



Kvartalsrapport

4. kvartal 2022



Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

Vårt strategiske fokus

FORRETNINGSIDÉ

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

VISJON

Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

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

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

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

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

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

STRATEGI OG STRATEGISKE SATSINGSOMRÅDER

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

• **Ta markedsandeler**

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

• **Meget god rådgiving**

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

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

• **Overveldende gode kundeopplevelser**

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

• **Effektive prosesser**

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

Samfunnsansvar & bærekraft

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

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

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

ET VIKTIG SATSNINGSOMRÅDE

Bærekraft er et av våre viktigste samfunnsbyggende satsningsområder.

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

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

VI FORTSETTER DET VIKTIGE ARBEIDET

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

Miljøfestivalen

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



Verdier og
overskudd som
skapes lokalt gis
tilbake lokalt.



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

Østfoldkonferansen

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

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

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

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

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

Grønne obligasjoner

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

Bærekraftsrisiko

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

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

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

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

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

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

Solid bankdrift i et annerledes år

Nøkkeltall hittil i år:

- Resultat etter skatt: 452 mill. kr (443 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 502 mill. kr (418 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 666 mill. kr (563 mill. kr) / 1,69 % (1,49 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,03 % (-0,02 %)
- Egenkapitalavkastning: 11,2 % (11,6 %)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 34,2 (kr 33,5)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,4 % (18,0 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 4,4 % (5,1 %)
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 0,8 % (14,6 %)
- 12 mnd. innskuddsvekst: 2,1 % (7,0 %)
- Innskuddsdekning: 84,8 % (85,5 %)

Hovedpunkt i kvartalet:

- God underliggende drift, hovedsakelig som følge av økt rentenetto
- Egenkapitalavkastning på 15,5 %
- SpareBank 1 Gruppen leverer et godt resultat i fjerde kvartal, påvirket av gevinst knyttet til fraregning av Modhi Finance
- Økt satsning på regnkaphus gjennom kjøp av Vigres AS
- Kjøp av 5 % eierandel i SpareBank 1 Finans Østlandet AS

Hovedpunkt hittil i år:

- God underliggende drift og godt resultat gitt turbulente finansmarkeder, egenkapitalavkastning 11,2 %
- Styret foreslår utbytte på kr. 17,80 pr. egenkapitalbevis.
- SpareBank 1 Gruppen leverte ett svakt resultat for 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 første halvår, men lavere utlånsvekst andre halvår.
- God omsetning i boligmarkedet og fortsatt gode resultater for eiendomsmegling
- Samlet sett lave tap for året 9 mill. kr (-7 mill. kr). Banken har avsatt 10 mill. kr i ledelsesbuffer for å dekke økt usikkerhet.

Resultat

Fjerde kvartal 2022

Resultat før skatt i fjerde kvartal ble på 197 mill. kr (125 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 134 mill. kr (111 mill. kr), økningen er i hovedsak relatert til bedret rentenetto.

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

Rentenettoen går opp fra 2,19 % foregående kvartal til 2,57 %. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak går tilsvarende opp fra 1,70 % til 1,89 %. Økningen skyldes hovedsakelig effekt av rentereguleringene på innskudd og utlån som er gjort i perioden.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 81 mill. kr (94 mill. kr). Nedgangen skyldes primært redusert provisjon fra kredittforetak.

Netto avkastning på finansielle instrumenter ble 63 mill. kr (14 mill. kr) i fjerde kvartal. Økningen er i stor grad knyttet til verdiøkning på aksjer og obligasjoner.

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

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

utgangen av året. Resultatført tap i kvartalet ble 1 mill. kr (-7 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen i fjerde kvartal ble på 15,5 % (9,8 %).

2022

Resultat før skatt for 2022 ble på 567 mill. kr (549 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 502 mill. kr (418 mill. kr). Økningen i ordinært resultat er i hovedsak relatert til bedret rentenetto, noe som også kompenserer for 29 mill. kr. i økte kostnader.

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,69 % (1,49 %). 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 66 mill. kr (131 mill. kr) for 2022. Nedgangen er sammensatt av svakere resultat fra SpareBank 1 Gruppen samt negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånsporteføljen delvis motvirket av verdiøkning på aksjer.

Kostnadene for 2022 er noe høyere enn fjoråret og påvirkes av noen flere årsverk i døtre kombinert med lønnsvekst og prisstigning.

Resultatført tap for 2022 ble på 9 mill. kr (-7 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen for 2022 ble på 11,2 % (11,6 %).

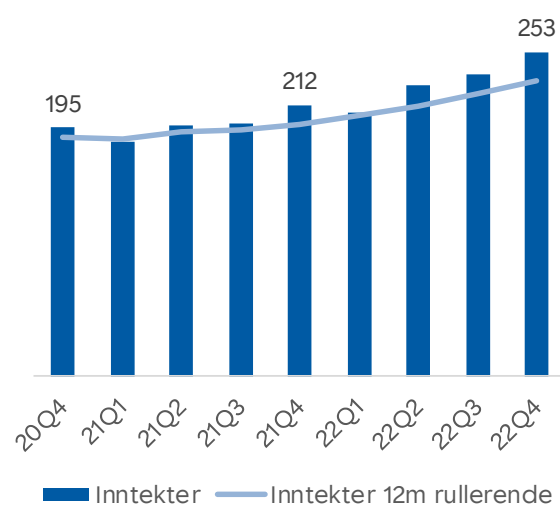
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen for 2022 ble på 569 mill. kr (428 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,14 % (1,62 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

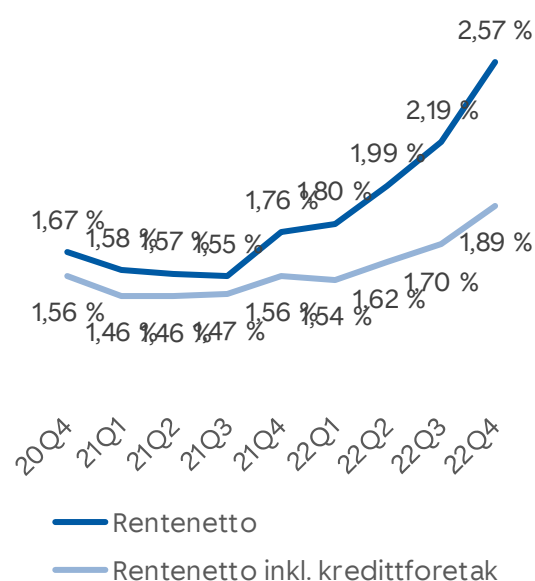
Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 97 mill. kr (135 mill. kr) for 2022. Nedgangen skyldes primært tidsetterslep i renteregulering, kostnaden ved finansiering stiger forut for gjennomført renteendring

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 666 mill. kr (563 mill. kr) og 1,69 % (1,49 %) for 2022. Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes i hovedsak volumvekst og marginforbedring på innskudd som følge av gjennomførte rentereguleringer.

