



Kvartalsrapport

2. kvartal 2022



Solbergfoss kraftstasjon. Foto: Shutterstock

Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

Vårt strategiske fokus

FORRETNINGSIDÉ

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

VISJON

Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

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

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

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

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

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

STRATEGI OG STRATEGISKE SATSINGSOMRÅDER

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

• Ta markedsandeler

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

• Meget god rådgiving

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

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

• Overveldende gode kundeopplevelser

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

• Effektive prosesser

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

Samfunnsansvar & bærekraft

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

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

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

ET VIKTIG SATSNINGSOMRÅDE

Bærekraft er et av våre viktigste samfunnsbyggende satsningsområder.

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

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

Vi har ansatt en egen fagansvarlig for bærekraft, har økt fokus på kompetansebygging og er godt i gang med å implementere bærekraft i produkter, tjenester og som en del av rådgivningen.

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 vår årsrapport som ligger på hjemmesiden.



Verdier og overskudd som skapes lokalt gis tilbake lokalt.

Godt resultat tross turbulente finansmarkeder

Nøkkeltall hittil i år:

- Resultat etter skatt: 197 mill. kr (233 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 307 mill. kr (270 mill. kr) / 1,58 % (1,46 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,02 % (0,02 %)
- Egenkapitalavkastning: 10,1 % (12,7 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 14,9 (kr 17,6)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,5 % (18,2 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 6,8 % (5,7 %)
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 10,4 % (12,2 %)
- 12 mnd. innskuddsvekst: 1,9 % (12,9 %)
- Innskuddsdekning: 88,0 % (86,7 %)

Hovedpunkt i kvartalet:

- God underliggende drift, hovedsakelig som følge av økt rentenetto
- God utlånsvekst i privatmarkedet spesielt på 2,5 %, bedriftsmarkedet med vekst på 1,1 %
- Egenkapitalavkastning på 9,7 %
- Svakt resultat fra SpareBank 1 Gruppen i andre kvartal og turbulente finansmarkeder
- Banken har i andre kvartal avsatt 10 mill. kr i ledelsesbuffer for å dekke økt usikkerhet knyttet til bolig- og eiendomsutvikling

Hovedpunkt hittil i år:

- God underliggende drift og godt resultat gitt turbulente finansmarkeder, egenkapitalavkastning 10,1 %
- SpareBank 1 Gruppen leverte ett svakt resultat for første halvår 2022 primært grunnet svakt aksjemarked og negativ verdiutvikling på renteporteføljen
- Negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånsporteføljen motvirkes delvis av økt verdi på aksjer
- God utlånsvekst i privatmarkedet 3,9 %, bedriftsmarkedet med vekst på 2,1 %
- God omsetning i boligmarkedet og fortsatt gode resultater for eiendomsmegling
- Lave tap, 8 mill. kr (6 mill. kr).

Resultat

Andre kvartal 2022

Resultat før skatt i andre kvartal ble på 116 mill. kr (162 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 116 mill. kr (101 mill. kr), økningen er i hovedsak relatert til bedret rentenetto.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 2,5 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 1,1 %.

Rentenettoen går opp fra 1,80 % foregående kvartal til 1,99 %. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak går tilsvarende opp fra 1,54 % til 1,62 %. Økningen skyldes hovedsakelig effekt av rentereguleringene på innskudd og utlån som er gjort i perioden.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 95 mill. kr (92 mill. kr).

Netto avkastning på finansielle instrumenter ble 0 mill. kr (61 mill. kr) i andre kvartal. Nedgangen er sammensatt av svakere resultat fra SpareBank 1 Gruppen samt negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånsporteføljen.

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

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

eiendomsutvikling. Resultatført tap i kvartalet ble 10 mill. kr (2 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen i andre kvartal ble på 9,7 % (14,5 %).

Hittil i år

Resultat før skatt hittil i år ble på 248 mill. kr (281 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 227 mill. kr (189 mill. kr). Økningen i ordinært resultat er i hovedsak relatert til bedret rentenetto.

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,58 % (1,46 %). Den påvirkes positivt av økt utlånsrente, samtidig som økning i pengemarkedsrentene trekker ned.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 22 mill. kr (92 mill. kr) hittil i år. Nedgangen er sammensatt av svakere resultat fra SpareBank 1 Gruppen samt negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånsporteføljen.

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

Resultatført tap hittil i år ble på 8 mill. kr (6 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 10,1 % (12,7 %).

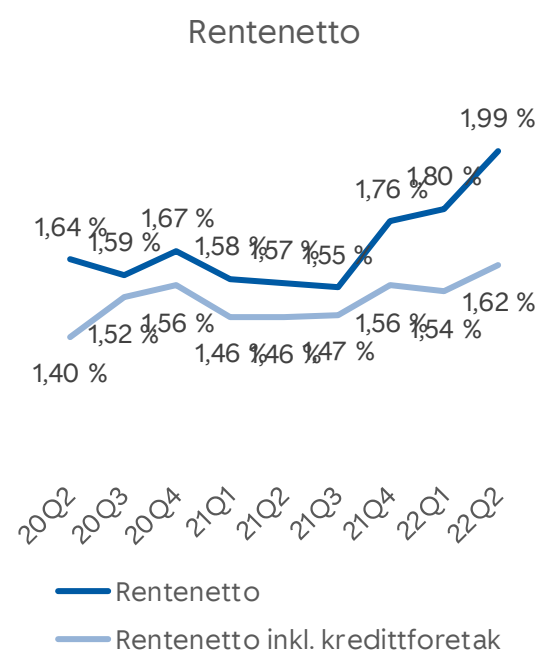
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 251 mill. kr (205 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 1,90 % (1,57 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Rentenettoen påvirkes av overførslar til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførslar flyttet fra

netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 56 mill. kr (65 mill. kr) hittil i år. Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 307 mill. kr (270 mill. kr) og 1,58 % (1,46 %) hittil i år.

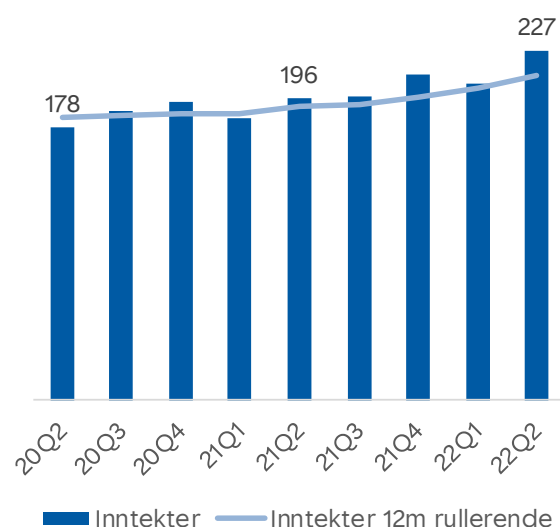
Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes i hovedsak volumvekst og marginforbedring på innskudd som følge av gjennomførte rentereguleringer.



Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 183 mill. kr (174 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 56 mill. kr (65 mill. kr). Økningen skyldes hovedsakelig økte provisjoner fra betalingsformidling og eiendomsmegling. Inntekter fra lån overført til kredittforetak gikk ned. Sistnevnt skyldes primært tidsetterslep i renteregulering, kostnaden ved finansiering stiger forut for gjennomført renteendring. Se nærmere spesifikasjon i note 16.

Inntekter ex. finans



Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 22 mill. kr (92 mill. kr) hittil i år.

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

Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 307 mill. kr (2.000 mill. kr) før skatt i første halvår og 237 mill. kr (1.549 mill. kr) etter skatt, hvorav 149 mill. kr (1.102 mill. kr) utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 3,3 % (22,2 %).

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

SpareBank 1 Østfold Akershus sin inntektsføring fra SpareBank 1 Gruppen utgjorde 4 mill. kr (47 mill. kr).

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 338 mill. kr (1.668 mill. kr). Resultat etter skatt ble 250 mill. kr (1.278 mill. kr). Resultatforverringen skyldes både et dårligere forsikrings- og finansresultat. Forsikringsresultatet ble 623 mill. kr (1.318 mill. kr) i 1. halvår, skadeprosenten hittil i år var 64,5% mot 56,6 % på samme tid i fjor. Økningen i skadeprosenten knytter seg til en storbrann i Drammen, økte naturskader og reduserte avviklingsgevinster. Det er god lønnsomhet i den underliggende porteføljen og skadeprosenten på årets øvrige skader er på samme nivå som i fjor.

Netto finansinntekter ble minus 271 mill. kr (350 mill. kr), noe som er 621 mill. kr lavere enn i fjor. Finansresultatet er negativt påvirket av svak utvikling i aksjemarkedene og svakere renteavkastning knyttet til økte kredittspreader.

Bestandspremien økte med 609 mill. kr hittil i år, noe som tilsvarer en årlig vekst på 8,9 %. Salget er ikke vesentlig høyere enn i fjor, men avgangen til konkurrentene er mindre.

Annualisert egenkapitalavkastning var 6,8 (28,4)%.

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble -27 (204) mill. kr. Resultat etter skatt ble minus 15 (182).

Risikoresultatet ble 84 mill. kr (64 mill. kr). Det er bedret erstatningsprosent for uførerisiko.

Administrasjonsresultatet ble -66 (-11) mill. kr. Gebyrinntektene er 39 mill. kr lavere enn i fjor. Nedgangen i gebyrinntekter drives i stor grad av lavere samlet gebyrnivå innen tjenestepensjon som følge av innføring av Egen Pensjonskonto (EPK).

