiv effekt på bankens tilgang på markedsfinansiering.



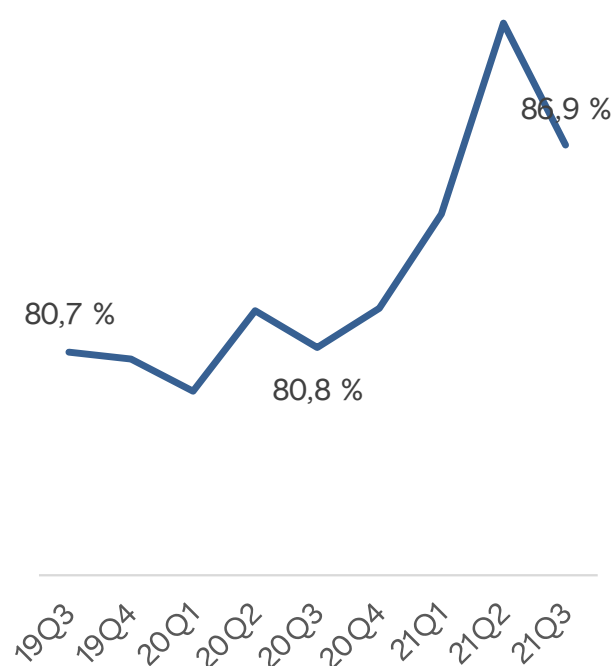
Hittil i 2021 har SpareBank 1 Østfold Akershus hentet 400 mill. kr i pengemarkedet. Gjennomsnittlig vektet løpetid på pengemarkedslån er 2,8 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4.222 mill. kr (4.605 mill. kr). Ansvarlig lån på 150 mill. kr (150 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) klassifisert som egenkapital. Konsernet har ikke emittert ansvarlig kapital i 2021.

Ved utgangen av perioden er 11.642 mill. kr av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Boliglån som er klaggjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 6.250 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 86,9 % eksklusive kredittforetak og 55,6 % inkl. kredittforetak.

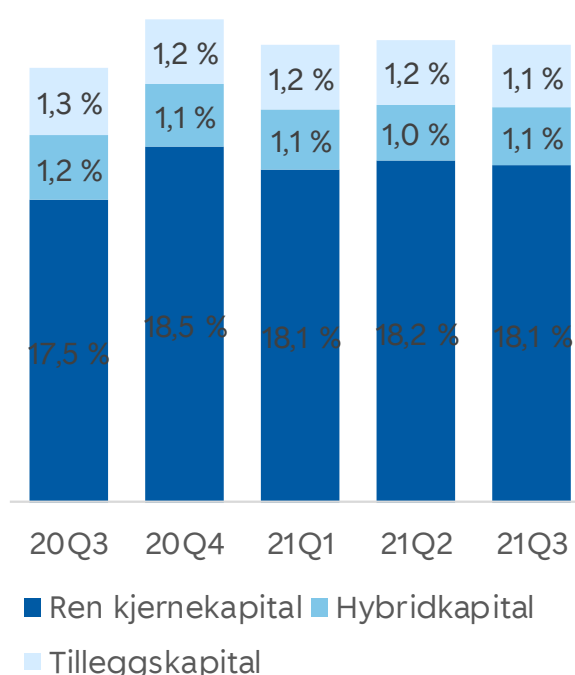
Innskuddsdekning ekskl. kredittforetak



SpareBank 1 Østfold Akershus har for 2021 et mål på ren kjernekapitaldekning på 16,0 %, kjernekapitaldekning på 17,5 % og kapitaldekning på 19,5 %. Målene er satt inkludert pilar 2 krav på 1,7 prosentpoeng en management buffer på 0,8 prosentpoeng og full motsyklisk buffer på 2,5 prosentpoeng. Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden er 12,7 % eksklusive management buffer, og 13,5 % inklusive management buffer. Mål på uvektet kjernekapitalandel er 6,0 %. Målene innfris med god margin på alle nivå ved utgangen av perioden.

Tidspunkt for ikrafttredelse av EUs bankpakke i Norge er foreløpig ikke fastsatt. Den viktigste effekten av dette regelverket forventes å være implementeringen av utvidet SMB-rabatt, som for konsernet er beregnet til å bidra til en økning i ren kjernekapitaldekning på om lag 0,6 prosentpoeng isolert sett basert på tallene per 30.09.2021.

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



Bankens likviditetsrisiko er redusert gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Bankens styre har vedtatt en likviditetsstrategi som blant annet inneholder beredskapsplaner og stressanalyser. Styret vurderer likviditetssituasjonen som god samtidig som finansieringsmarkedet er velfungerende.

Kapitaldekning

Ved utgangen av tredje kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,1 % (17,5 %), en kjernekapitaldekning på 19,2 % (18,6 %) og en kapitaldekning på 20,3 % (19,9 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,7 % (8,4 %). 50% av resultatet hittil i år samt vedtatt ytterligere utbytte for 2020 er ekskludert ved beregningen av kapitaldekningen.

Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis 17,1 % (16,2 %), 18,1 % (17,2 %) og 19,1 % (18,3 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 9,7 % (9,5 %).

Egenkapitalbevis

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

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

Konsernet har gjennom flere år hatt en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast ansatte i konsernet samt bankens styre- og varamedlemmer får anledning til å kjøpe aksjer for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48.000 kroner pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. Totalt 58 % av konsernets ansatte deltar i spareprogrammet som går fra september 2021 til august 2022

Ytterligere utbytte og gaver for regnskapsåret 2020

Den 30. mars 2021 vedtok representantskapet styrets forslag til fullmakt om å utbetale ytterligere utbytte for regnskapsåret 2020 på inntil 3,50 per egenkapitalbevis totalt 43 mill. kr og inntil 3 mill. kr i gaver til allmennyttige formål etter 30.09.2021 dersom soliditeten var tilfredsstillende og de økonomiske utsiktene ga grunnlag for dette.

Styret har med bakgrunn i bankens solide finansielle situasjon og de økonomiske utsiktene besluttet å dele ut 3,50 per egenkapitalbevis totalt 43 mill. kr og 3 mill. kr i gaver til allmennyttige formål. Utdelingen vil skje i løpet av november 2021.

Utsiktene fremover

Norsk økonomi har kommet seg godt igjennom pandemien. Aktiviteten i regionen er høy, fremtidsutsiktene er gode og positivismen blomstrer.

Konsernet leverer et godt resultat med en egenkapitalavkastning på 12,2 % og innfrir dermed egenkapitalavkastningsmålet på 10 %. I tillegg har konsernet god soliditet. Dette understreker bankens lavrisikoprofil og evne til stabil avkastning over tid.

Norges Bank økte renten i september med 0,25 prosentpoeng og varslet samtidig en heving av rentebanen. På grunn av varslingsfrister vil vi først se effekten av renteendringene på utlånsrente medio november. Innlånsrenten på bankens gjeld vil øke i takt med økningen i Nibor. Denne tidsforskyvningen vil legge press på rentenetto i fjerde kvartal. Tilsvarende effekt vil oppstå ved fremtidige rentehevinger.