Inntekter ex. finans



Rentenetto



Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 66 mill. kr (131 mill. kr) for 2022.

Fjorårstallene er positivt påvirket av strukturendringer i SpareBank 1 Forvaltning med 18 mill. kr på konsern. 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 i 2022 på 1 458 mill. kr (4 105 mill. kr) før skatt og 1 196 mill. kr (3 250 mill. kr) etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 8,0% (21,9) %.

Resultatsvekkelsen skyldes et svakt aksjemarked og negativ verdiutvikling på rente- og eiendomsporteføljen i forsikringsselskapene, samt betydelig økt skadeprosent i Fremtind grunnet økte naturskader og storbrann i Drammen.

Modhi Finance ble fraregnet i 4. kvartal 2022 med en tilhørende gevinst på 382 mill. kr. SpareBank 1 Gruppen AS er i denne transaksjonen blitt eier av 50 % av Kredinor konsernet. Selskapet behandles som felleskontrollert virksomhet. Se mer om transaksjonen senere.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin inntektsføring fra SpareBank 1 Gruppen utgjorde 27 mill. kr (89 mill. kr).

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 1 137 mill. kr (3 085 mill. kr). Resultat etter skatt ble 859 mill. kr (2 386 mill. kr). Resultatforverringen skyldes dårligere forsikrings- og finansresultat. Forsikringsresultatet ble 1.263 mill. kr (2.457 mill. kr) hittil i år, skadeprosenten hittil i år var 65,5% mot 57,6 % på samme tid i fjor. Økningen i skadeprosenten knytter seg til branner samt økt skadeprosent på bil og reise.

Netto finansinntekter ble -106 mill. kr (618 mill. kr), noe som er 724 mill. kr lavere enn i fjor. Finansresultatet er negativt påvirket av svak utvikling i aksjemarkedene og svakere renteavkastning knyttet til økte kredittspreader, samt nedskrivning av investeringseiendommer.

Bestandspremien økte med 1 050 mill. kr i 2022, noe som tilsvarer en årlig vekst på 7,7 %.

Annualisert egenkapitalavkastning var 10,3% (28,4 %).

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 68 mill. kr (894 mill. kr). Resultat etter skatt ble 53 mill. kr (778 mill. kr).

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

Administrasjonsresultatet ble -137 mill. kr (205 mill. kr). I fjor ble det foretatt en oppløsning av administrasjonsreserven på 270 mill. kroner.

Finansavkastningen i selskapsporteføljen ble 2 mill. kroner, som var 404 mill. kr svakere enn forrige år. Den svake avkastningen skyldes hovedsakelig verdifall på rentepapirer som følge av økt rentenivå. Avkastningen i selskapsporteføljen ble 0,0 %, mot 6,4 % forrige år.

Brutto forfalt premie økte med 11,7 % sammenlignet med samme periode i 2021. Annualisert egenkapitalavkastning var 0,9 % (15 %).

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 97 mill. kr (72 mill. kr). Resultatet etter skatt ble 73 mill. kr (54 mill. kr). Utlånene har hatt en økning på 398 mill. kr eller 22,5 % mot samme periode i fjor. Annualisert egenkapitalavkastning var 13,7 (12,3) %.

SpareBank 1 Spleis fikk et resultat før skatt på -13 mill. kr (-19 mill. kr). SpareBank 1 Spleis AS hadde i 2022 aktivert 14.414 nye aktive spleiser og det er totalt blitt innsamlet 296 mill. kr mot 243 mill. kr i fjor.

Modhi-transaksjonen

Den 30. september 2022 gav Finanstilsynet tillatelse til at Modhi konsernet og Kredinor konsernet kunne slås sammen med virkning fra 1. oktober. Fra samme dato foretok SpareBank 1 Gruppen AS et tingsinnskudd av Modhi konsernet verdsatt til 1,7 mrd. kr og deltok i tillegg i en emisjon på 117 mill. kr. Dette medførte at SpareBank 1 Gruppen AS ble eier av 50 % av aksjene i det nye sammenslåtte Kredinor konsernet. Den andre 50 % andelen er eiet av Kredinorstiftelsen. Fra 1. oktober er Modhi Finance ikke lenger et datterselskap av SpareBank 1 Gruppen AS. Fraregning av Modhi Finance AS har gitt en gevinst på om lag 375 mill. kr. Det fusjonerte selskapet ble en felleskontrollert virksomhet i SpareBank 1 Gruppen's regnskap fra samme dato.

SpareBank 1 SamSpar AS, tingsutbytte

8. desember 2022 vedtok generalforsamlingen i Samarbeidende Sparebanker AS at aksjene i SpareBank 1 SamSpar AS deles ut som tingsutbytte til eierbankene. Dette som et ledd i forenkling av selskapsstrukturen.

Begge selskap er felleskontrollert virksomhet og bokføres i henhold til egenkapitalmetoden. Transaksjonen samlet gir ingen resultat eller balanseeffekt i konsernregnskapet.