Forvaltningskapitalen knyttet til investeringsvalgporteføljen er redusert fra årsskiftet grunnet svak verdiutvikling på finansielle eiendeler. Renteresultatet ble 134 mill. kr (500 mill. kr). Det har vært verdiregulering på eiendommer per. 30. juni i kollektivporteføljen og investeringsvalgporteføljen på 135 mill. kr. På samme tid i

fjor var eiendommene i kollektivporteføljen verdiregulert med 216 mill. kr. I første halvår falt verdien på rentepapirer til virkelig verdi som følge av økt rentenivå, noe som medførte svak avkastning i selskapsporteføljen. I fjor ble i tillegg eiendommer i selskapsporteføljen verdiregulert med 104 mill. kr per 30.juni. Kursreguleringsfondet var 1.808 mill. kr ved utgangen av juni. som var en nedgang på 929 mill. kr siden årsskiftet.

Brutto forfalt premie økte med 9,6 % sammenlignet med samme periode i 2021.

Annualisert egenkapitalavkastning var -0,5 (6,9) %.

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 47 mill. kr (35 mill. kr). Resultatet etter skatt ble 35 mill. kr (26 mill. kr). Utlånene har hatt en økning på 390 mill. kr eller 23 % mot samme periode i fjor. Annualisert egenkapitalavkastning var 14,6 (12,2) %.

Modhi konsern fikk et resultat på 53 mill. kr (112 mill. kr). Resultatet etter skatt ble 46 mill. kr (79 mill. kr).

SpareBank 1 Spleis fikk et resultat før skatt på -6,6 mill. kr (-5,8 mill. kr). Det ble innsamlet 130 mill. kr (130 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 281 mill. kr (239 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 7 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 hittil i år ble på 11 mill. kr (65 mill. kr). Tallet for 2021 er påvirket av gevinst på 8 mill. kr knyttet til innlemmelsen av SpareBank 1 Helgeland i Samspar

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre

selskap i SpareBank 1 Alliansen, utgjør 15 mill. kr hittil i år (18 mill. kr).

Verdiendring på finansielle eiendeler

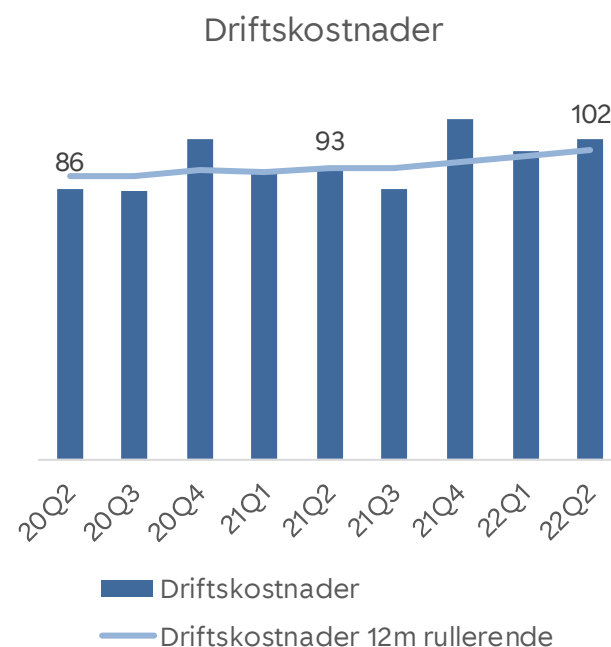
Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble -5 mill. kr (10 mill. kr) og består av verdiøkning på aksjer med 19 mill. kr kombinert med negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånporteføljen på 24 mill. kr.

Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 456 mill. kr (472 mill. kr).

Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 199 mill. kr (184 mill. kr) og utgjorde 1,51% (1,41%) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen er sammensatt. Antall årsverk er noe høyere og dette kombinert med lønnsvekst trekker lønnskostnadene opp. Økningen i andre kostnader beror på generell inflasjon, økte kostnader til IT utvikling sentralisert til SpareBank 1 Utvikling, samt noe økning i avskrivninger.

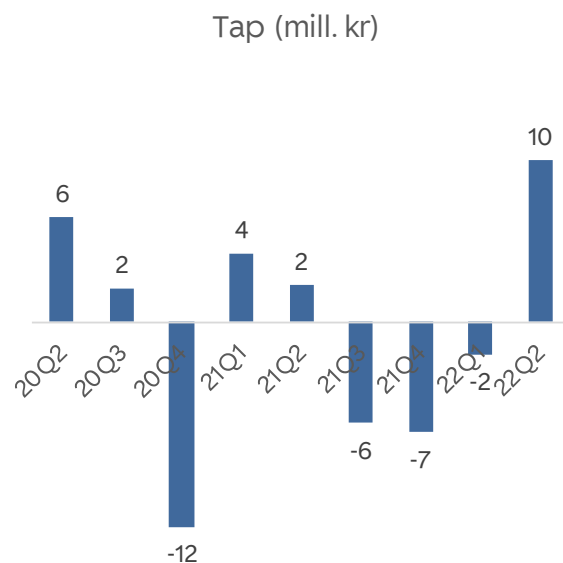


Kostnadsprosenten ble 43,8% (39,0%). Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med. Kostnadsprosent ex. finans som bedre spiller

underliggende drift har bedret seg til 46,0% (48,6%).

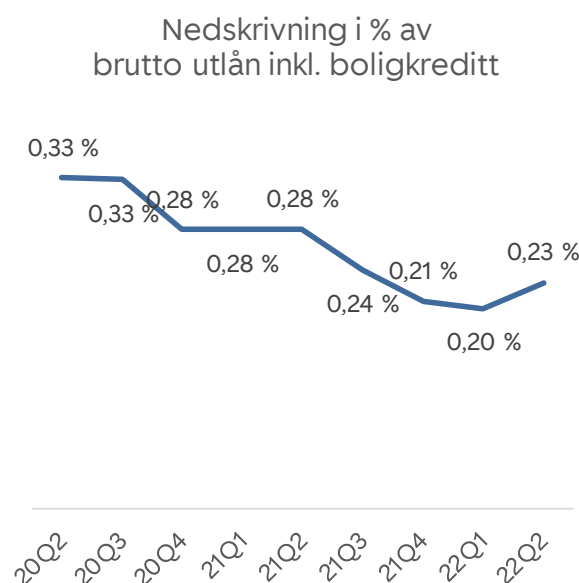
Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 8 mill. kr (6 mill. kr).



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

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

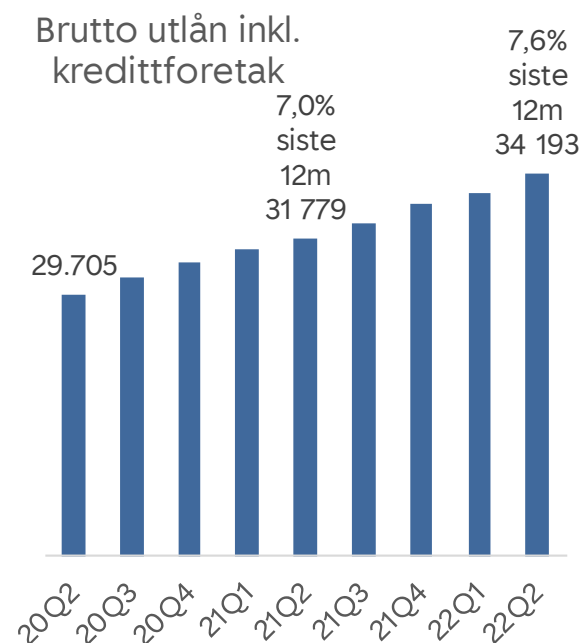


Balansen

Forvaltningskapitalen inklusiv utlån overført til kredittforetak utgjorde 39.480 mill. kr ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 2,7% / 1.044 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 26.681 mill. kr.

Utlån

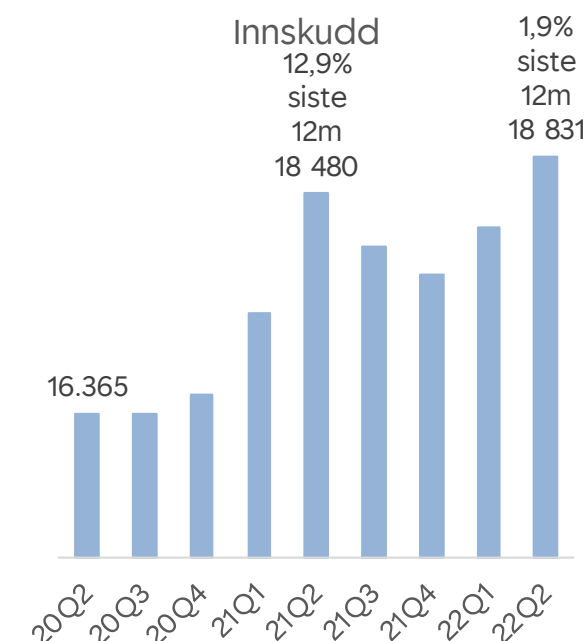
Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 34.193 mill. kr (31.779 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvækst på 2.414 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 7,6% (7,0%).



Eksklusiv lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 21.394 mill. kr (20.406 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 988 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 4,8% (2,1%).

Innskudd

Konsernets innskudd har økt med 1,9% (12,9%) siste 12 måneder til 18.831 mill. kr (17.701 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 88,0% (86,7%).



Privatmarkedet

Hittil i 2022 har boligmarkedet i regionen vært preget av sterk prisvekst og god omsetningshastighet, Trolig som en konsekvens av ny avhendingslov var det færre boliger til salgs enn normalt i vår region i begynnelsen av året. Regionen fremstår som attraktiv å jobbe og bo i og arbeidsledigheten er rekordlav. Foreløpig synes ikke det økte kostnadsnivået og de vedtatte og varslede renteendringene å ha stor effekt på boligmarkedet. Privatmarkedet hadde god pågang av kunden i første halvår 2022.

Vår privatmarkedsportefølje har moderat belåningsgrad, tapene er svært lave og lønnsomheten god. Henvendelser om avdragsfrihet og overhopp er normalisert. Privatkundene våre er i det store og det hele flinke med pengene sine og flere enn vanlig har søkt økonomisk sparring de to siste årene for å være føre var. Økt styringsrente og generelt økt kostnadsnivå gjør at mange ønsker å sondere handlingsrommet sitt og flere enn tidligere vurderer fastrentelån.