Hevning av rentebanen er en klar indikasjon på at sentralbankens ser en gradvis normalisering av økonomien. Økte renter over tid vil trolig, utover overgangseffekter beskrevet over, bedre bankens rentenetto. Samtidig venter vi fortsatt sterk konkurranse i privatmarkedet.

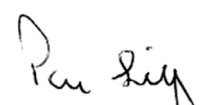
Vi observerer noe utflating i boligmarkedet både hva gjelder prisvekst og omsetningstakt. Fremover blir det spennende å se hvordan økt utlånsrente påvirker boligmarkedet.

For å møte økt konkurranse og lave utlånsrenter vil vi fortsette med å effektivisere egne prosesser slik at vi også fremover vil være konkurransedyktige både på pris og egenkapitalavkastning

Kvaliteten i bankens utlånsportefølje er fortsatt god og det er ingen tegn til økning i misligholdet. Vi har løpende fokus på utvikling av risikoen i porteføljen, og følger de største engasjementene fortsatt tett.

På vei ut av pandemien skal vi fortsette med å bidra til å få hjulene skikkelig i gang igjen sammen med næringslivet, ildsjeler og kompetansemiljøer i vår region. Vi har sterk tro på at den positive utviklingen i vår region vil fortsette i det kommende kvartalet og at konsernet derfor kommer til å levere et godt resultat for 2021.

Moss, den 27. oktober 2021
I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

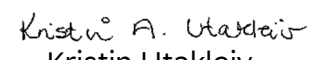

Per A. Lilleng
Styrets Leder

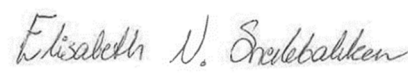

Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder



Vidar Løfshus



Tom Grip


Unni Marie Rådalen


Kristin Utakleiv


Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes repr.


Øystein U. Larsen
Ansattes repr.


Arild Bjørn Hansen
Adm. direktør

Innhold

Hovedtall konsern	16
Resultatregnskap	18
Utvidet resultat	19
Resultat i % av forvaltningskapital	19
Balanse	20
Endring i egenkapital.....	21
Egenkapitalbevisbrøk	22
Kontantstrømoppstilling	23
Resultater fra kvartalsregnskapene	24
Note 1 Regnskapsprinsipper og kritiske estimater.....	26
Note 2 Tap på utlån og garantier	27
Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring	31
Note 4 Segmentinformasjon	32
Note 5 Derivater	33
Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....	34
Note 7 Kapitaldekning	35
Note 8 Andre eiendeler	36
Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	36
Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital.....	37
Note 11 Verdipapirer	38
Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko.....	38
Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR).....	38
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet	39
Note 15 Netto renteinntekter.....	40
Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	40
Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter	41
Note 18 Driftskostnader.....	41
Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis	42

Hovedtall konsern

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	12,2 %	10,3 %	10,5 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,3 %	10,3 %	10,6 %
Resultat av ordinær drift %	1,56 %	1,53 %	1,51 %
Kostnadsprosent 2)	38,9 %	42,6 %	43,7 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	20.694	20.264	20.173
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	32.336	30.314	30.868
Innskudd fra kunder	17.981	16.549	16.549
Innskuddsdekning	86,9 %	81,7 %	82,0 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	6,7 %	9,0 %	8,7 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	9,8 %	6,1 %	7,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26.362	24.828	24.991
Forvaltningskapital	26.666	25.252	25.641
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	38.307	35.303	36.337
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent, annualisert 3)	0,00 %	0,14 %	0,06 %
Nedskrivning totalt i prosent	0,24 %	0,33 %	0,28 %
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,03 %	0,08 %	0,07 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	20,3 %	19,9 %	20,8 %
Kjernekapitalsprosent	19,2 %	18,7 %	19,6 %
Ren kjernekapitalprosent	18,1 %	17,5 %	18,5 %
Ansvarlig kapital	3.968	3 541	3 831
Kjernekapital	3.747	3 318	3 610
Ren kjernekapital	3.542	3 121	3 405
Risikovektet balanse	19.545	17 793	18 431
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	8,4 %	9,2 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	211,6	212,8	211,5

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

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.

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

Resultatsammendrag	01.01 - 30.09. 2021		01.01 - 30.09. 2020		Året 2020	
Netto renteinntekter	310	1,57 %	321	1,73 %	428	1,71 %
Netto provisjons- og andre inntekter	267	1,36 %	230	1,24 %	318	1,27 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	116	0,59 %	75	0,40 %	97	0,39 %
Sum inntekter	693	3,52 %	626	3,37 %	843	3,37 %
Sum driftskostnader	270	1,37 %	266	1,43 %	368	1,47 %
Driftsresultat før tap	424	2,15 %	359	1,93 %	475	1,90 %
Tap på utlån og garantier	0	0,00 %	32	0,17 %	20	0,08 %
Resultat før skatt	424	2,15 %	327	1,76 %	455	1,82 %
Skattekostnad	79	0,40 %	56	0,30 %	86	0,34 %
Periodens resultat	345	1,75 %	272	1,46 %	369	1,48 %

Egenkapitalbevis 5)	hittil 2021	2020	2019	2018	2017
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	320,00	264,00	240,00	195,00	192,00
Børsverdi MNOK	3 964	3 271	2 973	2 416	2 379
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	292,92	271,16	255,65	240,24	222,59
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	26,07	27,90	30,49	27,07	24,24
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	-	7,00	12,00	14,60	9,30
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	9,18	9,46	7,87	7,20	7,92
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	1,09	0,97	0,94	0,81	0,86

4) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis

5) Alle tall med unntak av egenkapitalbevisbrøk gjelder konsern.

6) Inkl. resultat hittil i år og avsatt ikke utdelt utbytte.

7) Ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet.

Resultatregnskap

Morbank						Konsern					
30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020	(millioner kroner)	30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020	
363	441	121	124	566	Renteinntekter målt til amortisert kost	363	441	121	124	566	
48	59	16	17	75	Renteinntekter målt til virkelig verdi	48	59	16	17	75	
103	180	32	40	215	Rentekostnader	102	178	32	39	213	
308	320	105	101	426	Netto renteinntekter	310	321	105	102	428	
214	181	75	69	254	Provisjonsinntekter	276	239	96	90	331	
11	11	4	4	15	Provisjonskostnader	11	11	4	4	15	
4	4	1	1	4	Andre driftsinntekter	2	2	1	0	2	
207	174	73	67	244	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	267	230	93	87	318	
19	16	1	0	23	Utbytte	19	16	1	0	23	
94	39	0	0	39	Inntekter av eierinteresser	80	76	15	20	92	
29	-18	8	1	-19	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	18	-18	8	1	-19	
142	37	9	1	43	Netto inntekter på finansielle instrumenter	116	75	24	22	97	
657	530	187	169	713	Sum netto inntekter	693	626	222	210	843	
113	111	35	33	160	Personalkostnader	158	150	50	47	213	
106	111	34	36	146	Andre driftskostnader	111	116	36	38	155	
219	222	69	70	306	Sum driftskostnader før tap	270	266	86	85	368	
439	309	118	100	407	Driftsresultat før tap	424	359	136	125	475	
0	32	-6	2	20	Tap på utlån og garantier	0	32	-6	2	20	
439	277	124	98	387	Resultat før skatt	424	327	142	123	455	
76	53	30	22	83	Skattekostnad	79	56	31	23	86	
362	224	94	76	304	Periodens resultat	345	272	112	100	369	
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
27,38	16,90	7,09	5,72	22,96	Resultat / Utvannet resultat	26,07	20,51	8,44	7,53	27,90	