I morbank er det mottatte tingsutbytte verdsatt til 28,2 mill. kr. og inntektsført som Inntekter fra eierinteresser.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat for 2022 ble på 595 mill. kr (478 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 15 mill. kr (12 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 for 2022 ble på 42 mill. kr (109 mill. kr). Tallet for 2021 er påvirket av gevinst på 8 mill. kr knyttet til innlemmelsen av SpareBank 1 Helgeland i Samspar samt strukturendringer i SpareBank 1 Forvaltning med gevinst på 18 mill. kr i konsern.

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1 Alliansen, utgjør 27 mill. kr for 2022 (19 mill. kr).

Verdiendring på finansielle eiendeler

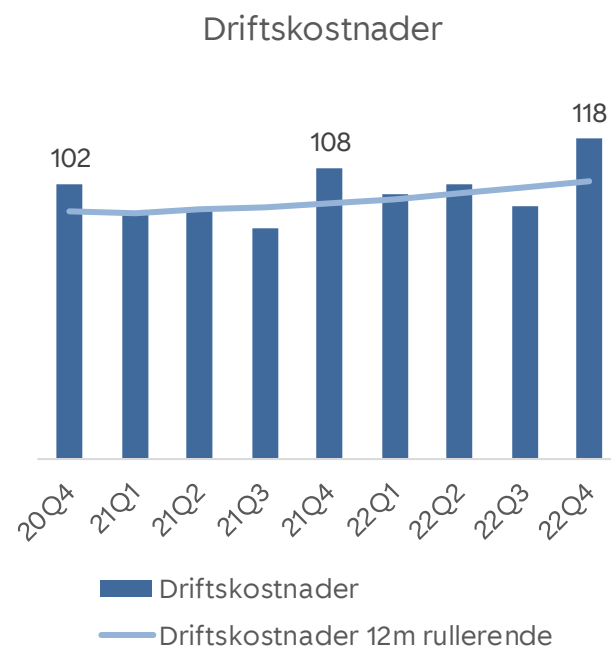
Nettoeffekt av finansielle instrumenter for 2022 ble -4 mill. kr (3 mill. kr) og består av verdiøkning på aksjer med 37 mill. kr kombinert med negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånporteføljen på 41 mill. kr.

Sum netto inntekter

Sum netto inntekter for 2022 ble på 989 mill. kr (920 mill. kr).

Driftskostnader

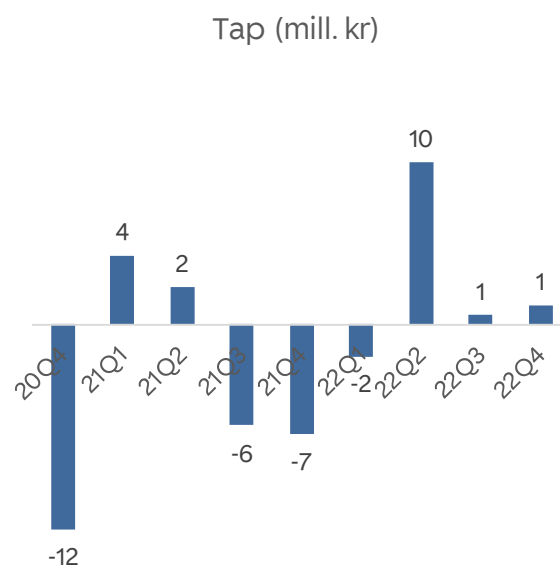
Driftskostnadene for 2022 ble på 412 mill. kr (378 mill. kr) og utgjorde 1,55 % (1,43 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen er sammensatt. Antall årsverk er noe høyere og dette kombinert med lønnsvekst trekker lønnskostnadene opp. Økningen i andre kostnader skyldes generell inflasjon, økte kostnader til IT utvikling sentralisert til SpareBank 1 Utvikling, samt noe økning i avskrivninger.



Kostnadsprosenten ble 41,7 % (41,0 %). 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 speiler underliggende drift har bedret seg til 44,6 % (47,8 %).

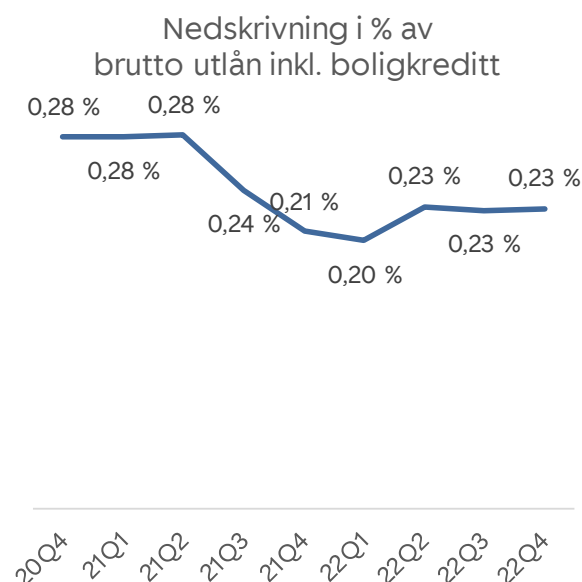
Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap for 2022 ble på 9 mill. kr (-7 mill. kr).



Banken har med bakgrunn i generell usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen avsatt en ledelsesbuffer på 10 mill. kr. Effekter av den økte usikkerheten er forventet å slå inn i bankens kredittmodeller med forsinkelse.

Netto tap utgjorde 0,03 % (-0,02 %) av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,23 % av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak.



Resultat og disponering

Konsernet fikk for 2022 et resultat på 452 mill. kr (443 mill. kr). Tilsvarende for morbank var 471 mill. kr (430 mill. kr).