Segmentet for finansiering av båt, bil og bobil leverer fremdeles godt, selv om kundene også har begynt å reise igjen. Grensehandelen er også tilbake.

I en tid hvor kundene våre rammes av vesentlig høyere utgifter i form av høye strømpriser, økte drivstoffutgifter, økte matvarepriser og høyere lånerente ser vi at vi som lokal sparebank får uttelling for vårt fygitale konsept med vekt på personlig rådgivning. Et åpent, tilgjengelig kontornett er viktig for oss og kundene skal oppleve oss som både nær og personlig i valgt kommunikasjonsflate. Nær og personlig rådgivning i et område vi kjenner godt kommer til sin rett når verden er urolig.

Krigen mellom Russland og Ukraina har i liten grad påvirket markedet i første halvår 2022. Privatmarkedet ventes først og fremst å bli påvirket over tid i form av ringvirkninger som økte levekostnader og konsekvenser for enkeltbransjer som for eksempel bygg og eiendom.

Utlånsveksten innen privatmarkedet hittil i år ble 3,9 % og innskuddsveksten ble 4,6 %.

Bedriftsmarkedet

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

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

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet hittil i år ble 2,1 % mens innskuddsveksten ble 9,9 %.

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

Etterdønninger av pandemien og uroen i Øst-Europa har medført store prisøkninger på en

rekke varer, og i tillegg uvisshet med tanke på leveranser.

Utfordringene skaper ringvirkninger i næringslivet og mange bedrifter vil få nye utfordringer. Byggeprosjekter, som utgjør vår nest største utlånsektor på bedriftsmarked med 1.351 mill. kr i utlån, og ca. 4 % av vår totale utlånsportefølje, er rammet av mange utfordringer som følge av dette. Kundene innenfor næringen følges tett opp av våre rådgivere. Vi skal være en god samarbeidspartner for våre kunder, og bidra til at skadevirkningene blir så små som mulig. Så langt har vi ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen vår har økt. Samtidig ser banken økt usikkerhet i bransjen og har i andre kvartal 2022 avsatt en ledelsesbuffer på 10 mill. kr knyttet til bolig og eiendomsutvikling. Se nærmere beskrivelse tidligere i rapporten under omtalen av andre kvartal 2022. Vi følger utviklingen av risikoen i porteføljen vår tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig.

Gjennom SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS kan våre kunder nå få både bank og et bredt spekter av regnskapstjenester samlet på et sted. Regnskapshuset ble etablert i 2021 og er nå bemannet med to erfarne regnskapsførere, og vil vokse ytterligere i løpet av 2022. Regnskapshuset har kompetanse innenfor de fleste bransjer og de mest brukte regnskapssystemer, spesielt vårt eget system SpareBank 1 Regnskap.

Eiendomsmegling

Den sterke utvikling i boligmarkedet fortsetter. Før jul 2021 hadde Eiendom Norge en prognose på 6,0 % oppgang i boligprisene i første halvår 2022. Fasit er sterke 8,8 %.

På tross av økte kostnader, strømpris og rentehevinger så varierer sesongjustert prisendring for andre kvartal 2022 fra 1,6% i Indre Østfold til 3,3% i Fredrikstad. Dette er vesentlige høyere enn landsgjennomsnittet på 1,2% og bekrefter attraktiviteten til regionen vår.

Det samme bildet preger antall solgte boliger. For landet som helhet ble det en nedgang på 10,9% i første halvår 2022 sammenlignet med

samme periode fjor. Østfold fikk en nedgang på 6,1% og Follo 8,6%, altså en høyere aktivitet enn landsgjennomsnittet.

Eiendomsmegler 1 Østfold Akershus fortsetter å ta markedsandeler, og øker antall solgte eiendommer og tilhørende provisjonsinntekter med 4,9% i første halvår sammenlignet med samme periode i fjor.

Siden nyttår har makrobildet endret seg med gjenåpningen etter koronapandemien og en svært sterk vekst i norsk økonomi i et usikkert verdensbilde. Kostnadene til boligbygging har fortsatt å stige etter en historisk økning i fjor. Dette har bidratt til å forsterke de utfordringene Norge og spesielt Osloregionen har hatt på tilbudssiden i nyboligmarkedet. Vi tror derfor attraktiviteten og boligprisveksten i vår region vil vedvare selv om styringsrenten antas å øke til høsten.

Kapitalanskaffelse

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

SpareBank 1 Østfold Akershus har en god likviditetssituasjon, solid innskuddsdekning og låneforfall neste 12 måneder er kun 484 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er derfor lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 159 % og NSFR på 133 %. Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift i 24 måneder.

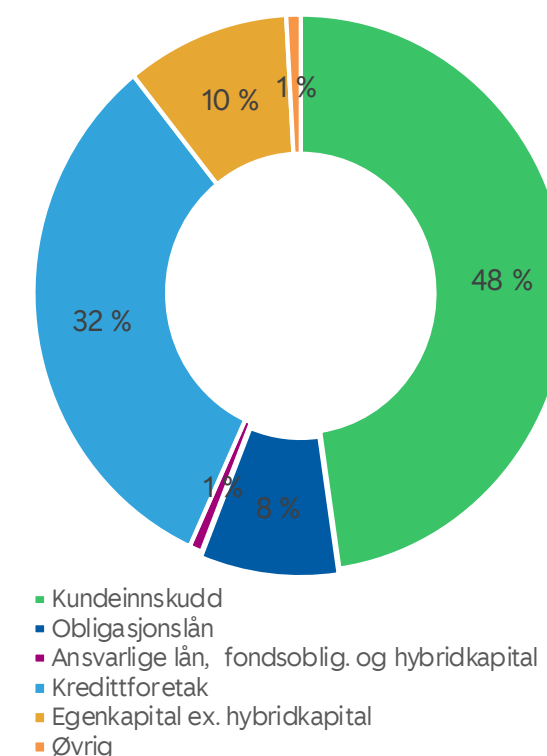
SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

Banken har i Q2 utarbeidet Grønt rammeverk med second opinion fra Cicero hvor vi mottok Medium Green shading og Good på governance score.

SpareBank 1 Østfold Akershus har i perioden utstedt sin første grønne obligasjon pålydende kr. 300 mill med 5 års løpetid. Grunnet god likviditetssituasjon har banken i perioden redusert obligasjonsgjeld med netto

pålydende kr. 740 mill. kr. Gjennomsnittlig vektet løpetid er på 2,9 år.

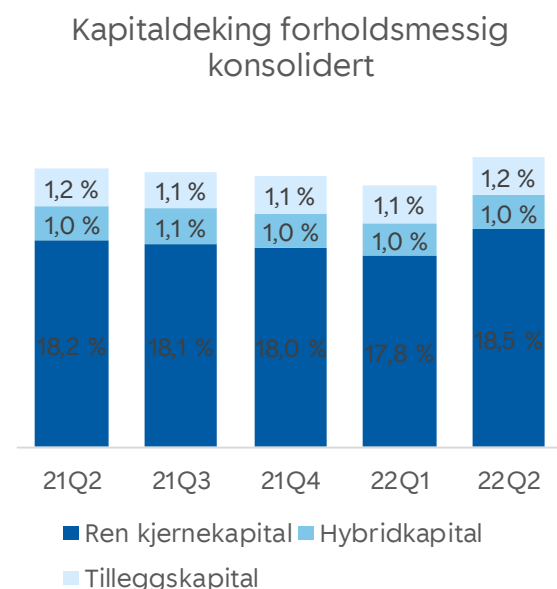
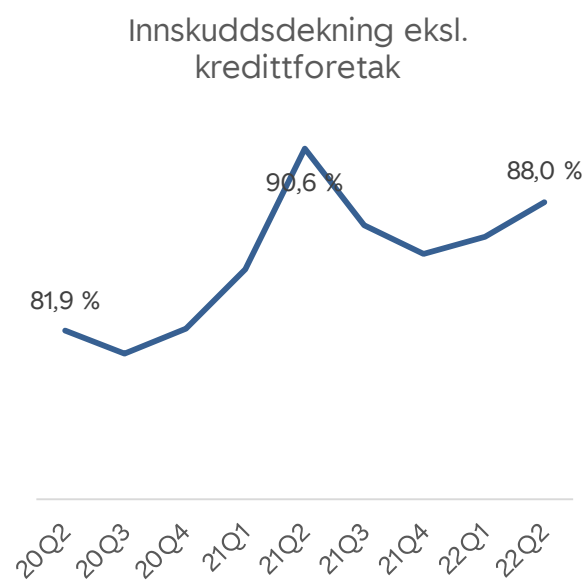
Finansieringskilder



Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 3.302 mill. kr (4.241 mill. kr). Ansvarlig lån på 151 mill. kr (150 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) klassifisert som egenkapital.

Ved utgangen av perioden er 12.799 mill. kr (11.373 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 6.984 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 88,0 % eksklusive kredittforetak og 55,1 % inkl. kredittforetak.



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

Kapitaldekning

Ved utgangen av perioden hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,5 % (18,2 %), en kjernekapitaldekning på 19,6 % (19,2 %) og en kapitaldekning på 20,7 % (20,4 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,7 % (9,2 %).

Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis 18,6 % (17,9 %), 19,5 % (18,9 %) og 20,5 % (19,9 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,8 % (10,1 %).

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

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

Egenkapitalbevis

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

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

Konsernet har gjennom flere år hatt en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast

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

Utsiktene fremover

Bankpakken (CRR 2, CRD 5 og BRRD 2) ble gjort gjeldende i norsk rett fra 1. juni 2022. Innføring av utvidet SMB-rabatt ga en positiv påvirkning på konsernets kapitaldekning som følge av at risikovektet balanse ble redusert. Motsyklisk buffer og systemrisikobufferen vil øke i løpet av 2022 og 2023, dette er allerede tatt hensyn til i konsernets mål for kapitaldekning. Finanstilsynet har varslet at de vil pålegge alle bankene en kapitalkravsmargin (P2G) i løpet av 2022. Dette kan potensielt få en negativ betydning for konsernets totale kapitalkrav.