Endring i egenkapital

Morbank

(millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2020	1.239	-0,0	247	1.291	190	12	150	191	3.318
Endring i disponering av generalforsamling				30	2			-32	0
Utbetalt renter på hybridkapital							-7		-7
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		-0,1							0
Utbetalt utbytte for 2019								-149	-149
Utbetalt gaver for 2019								-10	-10
Disponert resultat				237	16	-3	7	46	304
Disponert utvidet resultat				-2	-0				-2
Egenkapital 31.12.2020	1.239	-0,1	247	1.556	208	9	150	46	3.454
Egenkapital 01.01.2021	1.239	-0,1	247	1.556	208	9	150	46	3.454
Utbetalt renter på hybridkapital							-4		-4
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		-0,0							0
Utbetalt utbytte for 2020								-43	-43
Utbetalt gaver for 2020								-3	-3
Avsatt utbytte nr 2 for 2020				-43				43	0
Avsatt gaver nr 2 for 2020					-3			3	0
Udisponert resultat							362		362
Udisponert utvidet resultat						0			0
Egenkapital 30.09.2021	1.239	-0,1	247	1.513	205	9	508	46	3.766

Konsern

(millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2020	1.239	0,0	247	1.291	190	12	365	191	3.534
Endring i disponering av generalforsamling				30	2			-32	0
Utbetalt renter på hybridkapital							-7		-7
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		-0,1							0
Utbetalt utbytte for 2019								-149	-149
Utbetalt gaver for 2019								-10	-10
Disponert resultat				237	16	-3	72	46	369
Disponert utvidet resultat				-2	0		4		2
Egenkapital 31.12.2020	1.239	-0,1	247	1.556	208	9	434	46	3.739
Egenkapital 01.01.2021	1.239	-0,1	247	1.556	208	9	434	46	3.739
Utbetalt renter på hybridkapital							-4		-4
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		0,0							0
Utbetalt utbytte for 2020								-43	-43
Utbetalt gaver for 2020								-3	-3
Avsatt utbytte nr 2 for 2020				-43				43	0
Avsatt gaver nr 2 for 2020					-3			3	0
EK-poster fra felleskontrollert virksomhet							-8		-8
Udisponert resultat							345		345
Udisponert utvidet resultat							1		1
Egenkapital 30.09.2021	1.239	-0,1	247	1.513	205	9	768	46	4.027

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Egenkapitalbevis	1.239	1.239	1.239	1.239	1.239	1.127
Overkursfond	247	247	247	247	247	152
Utjevningsfond	1.513	1.556	1.291	1.124	931	725
Andel fond for urealiserte gevinster	9	8	11	8	21	18
Andel annen egenkapital	335	0	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	3.342	3.050	2.787	2.618	2.438	2.022
Grunnfondskapital	205	208	190	178	165	151
Andel fond for urealiserte gevinster	1	1	1	1	1	1
Andel annen egenkapital	23	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	228	208	190	179	167	152
Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital	3.570	3.258	2.978	2.796	2.604	2.174
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,0 %

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern		
30.09.2021	30.09.2020	Året 2020	30.09.2021	30.09.2020	Året 2020
(millioner kroner)					
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter					
- 533	- 1 079	- 992	- 533	- 1 079	- 992
391	466	600	391	466	600
1 451	980	1 148	1 432	968	1 137
- 68	- 103	- 217	- 66	- 101	- 215
- 29	-	-	- 29	-	-
7	12	15	7	12	15
- 12	- 11	- 14	- 11	- 10	- 13
- 3 071	- 435	- 353	- 3 071	- 435	- 353
2 695	541	623	2 695	541	623
13	22	25	13	22	25
207	174	244	267	230	318
- 194	- 253	- 187	- 232	- 305	- 260
- 81	- 80	- 80	- 81	- 82	- 82
775	233	812	781	227	804
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter					
-	-	-	-	-	-
10	- 10	- 13	4	- 4	- 6
-	-	-	-	-	-
- 86	- 13	- 39	- 86	- 13	- 39
0	-	1	0	-	1
95	35	42	95	35	42
20	12	- 9	14	18	- 1
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter					
400	750	950	400	750	950
- 859	- 873	- 935	- 859	- 873	- 935
- 37	- 65	- 77	- 37	- 65	- 77
- 179	210	202	- 179	210	202
- 0	- 1	- 1	- 0	- 1	- 1
- 2	- 3	- 4	- 2	- 3	- 4
- 6	- 7	- 9	- 6	- 7	- 9
11	-	7	11	-	7
- 11	- 1	- 7	- 11	- 1	- 7
- 46	- 159	- 159	- 46	- 159	- 159
- 730	- 148	- 33	- 730	- 148	- 33
65	97	770	65	97	770
A + B + C Netto endring likvider i perioden					
1 609	840	840	1 609	840	840
1 674	937	1 609	1 674	937	1 609
Likvidetsbeholdning spesifisert:					
93	97	92	93	97	92
1 581	840	1 518	1 581	840	1 518
1 674	937	1 609	1 674	937	1 609

Likvidetsbeholdning er definert som «Kontanter og fordringer på sentralbanker» og «Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner» fratrukket utlån til selskaper i SpareBank 1 Alliansen som er av mer langsiktig karakter.