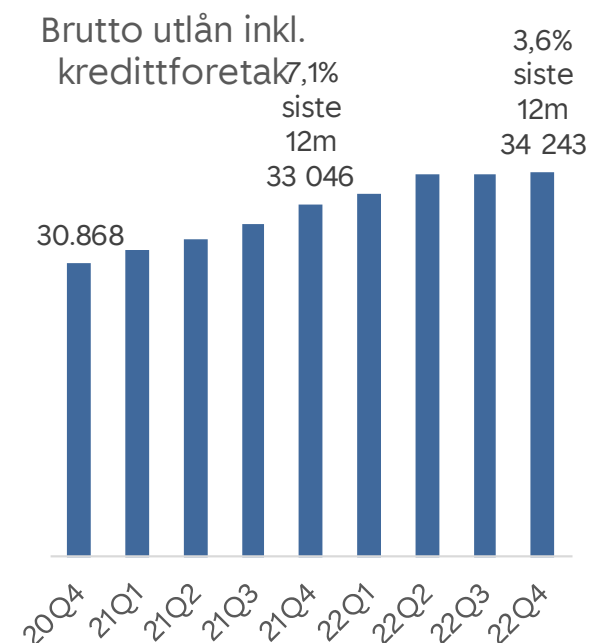
For 2022 vil styret foreslå et utbytte på kr. 17,80 pr egenkapitalbevis, totalt 220 mill. kr. Det tilsvarer 50 % av egenkapitalbeveiseiernes andel av overskuddet i morbank. Det foreslås tilsvarende en utdeling av gaver på 15 mill. kr. Etter disponering og utdeling opprettholdes egenkapitalbrøken på samme nivå. Utbytte for 2022 er i tråd med tidligere kommuniserte målsetninger.

Balansen

Forvaltningskapitalen inklusiv utlån overført til kredittforetak utgjorde 39.614 mill. kr ved utgangen av 2022. En endring i 2022 på 2,3 % / 0.909 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 26.674 mill. kr.

Utlån

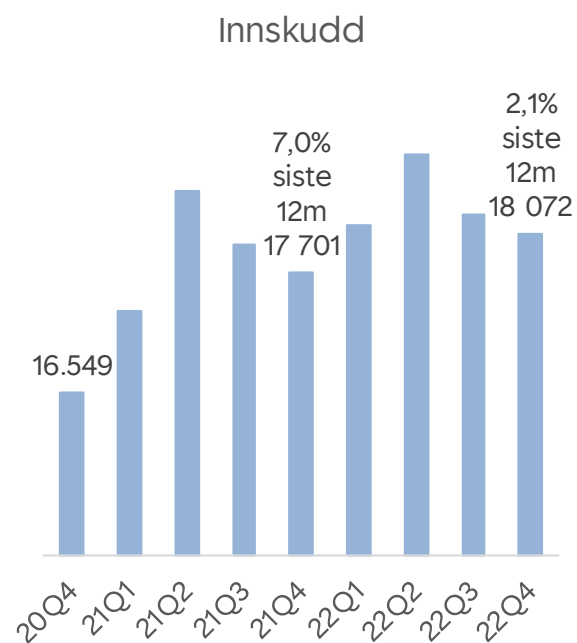
Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 34.243 mill. kr (33.046 mill. kr) ved utgangen av 2022. Det tilsvarer en utlånsvækst på 1.198 mill. kr i 2022, tilsvarende 3,6 % (7,1 %).



Eksklusiv lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 21.303 mill. kr (20.694 mill. kr) ved utgangen av 2022. Det tilsvarer en økning på 609 mill. kr i 2022, tilsvarende 2,9 % (2,6 %).

Innskudd

Konsernets innskudd har økt med 2,1 % (7,0 %) i 2022 til 18.072 mill. kr (17.701 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 84,8 % (85,5 %).



Privatmarkedet

Året som helhet har vært godt med god pågang av kunder. Samtidig er det markerte forskjeller på første og annet halvår. Første halvår var preget av et godt boligmarked med prisvekst og god omsetningshastighet. Aktiviteten og utviklingen i boligmarkedet går som oftest hånd i hånd med bankens utlånsvekst, noe som var tilfelle også for 2022. Lave renter og høy aktivitet i boligmarkedet bidro til at banken leverte en sterk vekst i første halvår. Usikkerheten som rådet både for nasjonal og global økonomi forsterkes gjennom høsten. Annet halvår ble preget av høy inflasjon samt raske og store økninger i renten fra Norges Bank. Dette medførte både redusert kjøpekraft og lånekapasitet for de aller fleste, noe som preget boligmarkedet som viste fallende aktivitet og pris og derigjennom også bankens utlåns- og innskuddsvekst. Utlånsveksten innen privatmarkedet i 2022 ble 4,4 % og innskuddsveksten ble 0,4 %.

Regionen fremstår som attraktiv å jobbe og bo i og arbeidsledigheten er fortsatt rekordlav, men kan forventes å stige noe fremover. Segmentet for finansiering av bil, båt og bobil har levert bra gjennom hele 2022.

Vår privatmarkedsportefølje har moderat belåningsgrad, tapene er svært lave og lønnsomheten god. Antall henvendelser om avdragsfrihet og overhopp er svakt stigende. Privatkundene våre er i det store og det hele flinke med pengene sine og flere enn vanlig har søkt økonomisk sparring de to siste årene for å være føre var. I en tid hvor kundene våre rammes av vesentlig høyere utgifter 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.

Ved inngangen til 2023 er inflasjonen fortsatt høy og det er varslet ytterligere noe oppgang i styringsrenten fra Norges Bank. Det ser således ut til at kjøpekraften ytterligere vil reduseres. Prognosene for utviklingen i boligmarkedet og boligpriser viser svak utvikling, spesielt for første halvår 2023. Hvor hardt dette vil slå for norsk økonomi og boligmarkedet generelt er vanskelig å forutse. På den annen side er rentetoppen nærmere nå enn for et halvt år siden og bidrar trolig til noe redusert usikkerhet.

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 gjør det lett å holde orden på økonomien. Vi har de mest fornøyde mobilbank-brukerne i markedet (Cicero markedsrapport bank SMB vår 2022), og kundene gir oss gode tilbakemeldinger på hjelp fra vårt lokale bedriftssenter. God kapasitet til tett kundeoppfølging av SMB segmentet skiller oss fra mange banker i vår region, og bidrar til at vi anbefales av våre kunder. Bedriftsmarked tok derfor store

markedsandeler i 2021. I 2022 har veksten flatet ut. Med bakgrunn i den usikkerheten som for tiden råder i økonomien, har vi valgt å være noe mere avventende med tanke på vekst.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet i 2022 ble 0,8 % mens innskuddsveksten ble 5,5 %. Inntektene er stigende og rentenetto har styrket seg gjennom året, i takt med økt rente generelt.