Banken har ikke fått fastsatt krav til konvertibel gjeld (MREL kapital), men forventer en avklaring på om vi får fastsatt krav i løpet av 2022.

Banken regulerte utlånsrentene og innskuddsrentene med inntil 0,50 prosentpoeng etter Norges banks regulering av styringsrenten i juni. Full effekt av renteendringen på utlån vil slå inn 10. august og på innskudd 29. august.

Finansmarkedene har vært turbulente gjennom andre kvartal og første halvår og påvirker

resultatene fra finansielle instrumenter i negativ retning. Dersom de urolige finansmarkedene vedvarer vil dette også påvirke de fremtidige resultatene, selv om det alt vesentlige av konsernets obligasjonsbeholdning er knyttet opp mot OMF-markedet.


Konsernet er ikke direkte eksponert mot det som skjer i Ukraina, men vil først og fremst kunne bli mer påvirket over tid i form av økte levekostnader for folk flest og ringvirkninger som rammer andre bransjer, for eksempel bygg og eiendom. Som en del av finansmarkedet vil konsernet treffes av det som treffer finansmarkedet, men vi forventer ikke at konsernet blir mer påvirket enn markedet generelt.

Med attraktiv beliggenhet og gunstige boforhold forventer vi at tilflyttingen til vårt markedsområde vil fortsette slik trenden har vært de siste årene. Sysselsettingsutviklingen er positiv og arbeidsledigheten er fallende i hele bankens markedsområde.

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

morbankens årsresultat i utbytte og gaver dersom soliditeten tillater det.

Moss, den 11. august 2022
I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

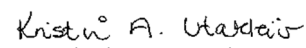

Per A. Lilleng
Styrets Leder

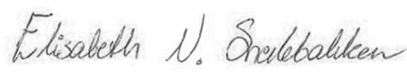

Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder



Vidar Løfshus



Bjarne Peder Lind

Egil Frode Olsen


Kristin Utakleiv


Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes repr.


Øystein U. Larsen
Ansattes repr,


Arild Bjørn Hansen
Adm. direktør

Erklæring fra styret og administrerende direktør

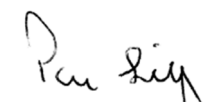
Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt andre kvartalsberetning og det sammendratte selskapsregnskapet og det konsoliderte andre kvartalsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus pr 30. juni 2022 inklusive sammendratte sammenligningstall pr 30. juni 2021.

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


Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er andre kvartalsregnskapet 2022 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet pr. 30. juni 2022 og 30. juni 2021.

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

Moss, den 11. august 2022
I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



Per A. Lilleng
Styrets Leder



Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder



Vidar Løfshus



Bjarne Peder Lind

Egil Frode Olsen


Kristin Utakleiv


Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes repr.


Øystein U. Larsen
Ansattes repr,


Arild Bjørn Hansen
Adm. direktør

Innhold

Hovedtall konsern	19
Resultatregnskap	21
Utvidet resultat	22
Resultat i % av forvaltningskapital	22
Balanse	23
Endring i egenkapital.....	24
Egenkapitalbevisbrøk	24
Kontantstrømoppstilling	25
Resultater fra kvartalsregnskapene	27
Note 1 Regnskapsprinsipper og kritiske estimater.....	29
Note 2 Tap på utlån og garantier	30
Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring	34
Note 4 Segmentinformasjon	35
Note 5 Derivater	36
Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....	37
Note 7 Kapitaldekning	38
Note 8 Andre eiendeler	40
Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	40
Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital.....	41
Note 11 Verdipapirer	42
Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko.....	42
Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR).....	42
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet	43
Note 15 Netto renteinntekter.....	44
Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	44
Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter	45
Note 18 Driftskostnader.....	45
Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis	46



Hovedtall konsern

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	10,1 %	12,7 %	11,6 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	10,1 %	12,7 %	11,6 %
Resultat av ordinær drift %	1,78 %	1,50 %	1,56 %
Kostnadsprosent 2)	43,8 %	39,0 %	41,0 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	21.394	20.406	20.694
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	34.193	31.779	33.046
Innskudd fra kunder	18.831	17.701	17.701
Innskuddsdekning	88,0 %	86,7 %	85,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	7,6 %	7,0 %	7,1 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	1,9 %	12,9 %	7,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26.628	26.260	26.360
Forvaltningskapital	26.681	27.064	26.353
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	39.480	38.437	38.705
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent, annualisert 3)	0,05 %	0,04 %	-0,02 %
Nedskrivning totalt i prosent	0,23 %	0,28 %	0,21 %
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,05 %	0,07 %	0,03 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	20,7 %	20,4 %	20,2 %
Kjernekapitalsprosent	19,6 %	19,2 %	19,0 %
Ren kjernekapitalprosent	18,5 %	18,2 %	18,0 %
Ansvarlig kapital	4.140	3.968	4.067
Kjernekapital	3.908	3.741	3.836
Ren kjernekapital	3.703	3.541	3.634
Risikovektet balanse	19.971	19.456	20.173
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	9,2 %	8,8 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	224,2	211,3	216,3

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

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.

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

Resultatsammendrag	01.01 - 30.06. 2022		01.01 - 30.06. 2021		Året 2021	
Netto renteinntekter	251	1,90 %	205	1,57 %	428	1,62 %
Netto provisjons- og andre inntekter	183	1,39 %	174	1,34 %	361	1,37 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	22	0,16 %	92	0,71 %	131	0,50 %
Sum inntekter	456	3,45 %	472	3,62 %	920	3,49 %
Sum driftskostnader	199	1,51 %	184	1,41 %	378	1,43 %
Driftsresultat før tap	256	1,94 %	287	2,21 %	542	2,06 %
Tap på utlån og garantier	8	0,06 %	6	0,05 %	-7	-0,02 %
Resultat før skatt	248	1,88 %	281	2,16 %	549	2,08 %
Skattekostnad	51	0,39 %	48	0,37 %	106	0,40 %
Periodens resultat	197	1,49 %	233	1,79 %	443	1,68 %

Egenkapitalbevis 5)	hittil 2022	2021	2020	2019	2018
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	340,00	348,00	264,00	240,00	195,00
Børsverdi MNOK	4 212	4 311	3 271	2 973	2 416
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	294,77	296,70	271,16	255,65	240,24
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	14,89	33,46	27,90	30,49	27,07
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	-	16,20	7,00	12,00	14,60
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	11,32	10,40	9,46	7,87	7,20
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	1,15	1,17	0,97	0,94	0,81

4) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis

5) Alle tall med unntak av egenkapitalbevisbrøk gjelder konsern.

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

7) Ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet.

Resultatregnskap

Morbank						Konsern					
30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021	(millioner kroner)	30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021	
297	242	156	122	497	Renteinntekter målt til amortisert kost	297	242	156	122	497	
38	32	20	16	66	Renteinntekter målt til virkelig verdi	38	32	20	16	66	
85	71	44	35	137	Rentekostnader	84	70	43	34	135	
250	203	132	103	426	Netto renteinntekter	15	251	205	133	428	
141	139	70	70	292	Provisjonsinntekter	187	180	97	95	375	
6	7	3	4	15	Provisjonskostnader	6	7	3	4	15	
3	3	2	1	4	Andre driftsinntekter	2	2	1	1	1	
139	134	69	68	282	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	16	183	174	95	361	
15	18	11	11	19	Utbytte	15	18	11	11	19	
34	94	26	83	94	Inntekter av eierinteresser	11	65	6	40	109	
-5	21	-16	10	14	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	-5	10	-16	10	3	
45	133	20	104	127	Netto inntekter på finansielle instrumenter	17	22	92	-0	61	
434	471	221	276	834	Sum netto inntekter	456	472	227	257	920	
82	78	40	37	161	Personalkostnader	116	109	58	54	222	
79	71	41	36	146	Andre driftskostnader	84	75	44	38	155	
161	150	81	73	307	Sum driftskostnader før tap	18	199	184	102	378	
274	321	140	203	527	Driftsresultat før tap	256	287	126	164	542	
8	6	10	2	-7	Tap på utlån og garantier	2	8	6	10	-7	
266	315	131	201	533	Resultat før skatt	248	281	116	162	549	
49	46	20	25	103	Skattekostnad	51	48	21	27	106	
217	269	111	175	430	Periodens resultat	197	233	95	136	443	
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
16,40	20,29	8,35	13,24	32,49	Resultat / Utvannet resultat	14,89	17,63	7,19	10,24	33,46	

Utvidet resultat

Morbank						Konsern					
30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021		30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021	
217	269	111	175	430	Periodens resultat	197	233	95	136	443	
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>											
0	0	0	0	0	Aktuarmessige gevinster og tap	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	Skatteeffekt	0	0	0	0	0	
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>											
0	0	0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet	1	0	1	-5	0	
0	0	0	0	-1	Endring virkelig verdi, utlån	0	0	0	0	-1	
0	0	0	0	0	Skatteeffekt	0	0	0	0	0	
-0	0	0	0	-1	Periodens utvidede resultat	1	0	1	-5	-1	
217	269	110	176	429	Totalresultat	198	234	96	131	442	
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)											
-0,00	0,03	-0,01	0,03	-0,07	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat	0,08	0,03	0,08	-0,37	-0,07	
16,39	20,32	8,34	13,28	32,42	Totalresultat / Utvannet totalresultat	14,97	17,66	7,28	9,88	33,39	