Resultater fra kvartalsregnskapene

HOVEDTALL	3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021	4. kv 2020	3. kv 2020	2. kv 2020	1. kv 2020	4. kv 2019	3. kv 2019
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	11,4 %	14,5 %	10,8 %	10,8 %	11,3 %	12,3 %	7,4 %	9,6 %	9,6 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,5 %	14,0 %	11,4 %	11,2 %	10,7 %	11,7 %	8,7 %	9,4 %	9,6 %
Kostnadsprosent 2)	38,6 %	36,1 %	42,5 %	46,8 %	40,6 %	38,7 %	49,2 %	46,7 %	45,1 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	20.694	20.406	20.426	20.173	20.264	19.979	19.478	19.154	19.122
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	32.336	31.779	31.370	30.868	30.314	29.705	29.080	28.392	27.819
Innskudd fra kunder	17.981	18.480	17.329	16.549	16.379	16.365	15.491	15.412	15.431
Innskuddsdekning	86,9 %	90,6 %	84,8 %	82,0 %	80,8 %	81,9 %	79,5 %	80,5 %	80,7 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,1 %	2,1 %	4,9 %	5,3 %	6,0 %	5,9 %	5,1 %	1,3 %	1,9 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	6,7 %	7,0 %	7,9 %	8,7 %	9,0 %	8,2 %	7,7 %	4,4 %	2,8 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	9,8 %	12,9 %	11,9 %	7,4 %	6,1 %	3,5 %	4,0 %	7,3 %	12,6 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26.865	26.570	25.858	25.447	25.438	25.028	24.218	24.021	24.251
Forvaltningskapital	26.666	27.064	26.075	25.641	25.252	25.624	24.433	24.004	24.037
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	38.307	38.437	37.020	36.337	35.303	35.350	34.035	33.243	32.734
Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl. KF ³	-0,02 %	0,01 %	0,01 %	-0,04 %	0,01 %	0,02 %	0,08 %	0,00 %	0,00 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,24 %	0,28 %	0,28 %	0,28 %	0,33 %	0,33 %	0,32 %	0,25 %	0,25 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,03 %	0,07 %	0,06 %	0,07 %	0,08 %	0,07 %	0,05 %	0,07 %	0,08 %
Soliditet 7)									
Kapitaldekningsprosent	20,3 %	20,4 %	20,3 %	20,8 %	19,9 %	20,0 %	20,2 %	20,5 %	18,5 %
Kjernekapitalsprosent	19,2 %	19,2 %	19,1 %	19,6 %	18,7 %	18,8 %	18,9 %	19,1 %	17,3 %
Ren kjernekapitaldekning	18,1 %	18,2 %	18,1 %	18,5 %	17,5 %	17,6 %	17,6 %	17,8 %	16,1 %
Netto ansvarlig kapital	3.968	3.968	3.865	3.831	3.541	3.547	3.479	3.452	3.381
Kjernekapital	3.747	3.741	3.645	3.610	3.318	3.325	3.256	3.223	3.149
Ren kjernekapital	3.542	3.541	3.441	3.405	3.121	3.114	3.040	3.012	2.940
Risikovektet balanse	19.545	19.456	19.050	18.431	17.793	17.708	17.256	16.877	18.239
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	9,2 %	9,2 %	9,2 %	8,4 %	8,3 %	8,4 %	8,9 %	8,7 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	211,6	211,3	209,6	211,5	212,8	213,8	207,0	206,8	208,3
RESULTAT									
Renteinntekter målt til amortisert kost	121	122	120	125	124	143	173	179	166
Renteinntekter målt til virkelig verdi	16	16	16	16	17	20	22	22	20
Rentekostnader	32	34	36	34	39	61	78	78	76
Netto renteinntekter	105	104	101	107	102	102	117	123	110
Provisjonsinntekter	96	95	85	91	90	77	71	71	74
Provisjonskostnader	4	4	4	4	4	3	4	4	4
Andre driftsinntekter	1	1	1	-0	0	1	0	1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	93	92	82	88	87	75	68	67	71
Utbytte	1	11	7	7	0	5	11	4	0
Inntekter av eierinteresser	15	40	25	16	20	19	37	1	9
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	8	10	-0	-1	1	21	-40	8	-2
Netto avkastning på finansielle instrumenter	24	61	31	23	22	44	8	13	7

Sum inntekter	222	257	214	217	210	222	193	203	188
Personalkostnader	50	54	54	63	47	50	53	55	46
Andre driftskostnader	36	38	37	39	38	36	42	40	38
Sum driftskostnader	86	93	91	102	85	86	95	95	85
Driftsresultat før tap	136	164	123	115	125	136	98	108	103
Tap på utlån og garantier	-6	2	4	-12	2	6	24	1	-1
Resultat før skatt	142	162	119	128	123	130	74	107	104
Skattekostnad	31	27	21	30	23	23	10	24	23
Periodens resultat	112	136	98	98	100	107	65	83	81

Egenkapitalbevis 5)

Børskurs ved utgangen av kvartalet	320,00	312,00	264,00	264,00	250,00	230,00	210,00	240,00	220,00
Antall utstedte bevis (i mill.)	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	292,92	284,56	275,35	271,16	263,72	256,75	261,22	255,65	249,61
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 4)	8,44	10,24	7,39	7,39	7,53	8,08	4,91	6,29	6,11
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	9,56	7,59	8,81	8,98	8,35	7,08	10,64	9,61	9,07
Pris / Bokført egenkapital	1,09	1,10	0,96	0,97	0,95	0,90	0,80	0,94	0,88

- 1) Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital annualisert. Hybridkapital og tilhørende renter er ekskludert.
- 2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.
- 3) Periodens netto tap i prosent av brutto utlån.
- 4) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis*
- 5) Alle tall med unntak av egenkapitalbevisbrøk gjelder konsern.
- 6) Inkl. resultat hittil i år (ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet).
- 7) Forholdsmessig konsolidert konsern fom. 2. kv 2019, forholdsmessig konsolidert morbank tidligere perioder

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper og kritiske estimater

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

Nedskrivning på utlån

Konsernet sin vurdering av kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper er ikke endret etter 31.12.2020, men situasjonen omkring koronakrisen er med i vurderingen. Det vises til note 2 for nærmere beskrivelse av de justeringer som er gjort i vurderingen av tapsnedskrivninger.

Konsernets vurderinger av kritiske estimater er utfordrende i en slik situasjon, men anses på nåværende tidspunkt som beste estimat på de langsiktige konsekvensene koronakrisen vil få for konsernet.

Revisjon

Kvartalsregnskapet har gjennomgått en forenklet revisorkontroll.

Note 2 Tap på utlån og garantier

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

Det er fortsatt ingen indikasjoner på kredittforverring i bankens utlånsportefølje og misligholdet i kredittporteføljene er fortsatt lavt. Banken har beholdt ledelsesbufferen på 10 mill. Ledelsesbufferen er begrunnet av makroforhold og generell usikkerhet og blir et tillegg til den avsetningen banken kan kvantifisere med IFRS9-modellen.