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

Usikre tider skaper ringvirkninger i næringslivet og mange bedrifter vil møte utfordringer. Bygg- og eiendomsutvikling, som utgjør 1,1 milliarder og ca 12% av bankens utlån innen bedriftsmarkedet opplever at det er vanskeligere å få tilfredsstillende økonomi i sine byggeprosjekter og mange utsetter igangsetting av nye prosjekter som følge av dette. Kundene innenfor næringen følges tett opp av våre rådgivere. Vi skal være en god samarbeidspartner for våre kunder, og bidra til at skadevirkningene blir så små som mulig. Så langt har vi ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen vår har økt. Vi følger

utviklingen av risikoen i porteføljen vår tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig.

Vi forventer at renteutviklingen gjennom siste halvdel av 2022 og den høye prisveksten generelt vil medføre utfordringer for næringslivet i 2023. Med dette som utgangspunkt, vil vi ha fokus på å bidra til at skadevirkningene blir så små som mulig gjennom å jobbe tett med våre kunder. Samtidig ser vi at et slikt marked også gir gode muligheter for en regional bank med god kjennskap til de lokale markedene.

Regnskapshus

SpareBank 1 Østfold Akershus har en viktig oppgave i å bidra til utvikling av regionen blant annet gjennom å hjelpe bedriftsledere og -eiere med å utvikle sine virksomheter. Bransjeglieningen mellom bank og regnskap er et faktum. For ytterligere å utvide tjenestetilbudet, etablerte vi i 2021 SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS.

I desember 2022 besluttet vi å øke denne satsingen gjennom å kjøpe 100 % av aksjene i Vigres AS. SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS vil fusjoneres med det nye datterselskapet Vigres AS i løpet av våren 2023.



Gjennom dette kjøpet vil vi raskere bygge opp et slagkraftig regnskapshus og bli en betydelig aktør innenfor vårt markedsområde også i denne bransjen. Vigres AS ble etablert i 1987 og er et veldrevet regnskapshus i Fredrikstad og Sarpsborg med 33 ansatte med høy kompetanse innen mange fagområder. Selskapet omsatte for 33,6 mill. kr i 2021. De leverer et bredt spekter av tjenester innenfor regnskap og økonomisk rådgivning. Driften i Vigres AS fortsetter som vanlig. Ledere og øvrige ansatte er med videre og kundene vil ikke merke noe forskjell. Imidlertid har vi ambisjoner om at samarbeidet skal merkes i form av enda bedre kundeopplevelser både i banken og regnskapshuset fremover. Vi forventer gode synergier gjennom vårt kjøp av Vigres AS.

Eiendomsmegling

Utviklingen i boligprisene har vært uforutsigbar dette året med en kunstig høy prisvekst første halvåret grunnet et begrenset tilbud av bruktboliger, etterfulgt av et sesongmessig mer normalt tredje kvartal. For Norge samlet sett gikk boligprisene ned med 4,9% i fjerde kvartal. For vår region er utviklingen tilsvarende, med nedgang på mellom 2,6% til 5,4% i de ulike kommunene.

Volumet av solgte boliger i fjerde kvartal har når det gjelder vår markedsregion en sterk nedgang fra samme tid i fjor. Jevnt over en nedgang på 20-tallet i prosent for samtlige av våre områder, med ett unntak; Vestby har en liten økning på 1,9%. De seks andre områdene ligger innenfor et spekter fra -21,6% til -26,5%. For hele Norge gikk volumet siste kvartal ned med -13,7% sammenlignet med samme tid året før. Eiendomsmegler 1 Østfold Akershus har derimot kun redusert antall solgte boliger med 4,7% fra 2021 og dermed tatt ytterligere markedsandeler i 2022. Reduksjonen i provisjonsinntektene er lavere og på 2,9 % noe som harmoniserer godt med en god kundetilfredshet/NPS på hele 84,1%.

Utsiktene for 2023 er usikre. Arbeidsmarkedet og boligbygging er to faktorer som vil påvirke utviklingen i markedet, både hva gjelder pris og antallet omsetninger. Eiendom Norge tror på en svak utvikling i boligprisene med en nedgang på 3,5% for året som helhet. EiendomsMegler1 Østfold Akershus økte sin markedsandel i 2022 og forventer fortsatt økning i året som kommer.

Kapitalanskaffelse

Kapitalmarkedene var i fjerde kvartal 2022, og får året som helhet, preget av markedsuro grunnet inflasjonsfrykt, renteøkninger og krigen mellom Russland og Ukraina.

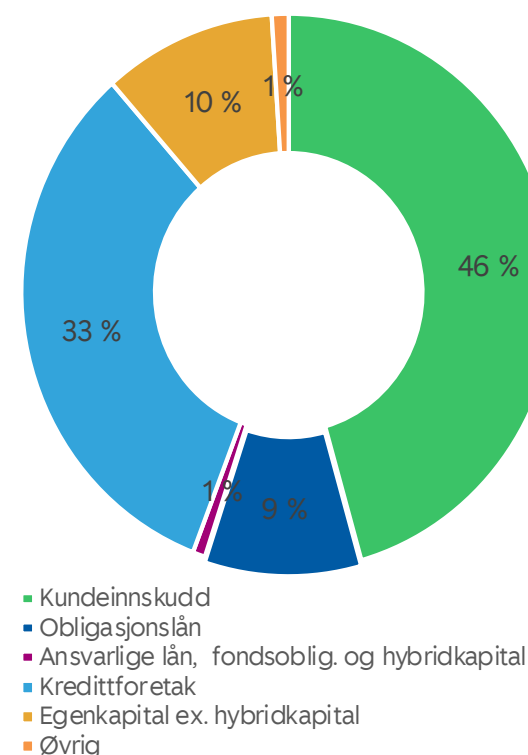
SpareBank 1 Østfold Akershus har en god likviditetssituasjon, solid innskuddsdekning og låneforfall neste 12 måneder er kun 1.005 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er derfor lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 164 % og NSFR på 133 %. Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift i 24 måneder.