Resultat i % av forvaltningskapital

Morbank						Konsern					
30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021		30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021	
1,91	1,57	2,00	1,57	1,63	Netto renteinntekter	1,90	1,57	1,99	1,57	1,62	
1,06	1,04	1,04	1,04	1,08	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	1,39	1,34	1,42	1,39	1,37	
0,34	1,03	0,30	1,59	0,48	Netto inntekter på finansielle instrumenter	0,16	0,71	0,00	0,92	0,50	
3,31	3,64	3,34	4,19	3,19	Sum netto inntekter	3,45	3,62	3,41	3,88	3,49	
1,23	1,16	1,23	1,11	1,17	Sum driftskostnader før tap	1,51	1,41	1,52	1,40	1,43	
2,09	2,48	2,12	3,08	2,01	Driftsresultat før tap	1,94	2,21	1,88	2,48	2,06	
0,06	0,05	0,15	0,03	-0,03	Tap på utlån og garantier	0,06	0,05	0,15	0,03	-0,02	
2,03	2,44	1,97	3,05	2,04	Resultat før skatt	1,88	2,16	1,74	2,45	2,08	
0,37	0,36	0,30	0,39	0,40	Skattekostnad	0,39	0,37	0,31	0,40	0,40	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0,00	0,00	0,00	0,00	1,68	
1,66	2,08	1,67	2,67	1,64	Periodens resultat	1,49	1,79	1,43	2,05	1,68	

Balanse

Morbank				Konsern			
30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021	(millioner kroner)	note	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021
102	95	94	Kontanter og fordringer på sentralbanker		102	95	94
1.755	2.002	1.652	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.755	2.002	1.652
21.276	20.343	20.632	Utlån til kunder	2, 3, 6	21.276	20.343	20.632
1.508	2.731	1.948	Sertifikater og obligasjoner	6	1.508	2.731	1.948
25	34	17	Derivater	6	25	34	17
1.068	954	1.075	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	6	1.068	954	1.075
275	272	275	Investering i eierinteresser		530	502	549
217	225	242	Investering i konsernselskaper		0	0	0
151	160	156	Varige driftsmidler		272	287	276
11	0	11	Utsatt skattefordel		11	1	11
90	72	64	Andre eiendeler	8	133	115	98
26.479	26.890	26.167	Sum eiendeler		26.681	27.064	26.353
23	17	3	Innskudd fra kredittinstitusjoner		23	17	3
18.862	18.506	17.763	Innskudd fra og gjeld til kunder	2	18.831	18.480	17.701
3.302	4.241	4.122	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	3.302	4.241	4.122
74	26	22	Derivater	6	74	26	22
86	44	117	Betalbar skatt		88	46	119
0	3	0	Utsatt skatt		2	4	1
196	228	203	Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	9	160	183	157
151	150	151	Ansvarlig lånekapital	10	151	150	151
22.693	23.216	22.380	Sum gjeld		22.630	23.148	22.276
1.239	1.239	1.239	Egenkapitalbevis	19	1.239	1.239	1.239
247	247	247	Overkurs		247	247	247
1.702	1.556	1.702	Utjevningsfond		1.702	1.556	1.702
0	0	214	Avsatt utbytte og gaver		0	0	214
150	150	150	Hybridkapital		150	150	150
218	208	218	Grunnfondskapital		218	208	218
17	9	17	Fond for urealiserte gevinster		17	9	17
213	265	0	Annen egenkapital		479	507	290
3.785	3.674	3.786	Sum egenkapital		4.051	3.916	4.077
26.479	26.890	26.167	Sum gjeld og egenkapital		26.681	27.064	26.353

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Egenkapitalbevis	1.239	1.239	1.239	1.239	1.239	1.239
Overkursfond	247	247	247	247	247	247
Utjevningsfond	1.702	1.702	1.556	1.291	1.124	931
Andel fond for urealiserte gevinster	16	16	8	11	8	21
Andel annen egenkapital	199	0	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbevisernes kapital	3.403	3.203	3.050	2.787	2.618	2.438
Grunnfondskapital	218	218	208	190	178	165
Andel fond for urealiserte gevinster	1	1	1	1	1	1
Andel annen egenkapital	14	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	232	219	208	190	179	167
Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital	3.635	3.422	3.258	2.978	2.796	2.604
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %

Endring i egenkapital

Morbank

(millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2021	1.239	247	1.556	208	9	150	46	3.454
Utbetalt renter på hybridkapital						-6		-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								-0
Utbetalt utbytte for 2020							-43	-43
Utbetalt gaver for 2020							-3	-3
Avsatt utbytte nr 2 for 2020			-43				43	0
Avsatt gaver nr 2 for 2020				-3			3	0
Utbetalt utbytte nr 2 for 2020							-43	-43
Utbetalt gaver nr 2 for 2020							-3	-3
Disponert resultat			195	14	8		214	430
Disponert utvidet resultat			0	0				0
Flytting av EK-posteringer			-6	-0		6		0
Egenkapital 31.12.2021	1.239	247	1.702	218	17	150	214	3.786
Egenkapital 01.01.2022	1.239	247	1.702	218	17	150	214	3.786
Utbetalt renter på hybridkapital						-4		-4
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Vedtatt utbytte for 2021							-201	-201
Vedtatt gaver for 2021							-14	-14
Udisponert totalresultat						217		217
Egenkapital 30.06.2022	1.239	247	1.702	218	17	363	0	3.785

(millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfonds- kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2021	1.239	247	1.556	208	9	434	46	3.739
Utbetalt renter på hybridkapital						-6		-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Utbetalt utbytte for 2020							-43	-43
Utbetalt gaver for 2020							-3	-3
Avsatt utbytte nr 2 for 2020			-43				43	0
Avsatt gaver nr 2 for 2020				-3			3	0
Utbetalt utbytte nr 2 for 2020							-43	-43
Utbetalt gaver nr 2 for 2020							-3	-3
EK-poster fra felleskontrollert virksomhet						-4		-4
Disponert resultat			195	14	8	11	214	443
Disponert utvidet resultat			0	0		-1		-1
Flytting av EK-posteringer			-6	0		6		0
Egenkapital 31.12.2021	1.239	247	1.702	218	17	440	214	4.077
Egenkapital 01.01.2022	1.239	247	1.702	218	17	440	214	4.076
Utbetalt renter på hybridkapital						-4		-4
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet						-6		-6
Vedtatt utbytte for 2021							-201	-201
Vedtatt gaver for 2021							-14	-14
Utdisponert totalresultat					-0,2	198		198
Egenkapital 30.06.2022	1.239	247	1.702	218	17	629	0	4.051

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern			
30.06.2022	30.06.2021	Året 2021	(millioner kroner)	30.06.2022	30.06.2021	Året 2021
			Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
-700	- 243	-521	Netto utbetaling av lån til kunder	-700	- 243	-521
313	261	533	Renteinnbetaling på utlån til kunder	313	261	533
1.099	1.916	1.174	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	1.130	1.932	1.152
-85	- 47	-137	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-84	- 46	-135
-10	- 29	-19	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	-10	- 29	-19
8	4	11	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	8	4	11
-7	- 8	-16	Andre renteutbetalinger	-7	- 7	-15
-921	- 3 006	2.695	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	-921	- 3 006	2.695
1.360	1.975	-2.942	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	1.360	1.975	-2.942
15	9	19	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	15	9	19
139	134	282	Netto provisjonsinnbetalinger	183	174	361
-158	- 115	-258	Utbetalinger til drift	-229	- 168	-315
-40	- 81	-80	Betalt skatt	-40	- 81	-80
1.013	771	739	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	1.017	775	744
			Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
0	-	-12	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	0	-	-15
-7	7	-14	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler	-3	3	-6
0	-	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	-	0
-17	- 86	-201	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-17	- 86	-201
37	0	6	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	37	0	6
50	94	113	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	41	94	102
63	16	-109	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	58	12	-114
			Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
300	200	625	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	300	200	625
-1.040	- 650	-1.171	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-1.040	- 650	-1.171
-34	- 26	-51	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	-34	- 26	-51
19	- 188	-202	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner	19	- 188	-202
0	- 0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar	0	- 0	0
-2	- 1	-3	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	-2	- 1	-3
-4	- 4	-6	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-4	- 4	-6
2	7	-5	Kjøp av egne aksjer	2	7	-5
-2	- 7	5	Salg av egne aksjer	-2	- 7	5
-214	- 46	-93	Utbetaling av utbytte og gaver	-214	- 46	-93
-974	- 716	-900	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-974	- 716	-900
101	71	-270	A + B + C Netto endring likvider i perioden	101	71	-270
1.339	1 609	1.609	Likviditetsbeholdning IB	1.339	1 609	1.609
1.440	1 680	1.339	Likviditetsbeholdning UB	1.440	1 680	1.339
			Likvidetsbeholdning spesifisert:			
102	95	94	Kontanter og fordringer på Sentralbanken	102	95	94
1.338	1.585	1.245	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	1.338	1.585	1.245
1.440	1 680	1.339	Likviditetsbeholdning	1.440	1 680	1.339