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

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2020	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2021
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	31	0	0	32
Uspesifisert avsetning, ledelesbuffer	10	0	0	10
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	87	-19	10	78
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	78	-20	11	69
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	0	0	9

	Total balanseført tapsavsetning							
	Hittil i 2021				2020			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	42	23	23	87	26	23	21	70
Overført til (fra) Trinn 1	5	-4	-1	0	5	-4	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-3	3	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	8	1	0	9	17	6	0	23
Økning i måling av tap	12	10	-11	10	14	10	14	38
Reduksjon i måling av tap	-13	-4	-2	-19	-8	-3	-4	-16
Utlån som har blitt fraregnet	-5	-3	-3	-11	-10	-7	-4	-22
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-11	-12	0	0	-12	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	13	13	0	0	7	7
UB 30.09.	47	23	8	78	42	23	23	87
herav lån til privatpersoner	6	14	10	30	6	13	11	30
herav lån til selskap / enheter med orgnr	23	8	-2	29	18	9	11	38
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	8	1	0	9	7	1	0	9
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,14 %	0,07 %	0,07 %	0,28 %	0,09 %	0,08 %	0,07 %	0,25 %
UB 30.09. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,14 %	0,07 %	0,03 %	0,24 %	0,14 %	0,07 %	0,07 %	0,28 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2021				2020			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	6	13	11	30	8	17	11	35
Overført til (fra) Trinn 1	3	-2	-1	0	4	-3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	1	0	2	3	2	0	4
Økning i måling av tap	1	7	2	10	0	6	4	11
Reduksjon i måling av tap	-5	-2	-1	-8	-6	-3	-1	-10

Utlån som har blitt fraregnet	-1	-2	-3	-5	-2	-5	-3	-10
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	0	0
UB 30.09.	6	14	10	30	6	13	11	30
IB 01.01.i prosent av utlån	0,05 %	1,20 %	21,19 %	0,22 %	0,07 %	1,32 %	15,77 %	0,27 %
UB 30.09. i prosent av utlån	0,05 %	1,58 %	14,11 %	0,21 %	0,05 %	1,20 %	21,19 %	0,22 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2021				2020			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	12.598	1.041	53	13.691	12.003	1.260	69	13.332
Overført til (fra) Trinn 1	297	-293	-4	-	311	-306	-5	-
Overført til (fra) Trinn 2	-309	309	0	-	-388	389	-1	-
Overført til (fra) Trinn 3	-26	-17	43	-	-1	-20	22	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2.818	96	1	2.915	5.300	236	3	5.540
Økning i trekk på eksisterende lån	1.821	62	3	1.885	187	27	2	216
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.228	-132	-4	-2.365	-607	-49	-6	-663
Utlån som har blitt fraregnet	-1.763	-178	-20	-1.961	-4.207	-382	-25	-4.614
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09.	13.207	888	71	14.166	12.598	1.041	53	13.691

	Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	Hittil i 2021				2020			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	7.238	28	0	7.267	6.904	33	0	6.938
Lav	4.193	57	0	4.250	3.999	67	0	4.066
Middels	1.619	477	0	2.095	1.544	559	0	2.103
Høy	77	125	0	203	74	147	0	221
Svært høy	80	200	0	280	76	235	0	311
Misligholdt og nedskrevne	0	0	71	71	0	0	53	53
UB 30.09. / 31.12.	13.207	888	71	14.166	12.598	1.041	53	13.691

	Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2021				2020			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	18	9	11	38	14	6	9	29
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	1	-1	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	-2	2	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	0	0	4	9	4	0	13
Økning i måling av tap	10	2	-22	-10	3	4	6	12
Reduksjon i måling av tap	-7	-1	-1	-9	-3	0	-3	-6
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-1	0	-4	-5	-2	-1	-9
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-2	-3	0	0	-8	-8
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	13	13	0	0	7	7
UB 30.09.	23	8	-2	29	18	9	11	38
IB 01.01.i prosent av utlån	0,44 %	1,90 %	22,98 %	0,82 %	0,38 %	1,84 %	25,14 %	0,74 %
UB 30.09. i prosent av utlån	0,53 %	2,01 %	-17,06 %	0,62 %	0,44 %	1,90 %	22,98 %	0,82 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	Hittil i 2021				2020			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4.128	472	49	4.649	3.593	313	38	3.944
Overført til (fra) Trinn 1	86	-86	0	0	71	-71	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-199	199	0	0	-190	190	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	-28	30	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	745	9	0	754	1.910	240	1	2.150
Økning i trekk på eksisterende lån	759	29	0	788	176	2	4	181

Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-660	-159	-1	-820	-152	-26	-5	-183
Utlån som har blitt fraregnet	-589	-48	-2	-640	-1.278	-147	-5	-1.430
Konstaterte nedskrivninger	0	-1	-27	-28	0	0	-17	-17
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	13	13	0	0	7	7
UB 30.09.	4.269	415	11	4.695	4.128	472	49	4.649

Kreditrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)

	Hittil i 2021				2020			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	822	5	0	827	879	1	0	86
Lav	958	44	0	1.002	768	11	0	191
Middels	2.049	312	0	2.361	2.246	393	0	2.516
Høy	282	28	0	310	143	21	0	501
Svært høy	158	26	0	184	93	46	0	1.305
Misligholdt og nedskrevne	0	0	11	11	0	0	49	49
UB 30.09.	4.269	415	11	4.695	4.128	472	49	4.649

Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn

	Hittil i 2021				2020			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	7	1	0	9	4	0	0	5
Overført til (fra) Trinn 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	3	0	0	3	5	0	0	5
Økning i måling av tap	1	0	9	10	0	1	4	5
Reduksjon i måling av tap	-2	0	0	-2	0	0	0	0
Poster som har blitt fraregnet	-2	0	0	-2	-2	0	0	-3
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-9	-9	0	0	-4	-4
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09.	8	1	0	9	7	1	0	9

Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)

	Hittil i 2021				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2.512	103	1	2.616	2.214	67	6	2.287
Overført til (fra) Trinn 1	22	-22	0	0	27	-27	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-42	42	0	0	-53	53	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	206	1	0	206	621	41	0	662
Økning i eksisterende poster	934	18	0	952	342	5	1	347
Reduksjon i eksisterende poster	-390	-31	0	-421	-217	-9	0	-227
Poster som har blitt fraregnet	-173	-7	-1	-180	-421	-26	-5	-453
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09.	3.069	105	0	3.173	2.512	103	1	2.616

Kreditrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn

	Hittil i 2021				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	40	0	0	40	33	0	0	33
Lav	81	1	0	82	54	0	0	55
Middels	508	45	0	552	535	53	0	588
Høy	1.097	41	0	1.138	137	9	0	147
Svært høy	781	18	0	799	1.392	40	0	1.432
Misligholdt og nedskrevne	0	0	0	0	0	0	1	1
UB 30.09.	3.069	105	0	3.173	2.512	103	1	2.616

Tapsavsetning, buffer

	Hittil i 2021				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	10	0	0	10	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster								
Økning i måling av tap	0			0	10			10
Reduksjon i måling av tap								
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
UB 30.09.	10	0	0	10	10	0	0	10

Resultatførte tap på utlån og garantier:

	30.09.2021	Året 2020
Endring i nedskrivninger	-19	18
Konstaterte tap	9	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-0	2
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	10	-1
Sum tap på utlån og garantier	0	20

Sensitivitetsanalyse

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

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

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

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

Sensitivitetsanalysen inkluderer ikke management buffer.