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

Grunnet god likviditetssituasjon har banken i 2022 redusert obligasjonsgjelden med netto pålydende 284 mill. kr. Gjennomsnittlig vektet løpetid er på 2,9 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 3.747 mill. kr (4.122 mill. kr). Ansvarlig lån på 151 mill. kr (151 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) klassifisert som egenkapital.

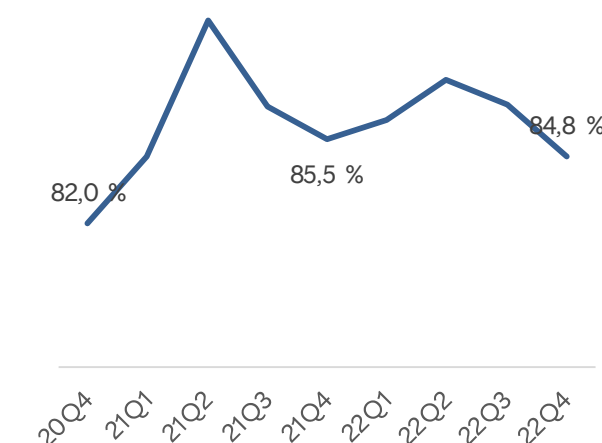
Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 12.940 mill. kr (12.352 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 7.046 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 84,8 % eksklusive kredittforetak og 52,8 % inkl. kredittforetak.

Innskuddsdekning ekskl. kredittforetak



Bankens likviditetsrisiko er redusert gjennom spredning av innlåne 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.

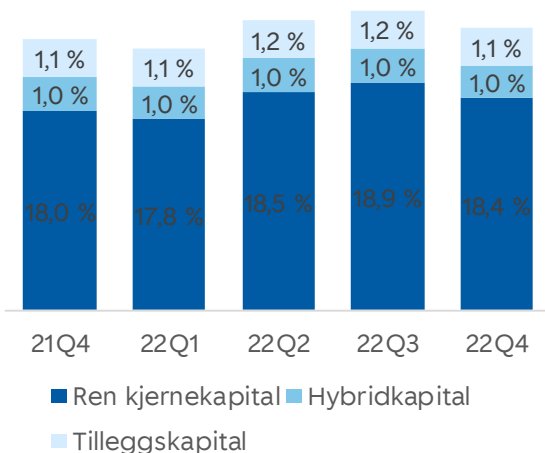
Kapitaldekning

Ved utgangen av 2022 hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,4 % (18,0 %), en kjernekapitaldekning på 19,4 % (19,0 %) og en kapitaldekning på 20,5 % (20,2 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,9 % (8,8 %). Reduksjonen i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med tredje kvartal som var 18,9 % skyldes hovedsakelig endring i eierskap i selskap som forholdsmessig konsolideres.

Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis 17,8 % (17,6 %), 18,8 % (18,5 %) og 19,7 % (19,5 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,6 % (10,7 %). Nedgangen i ren kjernekapitaldekning på morbanken, fra 18,9 % sammenlignet med tredje kvartal, skyldes i hovedsak oppkjøp av 5 % eierskap i SpareBank 1 Finans Østlandet AS, samt nedsalg i SpareBank 1 Næringskreditt AS til 7,77%. Nedsalget i SpareBank 1

Næringskreditt AS til under 10 % gjør at investeringen går til fradrag i kapitalen sammenlignet med at den ved utgangen av tredje kvartal økte beregningsgrunnlaget med 250 %

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



SpareBank 1 Østfold Akershus har for 2022 et mål på ren kjernekapitaldekning på 16,5 %, kjernekapitaldekning på 18,0 % og kapitaldekning på 20,0 %. Målene er satt inkludert pilar 2 krav på 1,7 prosentpoeng en management buffer på 0,8 prosentpoeng, økning i systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng og full motsyklisk buffer på 2,5 prosentpoeng. Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av

perioden var 13,7 % eksklusive management buffer, og 14,5 % inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 15,2 % og 17,2 %. Mål på uvektet kjernekapitalandel er 6,0 %. Målene innfris med god margin på alle nivå ved utgangen av 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 egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48.000 kroner pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. Totalt 57 % av konsernets ansatte deltar i spareprogrammet som går fra september 2022 til august 2023.

Utsiktene fremover

Bankdriften var svært god i 2022 som følge av det stigende rentenivået og lave tap. God underliggende drift er alltid viktig, og spesielt viktig når verden blir mer usikker og kostnadene stiger.

Utsiktene for 2023 er preget av mer uforutsigbarhet som følge av krig i Europa, høy inflasjon, høye energipriser og høyere renter. Eiendom Norge tror på en svak utvikling i boligprisene for 2023. På den annen side er rentetoppen nærmere nå enn tidligere og vil være med på å redusere usikkerheten noe.

Kjøpekraften til vanlige folk vil trolig reduseres, og næringslivet vil kunne få utfordringer. Vi jobber tett med våre næringslivskunder og vi oppfordrer alle kunder til å ta kontakt før økonomien blir for vanskelig slik at vi sammen kan finne gode løsninger.

Det finnes også muligheter i et slikt marked. Vår lokale tilstedeværelse med inngående kjennskap til regionen og de lokale markedene gir oss et fortrinn når det gjelder å gripe de rette mulighetene.

Godt kapitaliserte banker, lavere markedsvekst og skjerpet konkurranse vil kunne medføre lavere utlånsmarginer enn hva som har vært tilfelle i siste halvdel av 2022. Økt rentenivå kan samtidig gi muligheter for å opprettholde gode innskuddsmarginer. Usikkerhet i markedene har i 2022 ført til økte kredittspreader kombinert med høyere pengemarkedsrenter. Dette innebærer at kostnader knyttet til markedsfinansieringen har økt og vil fortsette å øke etter hvert som finansieringen refinansieres.