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

HOVEDTALL	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021	4. kv 2020	3. kv 2020	2. kv 2020
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	9,7 %	10,5 %	9,8 %	11,4 %	14,5 %	10,8 %	10,8 %	11,3 %	12,3 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	9,8 %	10,5 %	9,6 %	11,5 %	14,0 %	11,4 %	11,2 %	10,7 %	11,7 %
Kostnadsprosent 2)	44,7 %	42,9 %	47,6 %	38,6 %	36,1 %	42,5 %	46,8 %	40,6 %	38,7 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	21.394	21.038	20.694	20.694	20.406	20.426	20.173	20.264	19.979
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	34.193	33.465	33.046	32.336	31.779	31.370	30.868	30.314	29.705
Innskudd fra kunder	18.831	18.165	17.701	17.981	18.480	17.329	16.549	16.379	16.365
Innskuddsdekning	88,0 %	86,3 %	85,5 %	86,9 %	90,6 %	84,8 %	82,0 %	80,8 %	81,9 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	4,8 %	3,0 %	2,6 %	2,1 %	2,1 %	4,9 %	5,3 %	6,0 %	5,9 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	7,6 %	6,7 %	7,1 %	6,7 %	7,0 %	7,9 %	8,7 %	9,0 %	8,2 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	1,9 %	4,8 %	7,0 %	9,8 %	12,9 %	11,9 %	7,4 %	6,1 %	3,5 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26.765	26.601	26.509	26.865	26.570	25.858	25.447	25.438	25.028
Forvaltningskapital	26.681	26.849	26.353	26.666	27.064	26.075	25.641	25.252	25.624
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	39.480	39.275	38.705	38.307	38.437	37.020	36.337	35.303	35.350
Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl. KF ³⁾	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,02 %	0,01 %	0,01 %	-0,04 %	0,01 %	0,02 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,23 %	0,20 %	0,21 %	0,24 %	0,28 %	0,28 %	0,28 %	0,33 %	0,33 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,05 %	0,04 %	0,03 %	0,03 %	0,07 %	0,06 %	0,07 %	0,08 %	0,07 %
Soliditet 7)									
Kapitaldekningsprosent	20,7 %	19,9 %	20,2 %	20,3 %	20,4 %	20,3 %	20,8 %	19,9 %	20,0 %
Kjernekapitalsprosent	19,6 %	18,8 %	19,0 %	19,2 %	19,2 %	19,1 %	19,6 %	18,7 %	18,8 %
Ren kjernekapitaldekning	18,5 %	17,8 %	18,0 %	18,1 %	18,2 %	18,1 %	18,5 %	17,5 %	17,6 %
Netto ansvarlig kapital	4.140	4.052	4.067	3.968	3.968	3.865	3.831	3.541	3.547
Kjernekapital	3.908	3.819	3.836	3.747	3.741	3.645	3.610	3.318	3.325
Ren kjernekapital	3.703	3.615	3.634	3.542	3.541	3.441	3.405	3.121	3.114
Risikovektet balanse	19.971	20.362	20.173	19.545	19.456	19.050	18.431	17.793	17.708
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	8,7 %	8,8 %	8,7 %	9,2 %	9,2 %	9,2 %	8,4 %	8,3 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	224,2	219,4	216,3	211,6	211,3	209,6	211,5	212,8	213,8

RESULTAT	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021	4. kv 2020	3. kv 2020	2. kv 2020
Renteinntekter målt til amortisert kost	156	141	134	121	122	120	125	124	143
Renteinntekter målt til virkelig verdi	20	18	17	16	16	16	16	17	20
Rentekostnader	43	41	33	32	34	36	34	39	61
Netto renteinntekter	133	118	118	105	104	101	107	102	102
Provisjonsinntekter	97	90	99	96	95	85	91	90	77
Provisjonskostnader	3	3	4	4	4	4	4	4	3
Andre driftsinntekter	1	1	-1	1	1	1	-0	0	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	95	88	94	93	92	82	88	87	75
Utbytte	11	5	-0	1	11	7	7	0	5
Inntekter av eierinteresser	6	6	29	15	40	25	16	20	19
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	-16	12	-15	8	10	-0	-1	1	21
Netto avkastning på finansielle instrumenter	-0	22	14	24	61	31	23	22	44

Sum inntekter	227	228	226	222	257	214	217	210	222
Personalkostnader	58	58	64	50	54	54	63	47	50
Andre driftskostnader	44	40	44	36	38	37	39	38	36
Sum driftskostnader	102	98	108	86	93	91	102	85	86
Driftsresultat før tap	126	130	118	136	164	123	115	125	136
Tap på utlån og garantier	10	-2	-7	-6	2	4	-12	2	6
Resultat før skatt	116	132	125	142	162	119	128	123	130
Skattekostnad	21	31	27	31	27	21	30	23	23
Periodens resultat	95	102	98	112	136	98	98	100	107

Egenkapitalbevis 5)	340,00	370,00	348,00	320,00	312,00	264,00	264,00	250,00	230,00
Børskurs ved utgangen av kvartalet	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4
Antall utstedte bevis (i mill.)	294,77	287,65	296,70	292,92	284,56	275,35	271,16	263,72	256,75
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	7,19	7,69	7,39	8,44	10,24	7,39	7,39	7,53	8,08
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 4)	11,78	11,86	11,86	9,56	7,59	8,81	8,98	8,35	7,08
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	1,15	1,29	1,17	1,09	1,10	0,96	0,97	0,95	0,90
Pris / Bokført egenkapital									

- 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.

Konsernets sin vurdering av kritiske estimater og bruk av regnskapsprinsipper er ikke endret etter 31.12.2021. Det vises til konsernet årsrapport 2021 for en nærmere beskrivelse; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Revisjon

Kvartalsregnskapet har gjennomgått en forenklet revisorkontroll.

Note 2 Tap på utlån og garantier

Det er fortsatt ingen direkte indikasjoner på kredittforverring i bankens utlånsportefølje og misligholdet er lavt. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte renter, problemer med vareleveranser og økte råvarepriser øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Noen prosjekter har blitt satt på vent og enkelte aktører i regionen beskriver usikkerhet rundt situasjonen videre. Effekter av den økte usikkerheten er forventet å slå inn i bankens kredittmodeller med forsinkelse. Banken har med bakgrunn i dette avsatt en ledelsesbuffer på 10 mill. kr knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Resultatført tap i kvartalet ble 10 mill. kr (2 mill. kr).

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

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

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere	
			konstatert	30.06.2022
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	43	-5	1	39
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	27	3	0	29
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	10	0	10
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	69	8	1	78
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	61	8	3	72
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	-2	0	6

	Total balanseført tapsavsetning							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	43	17	9	69	42	23	23	87
Overført til (fra) Trinn 1	3	-3	0	0	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	-1	2	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	1	2	7	10	2	0	12
Økning i måling av tap	21	7	0	28	8	7	-10	5
Reduksjon i måling av tap	-8	-4	-2	-14	-14	-8	-2	-24
Utlån som har blitt fraregnet	-17	-2	-1	-19	-6	-3	-4	-13
Konstaterte nedskrivninger	0	0	4	4	0	0	-11	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	3	3	0	0	14	14
UB 30.06. / 31.12.	45	17	16	78	43	17	9	69
herav lån til privatpersoner	5	10	12	27	5	11	9	25
herav lån til selskap / enheter med orgnr	25	6	5	36	30	5	1	36
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	5	1	0	6	8	1	0	8
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,13 %	0,07 %	0,07 %	0,26 %	0,14 %	0,07 %	0,07 %	0,28 %
UB 30.06. / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,13 %	0,05 %	0,05 %	0,23 %	0,13 %	0,05 %	0,03 %	0,21 %

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

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	5	11	9	25	6	13	11	30
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	1	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	0	0	1	1	2	0	3
Økning i måling av tap	1	4	3	9	2	5	-2	4
Reduksjon i måling av tap	-3	-2	-2	-7	-5	-4	-1	-10
Utlån som har blitt fraregnet	0	-2	-1	-3	-1	-2	-3	-6
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	3	3
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	2	2	0	0	1	1
UB 30.06. / 31.12.	5	10	12	27	5	11	9	25
IB 01.01.i prosent av utlån	0,04 %	1,23 %	8,85 %	0,18 %	0,05 %	1,20 %	21,19 %	0,22 %
UB 30.06. / 31.12. i prosent av utlån	0,04 %	1,25 %	9,90 %	0,19 %	0,04 %	1,23 %	8,85 %	0,18 %

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

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	12.700	913	98	13.711	12.598	1.041	53	13.691
Overført til (fra) Trinn 1	183	-181	-2	-	295	-295	0	-
Overført til (fra) Trinn 2	-250	256	-6	-	-365	370	-5	-
Overført til (fra) Trinn 3	-13	-26	39	-	-24	-17	41	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2.409	54	1	2.463	2.944	143	1	3.088
Økning i trekk på eksisterende lån	1.915	29	10	1.955	2.232	84	35	2.350
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2.331	-108	-13	-2.451	-2.671	-181	-5	-2.857
Utlån som har blitt fraregnet	-1.350	-138	-8	-1.496	-2.306	-232	-23	-2.561
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	-1	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	13.264	799	119	14.182	12.700	913	98	13.711

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

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	7.270	26	0	7.295	6.961	29	0	6.990
Lav	4.211	51	0	4.262	4.032	59	0	4.091
Middels	1.625	429	0	2.055	1.556	490	0	2.047
Høy	78	113	0	190	74	129	0	203
Svært høy	80	180	0	261	77	206	0	283
Misligholdt og nedskrevne	0	0	119	119	0	0	98	98
UB 30.06. / 31.12.	13.264	799	119	14.182	12.700	913	98	13.711

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

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	30	5	1	36	18	9	11	38
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	2	-2	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 utlån	2	0	2	4	5	0	0	6
Økning i måling av tap	9	3	0	12	17	2	-20	-1
Reduksjon i måling av tap	-4	-2	0	-6	-8	-4	-1	-13
Utlån som har blitt fraregnet	-12	0	0	-12	-3	-1	0	-5
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-2	-3
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	13	13
UB 30.06. / 31.12.	25	6	5	36	30	5	1	36
IB 01.01.i prosent av utlån	0,61 %	2,16 %	5,51 %	0,70 %	0,44 %	1,90 %	22,98 %	0,82 %
UB 30.06. / 31.12. i prosent av utlån	0,50 %	2,79 %	64,88 %	0,69 %	0,61 %	2,16 %	5,51 %	0,70 %

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

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4.919	237	12	5.169	4.128	472	49	4.649
Overført til (fra) Trinn 1	66	-56	-10	0	94	-94	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-75	75	0	0	-128	128	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	1	0	0	-2	2	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	249	11	4	264	1.144	15	0	1.159
Økning i trekk på eksisterende lån	897	17	0	914	1.318	34	0	1.352
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-547	-54	0	-601	-886	-265	-1	-1.152
Utlån som har blitt fraregnet	-558	-7	0	-565	-749	-51	-2	-802
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	-1	-27	-28
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	13	13
UB 30.06. / 31.12.	4.952	224	7	5.183	4.919	237	12	5.169