Anvendt vektning	Vekt	BM	PM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	28	22	50
Scenario 2 (Worst case)	10 %	167	107	275
Scenario 3 (Best case)	10 %	9	13	22
Totalt	100 %	39	30	68

Økt worst case	Vekt	BM	PM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	70 %	27	22	49
Scenario 2 (Worst case)	20 %	166	108	274
Scenario 3 (Best case)	10 %	8	13	21
Totalt	100 %	53	38	91

Økt best case	Vekt	BM	PM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	70 %	27	22	49
Scenario 2 (Worst case)	10 %	166	108	274
Scenario 3 (Best case)	20 %	8	13	21
Totalt	100 %	37	29	66

Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring

Tabellen under viser tall på konsernivå. Forskjellen mellom konsern og morbank fremgår av balansen og tilhører i sin helhet «Omsetning og drift av fast eiendom».

Innskudd				Utlån		
30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020	(millioner kroner)	30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020
711	537	658	Annen tjenesteyting	86	89	94
1	1	0	Bergverksdrift og utvinning	11	49	6
563	485	540	Bygge- og anleggsvirksomhet	1.451	1.063	1.300
19	25	26	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	33	39	37
390	333	360	Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	95	100	94
235	339	209	Finansierings- og forsikringsvirksomhet	8	42	45
175	145	149	Forretningsmessig tjenesteyting	44	40	51
192	253	215	Helse- og sosialtjenester	65	73	66
178	116	146	Industri	48	92	58
64	60	62	Informasjon og kommunikasjon	10	14	21
0	0	0	Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0
232	217	186	Jordbruk, skogbruk og fiske	545	484	534
312	231	235	Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	73	67	72
2	1	1	Lønnet arbeid i private husholdninger	8	8	8
1.196	813	864	Offentlig administrasjon og forvaltning	0	0	0
1.093	942	974	Omsetning og drift av fast eiendom	3.348	3.422	3.119
100	75	67	Overnattings- og serveringsvirksomhet	9	17	15
177	169	178	Transport og lagring	27	3	0
65	51	59	Undervisning	19	19	24
26	18	20	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0	0	0
489	465	476	Varehandel, reparasjon av motorvogner	43	25	19
6.222	5.276	5.425	Sum næring	5.923	5.646	5.563
11.759	11.103	11.124	Lønnstakere o.l.	14.771	14.618	14.610
17.981	16.379	16.549	Sum innskudd / brutto utlån	20.694	20.264	20.173
			Nedskrivninger for tap på utlån	-69	-90	-78
			Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	6	6	6
			Virkelig verdivurdering fastrente	12	28	24
			Sum netto utlån	20.642	20.208	20.125
			Sum brutto utlån	20.694	20.264	20.173
			Lån overført til SpareBank1 Næringskreditt	987	510	850
			Lån overført til SpareBank1 Boligkreditt	10.655	9.540	9.845
			Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	32.336	30.314	30.868

Note 4 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er definert som virksomhetsområder eller geografiske markeder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester i markedene som er definert som bankens hovedmarkeder. Konsernet har 3 virksomhetsområder. Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Videre driver konsernet eiendomsmegling gjennom datterselskapet EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS og utleie av eiendom via andre datterselskap. Sistnevnte er ikke ansett som eget segment og inngår i «Ufordelt».

Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 2.

(millioner kroner)	PM	BM	30.09.2021 Eiendoms- megling	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap					
Netto renteinntekter	192	127	1	-9	310
Netto provisjonsinntekter	170	36	62	-2	265
Andre driftsinntekter				2	2
Netto avkastning på finansielle investeringer				116	116
Driftskostnader	-88	-29	-54	-98	-270
Driftsresultat før tap pr segment	274	133	8	9	424
Tap på utlån og garantier	3	-3	0	0	0
Resultat før skatt pr segment	277	130	8	9	424
Balanse					
Brutto Utlån til kunder	14.763	5.474		457	20.694
Avsetning for tap	-24	-35		-10	-69
Virkelig verdivurdering utover tap	18	0			18
Andre eiendeler			61	5.963	6.023
Sum eiendeler per segment	14.757	5.439	61	6.409	26.666
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.029	5.873		79	17.981
Annen gjeld			26	4.632	4.658
Sum gjeld pr segment	12.029	5.873	26	4.711	22.639
Egenkapital					4.027
Sum gjeld og egenkapital pr segment					26.666

(millioner kroner)	PM	BM	31.12.2020 Eiendoms- megling	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap					
Netto renteinntekter	266	166	1	-5	428
Netto provisjonsinntekter	199	42	76	-1	316
Andre driftsinntekter				2	2
Netto avkastning på finansielle investeringer				97	97
Driftskostnader	-112	-35	-65	-157	-368
Driftsresultat før tap pr segment	354	173	12	-64	475
Tap på utlån og garantier	6	-15	0	-10	-20
Resultat før skatt pr segment	360	157	12	-74	455
Balanse					
Brutto Utlån til kunder	14.667	5.095		411	20.173
Avsetning for tap	-27	-41		-10	-78
Virkelig verdivurdering utover tap	31	0			31
Andre eiendeler			59	5.457	5.516
Sum eiendeler per segment	14.670	5.055	59	5.858	25.641
Innskudd fra og gjeld til kunder	11.406	5.053		90	16.549
Annen gjeld			24	5.330	5.354
Sum gjeld pr segment	11.406	5.053	24	5.419	21.903
Egenkapital					3.739
Sum gjeld og egenkapital pr segment					25.641

Note 5 Derivater

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

Konsern/Morbank (mill kr)	30.09.2021			31.12.2020		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån		4	0		4	0
Renteswapper fastrente utlån	0	3	26	1550	0	38
Renteswapper fastrente obl. lån	0	0	0	0	0	0
Valutarenteswap obligasjoner	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		16	-1		20	6
Sum renteinstrumenter		23	25		24	45
Renteinstrumenter sikring						
Renteswapper, nettoeffekt	0	8	0	1400	40	0
Sum renteinstrumenter sikring		8	0		40	0
Sum alle renteinstrumenter		31	25		65	45

Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Morbank og konsern (millioner kroner)	30.09.2021				31.12.2020			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
- Obligasjoner og sertifikater		2.078		2.078		1.701		1.701
- Egenkapitalinstrumenter	3		927	930	13		866	878
- Fastrentelån			1.833	1.833			1.833	1.833
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		31		31		65		65
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
- Netto utlån privatpersoner		14.142		14.142		13.668		13.668
Sum eiendeler	3	16.250	2.760	19.013	13	15.433	2.698	18.144
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser		25		25		45		45
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelser	0	25	0	25	0	45	0	45

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1. Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3.

Morbank og konsern (millioner kroner)	30.09.2021		31.12.2020	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1.833	866	1.877	834
Tilgang / overgang fra nivå 1	13	86	19	39
Avgang / overgang til nivå 1	-1	-0	-91	-1
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	-13	-24	28	-7
Utgående balanse	1.833	927	1.833	866

Note 7 Kapitaldekning

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

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene. Ved utgangen av halvår var kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 3,0 % og motsyklisk buffer 1,0 %. Det innebærer at minstekravet til ren kjernekapitaldekning var på 11,0 %, kjernekapitaldekning var på 12,5 % og kapitaldekning på 14,5 %. I tillegg til dette har Finanstilsynet fastsatt et individuelt pilar 2 krav for konsernet på 1,7 %. Bankens styre har fastsatt en management buffer på 0,8 prosentpoeng på toppen av de øvrige bufferkravene.