Tapene til banken har vært lave over flere år, men vil kunne tilta i 2023. Banken og konsernet har imidlertid en soliditet som også tåler dårligere tider. Ved utgangen av 2022 ligger uvektet kjernekapital, ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekningen godt over regulatoriske krav.

I turbulente tider er det trygt å drive bank, eiendomsmegling og regnskapshus i et marked og en region som vi kjenner godt. Regionen har attraktiv beliggenhet og kan vise til lang statistikk med netto tilflytting.

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 forutsatt at soliditeten tillater det. Styrets forslag til utbytte på kr. 17,80, som utgjør 50% for 2022, er i tråd med dette.

Moss, den 9. februar 2023
I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

Per A. Lilleng
Styrets Leder

Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder

Vidar Løfshus

Bjarne Peder Lind

Unni Marie Rådalen

Kristin A. Utakleiv

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	34
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

	31.12.2022	31.12.2021
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning 1)	11,2 %	11,6 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,2 %	11,6 %
Resultat av ordinær drift %	1,92 %	1,56 %
Kostnadsprosent 2)	41,7 %	41,0 %
Balansetall		
Brutto utlån til kunder	21.303	20.694
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	34.243	33.046
Innskudd fra kunder	18.072	17.701
Innskuddsdekning	84,8 %	85,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	3,6 %	7,1 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	2,1 %	7,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26.583	26.360
Forvaltningskapital	26.674	26.353
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	39.614	38.705
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak		
Tapsprosent, annualisert 3)	0,03 %	-0,02 %
Nedskrivning totalt i prosent	0,23 %	0,21 %
Nedskrivning trinn 3 i prosent	0,04 %	0,03 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern		
Kapitaldekningsprosent	20,5 %	20,2 %
Kjernekapitalsprosent	19,4 %	19,0 %
Ren kjernekapitalprosent	18,4 %	18,0 %
Ansvarlig kapital	4.234	4.067
Kjernekapital	4.008	3.836
Ren kjernekapital	3.799	3.634
Risikovektet balanse	20.671	20.173
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,9 %	8,8 %
Kontor og bemanning		
Antall kontor	7	7
Antall årsverk	222,0	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	Året 2022		Året 2021	
Netto renteinntekter	569	2,14 %	428	1,62 %
Netto provisjons- og andre inntekter	354	1,33 %	361	1,37 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	66	0,25 %	131	0,50 %
Sum inntekter	989	3,72 %	920	3,49 %
Sum driftskostnader	412	1,55 %	378	1,43 %
Driftsresultat før tap	577	2,17 %	542	2,06 %
Tap på utlån og garantier	9	0,04 %	-7	-0,02 %
Resultat før skatt	567	2,13 %	549	2,08 %
Skattekostnad	115	0,43 %	106	0,40 %
Periodens resultat	452	1,70 %	443	1,68 %

Egenkapitalbevis 5)	2022	2021	2020	2019	2018
Egenkapitalbevisbrøk	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Børskurs	316,00	348,00	264,00	240,00	195,00
Børsverdi MNOK	3 915	4 311	3 271	2 973	2 416
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	313,55	296,70	271,16	255,65	240,24
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	34,17	33,46	27,90	30,49	27,07
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	17,80	16,20	7,00	12,00	14,60
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	9,25	10,40	9,46	7,87	7,20
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	1,01	1,17	0,97	0,94	0,81

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

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

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

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

* Ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet.

Resultatregnskap

Morbank					Konsern				
Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	(millioner kroner)	Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	
718	497	238	134	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	718	497	238	134	
87	66	27	17	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	87	66	27	17	
237	137	93	34	Rentekostnader	235	135	93	33	
567	426	171	117	Netto renteinntekter	569	428	172	118	18
280	292	68	78	Provisjonsinntekter	363	375	84	99	
13	15	4	4	Provisjonskostnader	13	15	4	4	
7	4	2	-0	Andre driftsinntekter	4	1	1	-1	
274	282	66	74	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	354	361	81	94	16
27	19	12	-0	Utbytte	27	19	12	-0	
63	94	28	0	Inntekter av eierinteresser	42	109	24	29	
-4	14	28	-15	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	-4	3	28	-15	
86	127	68	-15	Netto inntekter på finansielle instrumenter	66	131	63	14	17
928	834	305	176	Sum netto inntekter	989	920	317	226	
170	161	50	48	Personalkostnader	235	222	66	64	
163	146	46	40	Andre driftskostnader	176	155	52	44	
333	307	96	88	Sum driftskostnader før tap	412	378	118	108	22
594	527	208	88	Driftsresultat før tap	577	542	198	118	
9	-7	1	-7	Tap på utlån og garantier	9	-7	1	-7	2
585	533	207	95	Resultat før skatt	567	549	197	125	
114	103	37	27	Skattekostnad	115	106	36	27	
471	430	171	68	Periodens resultat	452	443	162	98	
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)									
35,56	32,49	12,91	5,11	Resultat / Utvannet resultat	34,17	33,46	12,21	7,39	

Utvidet resultat

Morbank					Konsern				
Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021		Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	
471	430	171	68	Periodens resultat	452	443	162	98	
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
-1	0	-1	0	Aktuarmessige gevinster og tap	-1	0	-1	0	
0	0	0	0	Skatteeffekt	0	0	0	0	
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
0	0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	
-1	-1	0	-1	Endring virkelig verdi, utlån	-1	-1	0	-1	
0	0	0	0	Skatteeffekt	0	0	0	0	
-1	-1	-1	-1	Periodens utvidede resultat	-1	-1	-1	-2	
469	429	170	66	Totalresultat	451	442	160	96	
Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)									
-0,03	-0,07	-0,02	-0,09	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat	-0,03	-0,07	-0,02	-0,13	
35,53	32,42	12,90	5,02	Totalresultat / Utvannet totalresultat	34,14	33,39	12,19	7,26	