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

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	827	7	0	834	862	9	0	871
Lav	1.338	30	0	1.368	1.521	47	0	1.568
Middels	2.608	148	0	2.756	1.944	124	0	2.068
Høy	153	23	0	176	422	45	0	467
Svært høy	25	17	0	42	170	13	0	183
Misligholdt og nedskrevne	0	0	7	7	0	0	12	12
UB 30.06. / 31.12.	4.952	224	7	5.183	4.919	237	12	5.169

Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	8	1	0	8	7	1	0	9
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	1	0	0	1	3	0	0	3
Økning i måling av tap	1	0	-4	-3	0	0	12	12
Reduksjon i måling av tap	0	0	0	-1	-1	0	0	-2
Poster som har blitt fraregnet	-4	0	0	-4	-2	0	0	-2
Konstaterte nedskrivninger	0	0	4	4	0	0	-12	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	5	1	0	6	8	1	0	9

Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)

	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	3.111	61	2	3.175	2.512	103	1	2.616
Overført til (fra) Trinn 1	16	-16	0	0	45	-45	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-15	15	0	0	-33	33	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	0	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	279	4	1	283	247	4	0	251
Økning i eksisterende poster	435	23	1	459	1.040	12	0	1.052
Reduksjon i eksisterende poster	-281	-18	-2	-301	-471	-36	0	-507
Poster som har blitt fraregnet	-214	-2	0	-216	-226	-11	-1	-238
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	3.330	68	2	3.400	3.111	61	2	3.175

	Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	75	0	0	75	44	0	0	45
Lav	116	0	0	116	61	1	0	62
Middels	658	35	0	693	402	16	0	418
Høy	803	11	0	814	1.276	13	0	1.289
Svært høy	186	21	0	207	680	31	0	711
Misligholdt og nedskrevne	0	0	2	2	0	0	2	2
UB 30.06. / 31.12.	3.330	68	2	3.400	3.111	61	2	3.175

	Tapsavsetning, buffer							
	Hittil i 2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	0	0	0	0	10	0	0	10
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster								
Økning i måling av tap	10			10				
Reduksjon i måling av tap					-10			-10
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
UB 30.06. / 31.12.	10	0	0	10	0	0	0	0

	30.06.2022	2021
Resultatførte tap på utlån og garantier:		
Endring i nedskrivninger	8	-28
Konstaterte tap	0	12
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	1	10
Sum tap på utlån og garantier	8	-7

Sensitivetsanalyse

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.

Sensitivetsanalysen inkluderer ikke management buffer.

Anvendt vektning	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	23	28	52
Scenario 2 (Worst case)	10 %	94	151	244
Scenario 3 (Best case)	10 %	16	12	29
Totalt	100 %	29	39	68

Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	23	28	52
Scenario 2 (Worst case)	20 %	94	151	244
Scenario 3 (Best case)	10 %	16	12	29
Totalt	100 %	36	51	88

Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	23	28	52
Scenario 2 (Worst case)	10 %	94	151	244
Scenario 3 (Best case)	20 %	16	12	29
Totalt	100 %	29	37	66

Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring

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

Innskudd			Utlån			
30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021	
740	748	650	83	86	77	
1	1	1	11	12	12	
541	519	608	1.351	1.440	1.273	
17	26	14	68	34	32	
345	374	361	100	88	95	
350	199	280	8	8	8	
179	164	173	80	44	37	
166	228	184	59	67	58	
130	162	166	87	62	54	
77	64	95	16	19	15	
0	0	0	0	0	0	
256	252	191	602	550	563	
294	298	281	107	71	82	
3	2	2	1	8	2	
1.250	1.225	1.036	0	0	0	
1.314	1.462	1.027	3.681	3.184	3.637	
77	82	76	26	14	26	
205	186	196	27	33	31	
82	72	72	11	22	10	
16	22	23	0	0	0	
473	500	490	62	66	51	
6.515	6.585	5.927	6.379	5.808	6.061	
12.316	11.896	11.774	15.016	14.598	14.633	
18.831	18.480	17.701	21.394	20.406	20.694	
			Nedskrivninger for tap på utlån	-72	-84	-61
			Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	5	6	5
			Virkelig verdivurdering fastrente	-51	15	-6
			Sum netto utlån	21.276	20.343	20.632
			Sum brutto utlån	21.394	20.406	20.694
			Lån overført til SpareBank1 Næringskreditt	1.127	992	1.289
			Lån overført til SpareBank1 Boligkreditt	11.672	10.381	11.063
			Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	34.193	31.779	33.046

Note 4 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er definert som virksomhetsområder eller geografiske markeder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester i markedene som er definert som bankens hovedmarkeder. Konsernet har 3 virksomhetsområder. Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Videre driver konsernet eiendomsmegling gjennom datterselskapet EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS og utleie av eiendom samt regnskapskontor via andre datterselskap. Sistnevnte er ikke ansett som eget segment og inngår i «Ufordelt». Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 2.

(millioner kroner)			30.06.2022		Konsern
	PM	BM	Eiendoms- megling	Ufordelt	
Resultatregnskap					
Netto renteinntekter	151	100	0	0	251
Netto provisjonsinntekter	108	29	45	-1	181
Andre driftsinntekter				2	2
Netto avkastning på finansielle investeringer				22	22
Driftskostnader	-61	-23	-40	-75	-199
Driftsresultat før tap pr segment	198	106	5	-53	256
Tap på utlån og garantier	1	-9	0	0	-8
Resultat før skatt pr segment	199	97	5	-53	248
					0
Balanse					0
Brutto Utlån til kunder	15.026	5.900		468	21.394
Avsetning for tap	-22	-51		0	-72
Virkelig verddivurdering utover tap	-46	0			-46
Andre eiendeler			70	5.335	5.405
Sum eiendeler per segment	14.959	5.850	70	5.803	26.681
					0
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.576	6.157		98	18.831
Annen gjeld			36	3.763	3.799
Sum gjeld pr segment	12.576	6.157	36	3.861	22.630
Egenkapital					4.051
Sum gjeld og egenkapital pr segment					26.681

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

Note 5 Derivater

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

Konsern/Morbank (mill kr)	30.06.2022			31.12.2021		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån		-5	0		-5	0
Renteswapper fastrente utlån	1575	32	83	1450	4	21
Renteswapper fastrente obl. lån	0	0	0	0	0	0
Valutarenteswap obligasjoner	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		-2	-9		17	1
Sum renteinstrumenter		25	74		16	22
Renteinstrumenter sikring						
Renteswapper, nettoeffekt	1825	0	0	1825	1	0
Sum renteinstrumenter sikring		0	0		1	0
Sum alle renteinstrumenter		25	74		17	22

Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdssettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdssettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdssettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Morbank og konsern (millioner kroner)	30.06.2022			31.12.2021				
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
- Obligasjoner og sertifikater		1.508		1.508		1.948		1.948
- Egenkapitalinstrumenter	8		1.059	1.068	3		1.072	1.075
- Fastrentelån			1.979	1.979			1.808	1.808
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		25		25		17		17
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
- Netto utlån privatpersoner		14.160		14.160		13.691		13.691
Sum eiendeler	8	15.694	3.038	18.740	3	15.656	2.881	18.540
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser		74		74		22		22
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelser	0	74	0	74	0	22	0	22

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

Morbank og konsern (millioner kroner)	30.06.2022		31.12.2021	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1.808	1.072	1.857	866
Tilgang / overgang fra nivå 1	17	17	36	201
Avgang / overgang til nivå 1	199	-37	-54	-6
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	-45	7	-30	12
Utgående balanse	1.979	1.059	1.808	1.072

Note 7 Kapitaldekning

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

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

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

Morbank			Konsern (forholdsmessig konsolidert)			
30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021	(millioner kroner)	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021
3.785	3.674	3.786	Sum balanseført egenkapital	4.051	3.916	4.077
-150	-150	-150	- Hybridkapital	-150	-150	-150
-109	-134	-214	- Resultat som ikke kan medtas	-109	-150	-207
3.527	3.390	3.422	Egenkapital relevant for kapitaldekning	3.791	3.616	3.720
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-4	-5	-5
-17	-17	-17	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-19	-19	-19
0	0		Positive verdier av justert forventet tap	-25	0	0
-39	-31	-33	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-39	-31	-33
-637	-595	-624	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	-3
2.835	2.746	2.748	Sum ren kjernekapital	3.703	3.541	3.634
150	150	150	Hybridkapital	205	200	202
-3	-3	-3	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
2.982	2.893	2.895	Sum kjernekapital	3.908	3.741	3.836
150	150	150	Tilleggskapital	232	227	230
-6	-3	-6	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
3.126	3.040	3.038	Sum ansvarlig kapital	4.140	3.968	4.067
			Risikoveid beregningsgrunnlag			
13.816	13.889	14.148	Kreditt- motparts- og forringelsesrisiko	17.773	17.433	18.151
1.446	1.397	1.446	Operasjonell risiko	1.777	1.702	1.798
20	25	18	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	228	321	225
15.281	15.311	15.612	Beregningsgrunnlag	19.971	19.456	20.173
18,6 %	17,9 %	17,6 %	Ren kjernekapitaldekning	18,5 %	18,2 %	18,0 %
19,5 %	18,9 %	18,5 %	Kjernekapitaldekning	19,6 %	19,2 %	19,0 %
20,5 %	19,9 %	19,5 %	Kapitaldekning	20,7 %	20,4 %	20,2 %
10,8 %	10,1 %	10,7 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,7 %	9,2 %	8,8 %