Målene på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for utgangen av 2021 er revidert og fastsatt til henholdsvis 16,0 %, 17,5 % og 19,5 %. I 2022 er målene økt ytterligere til henholdsvis 16,5 %, 18,0 % og 20,0 %. Målet for uvektet kjernekapitaldekning er 6,0 % for hele perioden.

Morbank				Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020	(millioner kroner)	30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020
3.766	3.376	3.454	Sum balanseført egenkapital	4.027		3.739
-150	-150	-150	- Hybridkapital	-150		-150
-227	-150	-46	- Resultat som ikke kan medtas	-227		-88
3.389	3.076	3.258	Egenkapital relevant for kapitaldekning	3.651		3.501
-	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-5		-6
-17	0		Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-18		-18
0	-17		Positive verdier av justert forventet tap	-54		0
-31	-31	-31	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-31		-31
-789	-811	-783	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0		-41
2.552	2.217	2.428	Sum ren kjernekapital	3.542	3.121	3.405
150	150	150	Hybridkapital	205		205
-4	-4	-4	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0		0
2.698	2.364	2.574	Sum kjernekapital	3.747	3.318	3.610
150	150	150	Tilleggskapital	221		221
-7	-8	-8	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0		0
2.842	2.506	2.717	Sum ansvarlig kapital	3.968	3.541	3.831
Risikoveid beregningsgrunnlag						
13.478	12.296	12.533	Kreditt- motparts,- og forringelsesrisiko	17.546		16.446
1.397	1.385	1.397	Operasjonell risiko	1.702		1.699
22	45	40	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	297		286
14.896	13.726	13.970	Beregningsgrunnlag	19.545	17.793	18.431
17,1 %	16,2 %	17,4 %	Ren kjernekapitaldekning	18,1 %	17,5 %	18,5 %
18,1 %	17,2 %	18,4 %	Kjernekapitaldekning	19,2 %	18,6 %	19,6 %
19,1 %	18,3 %	19,4 %	Kapitaldekning	20,3 %	19,9 %	20,8 %
9,7 %	9,5 %	10,5 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,7 %	8,4 %	9,2 %

Morbank			Konsern (forholdsmessig konsolidert)			
30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020	(millioner kroner)	30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020
Bufferkrav						
372	343	349	Bevaringsbuffer (2,5 %)	489	445	461
149	137	140	Motsyklisk buffer (1,0 %)	195	178	184
447	412	419	Systemrisikobuffer (3,0 %)	586	534	553
968	892	908	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1.270	1.157	1.198
670	618	629	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	880	801	829
913	707	891	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	1.392	1.163	1.378
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko						
8		4	Stater og sentralbanker	9		5
46		7	Lokale og regionale myndigheter	94		50
161		95	Institusjoner	299		244
3.650		2.789	Foretak	4.261		3.241
2.104		2.053	Massemarked	2.529		2.444
5.096		5.061	Pantesikkerhet i eiendom:	5.433		7.794
0		4.675	- herav boligeiendom	0		4.782
5.096		387	- herav næringseiendom	5.433		3.012
106		74	Forfalte engasjementer	119		90
1.005		1.269	Høyrisikoengasjementer	1.005		1.269
143		133	Obligasjoner med fortrinnsrett	232		245
318		305	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	316		304
0		0	Andeler i verdipapirfond	0		0
628		564	Egenkapitalposisjoner	460		412
211		178	Øvrige engasjementer	377		347
13.478		12.533	Sum	15.135		16.446

Note 8 Andre eiendeler

Morbank			Konsern			
30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020	(millioner kroner)	30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020
21	21	15	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	21	21	15
44	42	22	Andre eiendeler	80	80	58
65	63	38	Sum	101	101	73

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			Konsern			
30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020	(millioner kroner)	30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020
19	15	29	Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	36	36	44
17	18	17	Pensjonsforpliktelser (usikrede)	17	18	17
89	83	80	Leieforpliktelser	19	5	3
74	82	68	Annen gjeld	81	90	73
200	198	193	Sum	154	148	138

Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

	30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020		
Verdipapirgjeld (millioner kroner)					
F-lån, Norges Bank	0	200	200		
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0		
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4.201	4.522	4.660		
Verdijusteringer	-5	60	2		
Påløpte renter	26	23	30		
Sum verdipapirgjeld	4.222	4.805	4.892		
Endring i verdipapirgjeld (millioner kroner)		Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2020
F-lån, Norges Bank	0	0	-200	0	200
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4.201	400	-859	0	4.660
Verdijusteringer	-5	0	0	-7	2
Påløpte renter	26	0	0	-4	30
Sum verdipapirgjeld	4.222	400	-1.059	-11	4.892
Ansvarlig lånekapital (millioner kroner)					
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	150	150		
Fondsobligasjon	0	0	0		
Verdijusteringer	0	0	0		
Påløpte renter	0	0	1		
Sum ansvarlig lånekapital	150	150	151		
Endring i ansvarlig lånekapital (millioner kroner)		Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2020
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	0	0	0	150
Fondsobligasjon	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	0	0	0	0	1
Sum verdipapirgjeld	150	0	0	0	151

Note 11 Verdipapirer

	30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020
Verdipapirer (millioner kroner)			
Obligasjoner	1.852	1.850	1.688
Sertifikater	216	0	0
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	9	11	11
Påløpt rente	2	2	1
Verdijusteringer til virkelig verdi	-2	2	1
Sum verdipapirer	2.078	1.864	1.701

Virkelig verdiopsjonen er benyttet på obligasjonsporteføljen.

Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko

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

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

Gjennomsnittlig restløpetid på bankens innlån i senior usikret obligasjonslån og ansvarlig lånekapital var 2,8 år (2,8 år).

Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

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

	30.09. 2021	30.09. 2020	31.12. 2020
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	223 %	125 %	303 %