Morbank			Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021
(millioner kroner)					
Bufferkrav					
382	383	390	499	486	504
229	153	156	300	195	202
458	459	468	599	584	605
1070	995	1.015	1.398	1.265	1.311
Sum bufferkrav til ren kjernekapital					
688	689	703	899	876	908
1078	1.062	1.030	1.406	1.401	1.415
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)					
Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav					
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko					
4	8	8	5	10	9
7	149	7	25	196	46
13	97	107	187	285	211
3.420	3.507	3.643	4.115	4.117	4.563
2.108	2.136	2.038	2.571	2.540	2.451
5.253	5.045	5.180	5.608	5.420	5.722
162	85	141	180	99	155
940	1.013	1.014	940	1.013	1.014
113	163	150	259	255	238
269	319	251	268	317	249
0	0	0	0	0	0
1.292	1.148	1.398	487	439	486
234	217	211	410	396	375
13.816	13.889	14.148	15.055	15.088	15.517

Note 8 Andre eiendeler

Morbank			Konsern		
30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021
(millioner kroner)					
23	25	16	23	25	16
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter					
67	47	48	110	90	82
Andre eiendeler					
90	72	64	133	115	98
Sum					

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			Konsern		
30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021
(millioner kroner)					
22	24	29	41	43	47
Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter					
17	17	17	17	17	17
Pensjonsforpliktelser (usikrede)					
79	93	86	15	21	18
Leieforpliktelser					
78	93	70	87	101	75
Annen gjeld					
196	228	203	160	183	157
Sum					

Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021		
Verdipapirgjeld (millioner kroner)					
F-lån, Norges Bank	0	0	0		
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0		
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.374	4.210	4.114		
Verdijusteringer	-89	14	-21		
Påløpte renter	16	17	29		
Sum verdipapirgjeld	3.302	4.241	4.122		
Endring i verdipapirgjeld (millioner kroner)					
	30.06. 2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2021
F-lån, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3.374	300	-1.040	0	4.114
Verdijusteringer	-89	0	0	-68	-21
Påløpte renter	16	0	0	-13	29
Sum verdipapirgjeld	3.302	300	-1.040	-80	4.122
Ansvarlig lånekapital (millioner kroner)					
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	150	150		
Fondsobligasjon	0	0	0		
Verdijusteringer	0	0	0		
Påløpte renter	1	0	1		
Sum ansvarlig lånekapital	151	150	151		
Endring i ansvarlig lånekapital (millioner kroner)					
	30.06. 2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12. 2021
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	0	0	0	150
Fondsobligasjon	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	1	0	0	0	1
Sum verdipapirgjeld	151	0	0	0	151

Note 11 Verdipapirer

	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021
Verdipapirer (millioner kroner)			
Obligasjoner	1.510	1.996	1.923
Sertifikater	0	730	20
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	9	5	9
Påløpt rente	3	2	2
Verdijusteringer til virkelig verdi	-14	-1	-7
Sum verdipapirer	1.508	2.731	1.948

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 2,9 år (3,0 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. LCR er oppgitt på konsolidert nivå.

	30.06. 2022	30.06. 2021	31.12. 2021
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	159 %	154 %	238 %

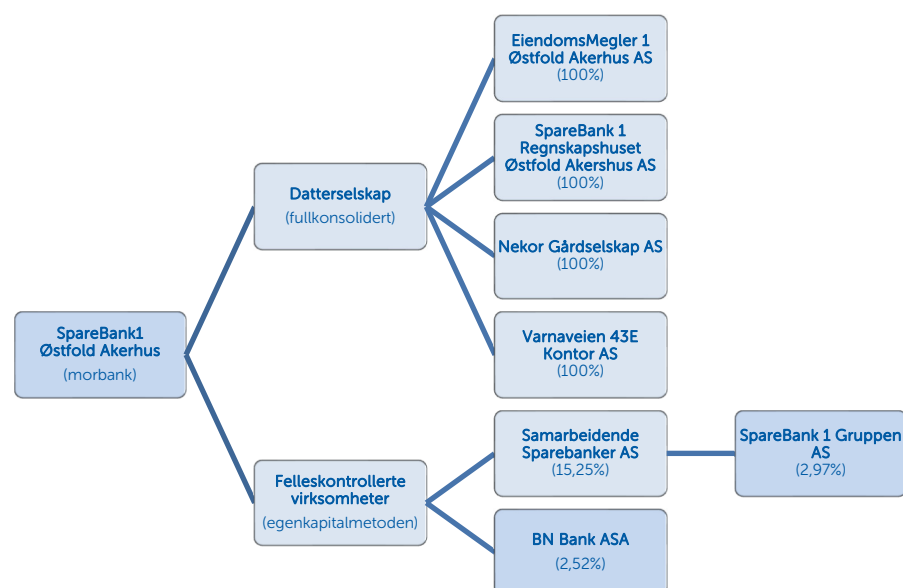
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

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

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

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	4,1 mill. kr (4,4 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	-0,1 mill. kr (0,2 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	0,9 mill. kr (0,9 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					
30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021		30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021
(millioner kroner)										
Renteinntekter										
8	4	5	2	11	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8	4	5	2	11
289	238	151	120	486	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	289	238	151	120	486
24	23	13	12	47	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	24	23	13	12	47
5	3	2	1	7	Renter av sertifikater og obligasjoner	5	3	2	1	7
10	6	5	3	13	Renter av OMF	10	6	5	3	13
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
335	275	176	138	563	Sum renteinntekter	335	275	176	138	563
Rentekostnader										
0	0	0	0	-0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-0
39	33	22	16	63	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	38	32	21	16	61
36	27	17	12	54	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	36	27	17	12	54
2	1	1	1	3	Renter på ansvarlig lånekapital	2	1	1	1	3
0	0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	0
7	8	3	5	16	Avgifter til bankenes sikringsfond	7	8	3	5	16
1	1	0	0	2	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	1	1	0	0	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
85	71	44	35	137	Sum rentekostnader	84	70	43	34	135
250	203	132	103	426	Netto renteinntekter	251	205	133	104	428

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank					Konsern					
30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021		30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021
(millioner kroner)										
Provisjonsinntekter										
56	65	27	33	135	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	56	65	27	33	135
43	35	22	17	76	Betalingsformidling	43	35	22	17	76
26	23	13	12	48	Forsikringstjenester	26	23	13	12	48
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	45	41	26	25	82
5	5	2	3	10	Verdipapiromsetning	5	5	2	3	10
1	1	1	1	3	Garantiprovisjon	1	1	1	1	3
3	3	2	2	7	Provisjon valuta inkl. agio	3	3	2	2	7
7	6	4	3	13	Andre provisjonsinntekter	7	6	4	3	13
141	139	70	70	292	Sum provisjonsinntekter	187	180	97	95	375
Provisjonskostnader										
6	7	3	4	15	Betalingsformidling	6	7	3	4	15
6	7	3	4	15	Sum provisjonskostnader	6	7	3	4	15
Andre driftsinntekter										
2	1	1	1	3	Driftsinntekter faste eiendommer	0	0	0	0	0
0	0	0	0	-2	Gevinst/tap Anleggsmidler	0	0	0	0	-2
2	1	1	1	3	Andre driftsinntekter	2	1	1	1	3
3	3	2	1	4	Sum andre driftsinntekter	2	2	1	1	1
139	134	69	68	282	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	183	174	95	92	361

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					Konsern					
30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021		30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021
(millioner kroner)										
-29	3	-2	2	-9	Netto verdiendring på aksjer og andre verdipapirer	-29	-8	-2	2	-20
-45	-10	-34	7	-30	Verdiendring på fastrenteutlån	-45	-10	-34	7	-30
69	28	19	2	53	Verdiendring på fin eiendeler og gjeld til virkelig verdi	69	28	19	2	53
-5	21	-16	10	14	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	-5	10	-16	10	3
15	18	11	11	19	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	15	18	11	11	19
15	18	11	11	19	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	15	18	11	11	19
9	11	0	0	11	- døtre	0	0	0	0	0
26	83	26	83	83	- felleskontrollert virksomhet	11	65	6	40	109
34	94	26	83	94	Sum inntekter av eierinteresser	11	65	6	40	109
45	133	20	104	127	Sum netto inntekter fra andre finansielle instrumenter	22	92	0	61	131

Note 18 Driftskostnader

Morbank					Konsern					
30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021		30.06. 2022	30.06. 2021	2.kv 2022	2.kv 2021	Året 2021
(millioner kroner)										
59	56	29	27	118	Lønn	87	81	44	42	168
7	6	3	3	12	Pensjoner	9	8	4	4	15
16	16	8	7	31	Sosiale kostnader	20	19	9	9	39
82	78	40	37	161	Personalkostnader	116	109	58	54	222
4	4	4	4	22	Avskrivning varige driftsmidler	8	7	4	3	14
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	0	0	0	0	0
7	7	7	7	14	Avskrivning bruksrettigheter	3	3	1	1	6
4	2	2	1	4	Eiendomskostnader	6	4	3	3	7
24	25	13	12	49	IKT	26	27	14	13	53
12	11	6	6	21	Markedsføring	13	12	7	6	23
1	0	0	0	1	Reise / Represent / Gaver	1	0	1	0	1
7	8	4	4	16	Kjøpte tjenester	8	8	4	4	17
19	15	5	2	18	Øvrige kostnader	20	16	11	8	34
79	71	41	36	146	Andre kostnader	84	75	44	38	155
161	150	81	73	307	Sum driftskostnader	199	184	102	93	378

Note 19 Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 350 eiere av egenkapitalbevis pr. 30.06.2022. 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 Norge As	1 231 177	9,94 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	510 708	4,12 %
5 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	209 805	1,69 %
6 Landkreditt Utbytte	200 000	1,61 %
7 Spesialfondet Borea Utbytte	157 223	1,27 %
8 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	140 205	1,13 %
9 Wenaasgruppen As	120 000	0,97 %
10 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,57 %
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 Sanden Equity As	53 819	0,43 %
16 Melesio Invest As	51 330	0,41 %
17 J.P. Morgan Se	46 000	0,37 %
18 Mp Pensjon Pk	45 292	0,37 %
19 Wikborg	36 001	0,29 %
20 Forsvarets Personellservice	32 217	0,26 %
Sum 20 største	11 151 137	90,01 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisere	1 237 423	9,99 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 1 116 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 • AKERSHUS