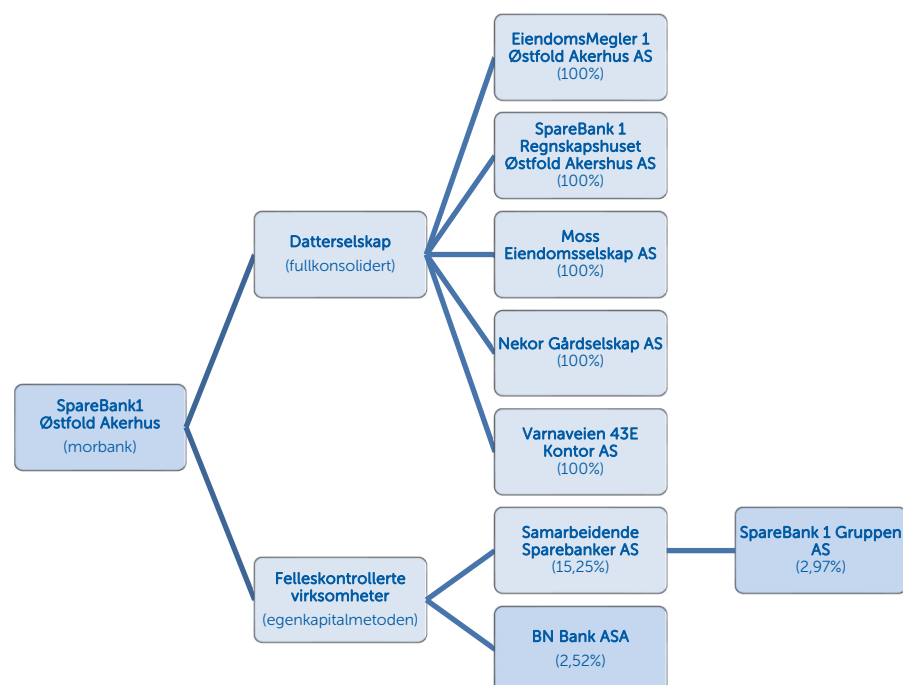
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av morbanken og de heleide datterselskapene Nekor Gårdselskap AS, Varnaveien 43 E Kontor AS, Moss Eiendomsselskap AS, SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS og EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS. Datterselskapene fullkonsolideres. Våler Park AS ble solgt ved utløpet av tredje kvartal 2021.

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

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	6 mill. kr (8 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	0 mill. kr (0 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	2 mill. kr (1 mill. kr)
Våler Park AS (solgt pr 30.09.2021)	0 mill. kr (0 mill. kr)
Moss Eiendomsselskap AS	0 mill. kr (0 mill. kr)
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	0 mill. kr (0 mill. kr)

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



Note 15 Netto renteinntekter

Morbank						Konsern				
30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020	(millioner kroner)	30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020
Renteinntekter										
7	12	2	2	15	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	12	2	2	15
356	428	118	122	551	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	356	428	118	122	551
35	37	11	12	50	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	35	37	11	12	50
5	5	2	1	6	Renter av sertifikater og obligasjoner	5	5	2	1	6
9	16	3	3	19	Renter av OMF	9	16	3	3	19
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
411	500	137	141	641	Sum renteinntekter	411	500	137	141	641
Rentekostnader										
0	1	0	0	1	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	1	0	0	1
48	96	14	19	113	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	46	94	14	18	111
39	68	12	15	81	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	39	68	12	15	81
2	3	1	1	4	Renter på ansvarlig lånekapital	2	3	1	1	4
0	0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	0
12	11	4	5	14	Avgifter til bankenes sikringsfond	12	11	4	5	14
1	1	0	0	2	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	1	1	0	0	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
103	180	32	40	215	Sum rentekostnader	102	178	32	39	213
308	320	105	101	426	Netto renteinntekter	310	321	105	102	428

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank						Konsern				
30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020	(millioner kroner)	30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020
Provisjonsinntekter										
102	71	37	33	105	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	102	71	37	33	105
53	56	18	18	75	Betalingsformidling	53	56	18	18	75
35	28	12	10	40	Forsikringstjenester	35	28	12	10	40
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	62	58	20	21	76
7	7	2	2	9	Verdipapiromsetning	7	7	2	2	9
2	2	1	1	3	Garantiprovisjon	2	2	1	1	3
5	7	2	1	8	Provisjon valuta inkl. agio	5	7	2	1	8
9	10	3	4	15	Andre provisjonsinntekter	9	10	3	4	15
214	181	75	69	254	Sum provisjonsinntekter	276	239	96	90	331
Provisjonskostnader										
11	11	4	4	15	Betalingsformidling	11	11	4	4	15
11	11	4	4	15	Sum provisjonskostnader	11	11	4	4	15
Andre driftsinntekter										
2	2	1	1	2	Driftsinntekter faste eiendommer	0	0	0	0	0
0	0	0	0	-1	Gevinst/tap Anleggsmidler	0	0	0	0	-1
2	2	1	0	3	Andre driftsinntekter	2	2	1	0	3
4	4	1	1	4	Sum andre driftsinntekter	2	2	1	0	2
207	174	73	67	244	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	267	230	93	87	318

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					Konsern				
30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020	30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020
-4	12	-7	5	-3	-16	12	-7	5	-3
-13	32	-3	-4	28	-13	32	-3	-4	28
46	-61	18	1	-43	46	-61	18	1	-43
34	-30	15	-3	-16	34	-30	15	-3	-16
19	16	1	0	23	19	16	1	0	23
19	16	1	0	23	19	16	1	0	23
11	6	0	0	6	0	0	0	0	0
83	33	0	0	33	80	76	15	20	92
94	39	0	0	39	80	76	15	20	92
142	37	9	1	43	116	75	24	22	97

Note 18 Driftskostnader

Morbank					Konsern				
30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020	30.09. 2021	30.09. 2020	3.kv 2021	3.kv 2020	Året 2020
80	78	23	22	116	117	110	36	34	160
10	10	4	3	12	12	12	4	4	15
23	23	8	7	32	29	28	10	9	39
113	111	35	33	160	158	150	50	47	213
5	6	5	6	22	10	11	3	3	14
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	11	11	11	15	4	4	1	1	6
3	3	1	1	4	4	4	1	1	7
37	37	12	13	48	39	40	13	14	52
16	14	5	4	18	17	15	5	5	19
1	1	0	0	1	1	1	0	0	1
11	10	4	4	15	12	10	4	4	16
22	29	-3	-2	23	24	30	8	9	39
106	111	34	36	146	111	116	36	38	155
219	222	69	70	306	270	266	86	85	368

Note 19 Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 296 eiere av egenkapitalbevis pr. 30.09.2021. De 20 største var:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,26 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,24 %
3 Pareto Invest As	1 175 864	9,49 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	432 896	3,49 %
5 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	209 805	1,69 %
6 Landkreditt Utbytte	200 000	1,61 %
7 Spesialfondet Borea Utbytte	126 319	1,02 %
8 Wenaasgruppen As	120 000	0,97 %
9 Bergen Kommunale Pensjonskasse	110 000	0,89 %
10 Salt Value As	76 989	0,62 %
11 Catilina Invest As	68 467	0,55 %
12 Foretaks konsulenter As	65 043	0,53 %
13 Bkk Pensjonskasse	64 000	0,52 %
14 Hausta Investor As	60 000	0,48 %
15 Espedal & Co As	54 291	0,44 %
16 Sanden As	53 819	0,43 %
17 Melesio Invest As	51 330	0,41 %
18 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	46 000	0,37 %
19 Mp Pensjon Pk	45 292	0,37 %
20 Sole Active As	43 708	0,35 %
Sum 20 største	10 993 673	88,74 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisere	1 394 887	11,26 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 1 125 bevis som tilsvarer 0,19% av totalt antall bevis.



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

SpareBank 
ØSTFOLD-ÅKERSHUS