Resultat i % av forvaltningskapital

Morbank					Konsern				
Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021		Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	
2,15	1,63	2,59	1,77	Netto renteinntekter	2,14	1,62	2,57	1,76	
1,04	1,08	0,99	1,12	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	1,33	1,37	1,22	1,41	
0,33	0,48	1,02	-0,23	Netto inntekter på finansielle instrumenter	0,25	0,50	0,95	0,21	
3,52	3,19	4,60	2,66	Sum netto inntekter	3,72	3,49	4,74	3,39	
1,26	1,17	1,46	1,33	Sum driftskostnader før tap	1,55	1,43	1,77	1,61	
2,25	2,01	3,14	1,33	Driftsresultat før tap	2,17	2,06	2,97	1,77	
0,04	-0,03	0,02	-0,10	Tap på utlån og garantier	0,04	-0,02	0,02	-0,10	
2,22	2,04	3,13	1,43	Resultat før skatt	2,13	2,08	2,95	1,87	
0,43	0,40	0,55	0,41	Skattekostnad	0,43	0,40	0,53	0,41	
0,00	0,00	0,00	0,00	Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0,00	0,00	0,00	0,00	
1,78	1,64	2,58	1,02	Periodens resultat	1,70	1,68	2,42	1,46	

Balanse

Morbank			Konsern		
31.12. 2022	31.12. 2021	(millioner kroner)	note	31.12. 2022	31.12. 2021
93	94	Kontanter og fordringer på sentralbanker		93	94
1.396	1.652	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.396	1.652
21.181	20.632	Utlån til kunder	2, 3, 6	21.181	20.632
1.853	1.948	Sertifikater og obligasjoner	6	1.853	1.948
30	17	Derivater	6	30	17
1.091	1.075	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	6	1.091	1.075
303	275	Investering i eierinteresser		559	549
217	242	Investering i konsernselskaper		0	0
156	156	Varige driftsmidler		280	276
15	11	Utsatt skattefordel		16	11
138	64	Andre eiendeler	8	175	98
26.474	26.167	Sum eiendeler		26.674	26.353
10	3	Innskudd fra kredittinstitusjoner		10	3
18.104	17.763	Innskudd fra og gjeld til kunder	2	18.072	17.701
3.747	4.122	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	3.747	4.122
111	22	Derivater	6	111	22
116	117	Betalbar skatt		118	119
2	0	Utsatt skatt		4	1
199	203	Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	9	162	157
151	151	Ansvarlig lånekapital	10	151	151
22.440	22.380	Sum gjeld		22.375	22.276
1.239	1.239	Egenkapitalbevis	19	1.239	1.239
247	247	Overkurs		247	247
1.838	1.702	Utjevningsfond		1.838	1.702
236	214	Avsatt utbytte og gaver		236	214
150	150	Hybridkapital		150	150
227	218	Grunnfondskapital		227	218
95	17	Fond for urealiserte gevinster		95	17
2	0	Annen egenkapital		269	290
4.034	3.786	Sum egenkapital		4.300	4.077
26.474	26.167	Sum gjeld og egenkapital		26.674	26.353

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	31.12.2022	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	1.838	1.702	1.556	1.291	1.124	931
Andel fond for urealiserte gevinster	89	16	8	11	8	21
Andel annen egenkapital	2	0	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	3.414	3.203	3.050	2.787	2.618	2.438
Grunnfondskapital	227	218	208	190	178	165
Andel fond for urealiserte gevinster	6	1	1	1	1	1
Andel annen egenkapital	0	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	233	219	208	190	179	167
Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital	3.648	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						-8		-8
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Utbetalt utbytte for 2021							-200	-200
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Disponert totalresultat			136	9	78	10	236	469
Egenkapital 31.12.2022	1.239	247	1.838	227	95	152	236	4.034

(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	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	4.077
Utbetalt renter på hybridkapital						-8		-8
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis								0
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet						-6		-6
Utbetalt utbytte for 2021							-201	-201
Utbetalt gaver for 2021							-14	-14
Disponert totalresultat			136	9	78,4	-8	236	451
Egenkapital 31.12.2022	1.239	247	1.838	227	95	419	236	4.300

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
Året 2022	Året 2021	(millioner kroner)	Året 2022	Året 2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
-609	-521	Netto utbetaling av lån til kunder	-609	-521
737	533	Renteinnbetaling på utlån til kunder	737	533
341	1.174	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	371	1.152
-237	-137	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-235	-135
51	-19	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	51	-19
30	11	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	30	11
-15	-16	Andre renteutbetalinger	-13	-15
-3.331	2.695	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	-3.331	2.695
3.426	-2.942	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	3.426	-2.942
38	19	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	38	19
274	282	Netto provisjonsinnbetalinger	354	361
-271	-258	Utbetalinger til drift	-384	-315
-118	-80	Betalt skatt	-118	-80
315	739	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	315	744
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
-15	-12	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-15	-15
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
-151	-201	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-151	-201
160	6	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	160	6
90	113	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	82	102
84	-95	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	75	-109
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
950	625	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	950	625
-1.234	-1.171	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-1.234	-1.171
-87	-51	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	-87	-51
6	-202	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner	6	-202
0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar	0	0
-5	-3	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	-5	-3
-8	-6	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-8	-6
-15	-14	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler	-6	-6
6	-5	Kjøp av egne aksjer	6	-5
-6	5	Salg av egne aksjer	-6	5
-214	-93	Utbetaling av utbytte og gaver	-214	-93
-606	-914	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-597	-906
-207	-270	A + B + C Netto endring likvider i perioden	-207	-270
1.339	1.609	Likviditetsbeholdning IB	1.339	1.609
1.132	1.339	Likviditetsbeholdning UB	1.132	1.339
Likvidetsbeholdning spesifisert:				
93	94	Kontanter og fordringer på Sentralbanken	93	94
1.039	1.245	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	1.039	1.245
1.132	1.339	Likviditetsbeholdning	1.132	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	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021	4. kv 2020
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	15,5 %	9,2 %	9,7 %	10,5 %	9,8 %	11,4 %	14,5 %	10,8 %	10,8 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	15,5 %	9,1 %	9,8 %	10,5 %	9,6 %	11,5 %	14,0 %	11,4 %	11,2 %
Kostnadsprosent 2)	37,4 %	43,4 %	44,7 %	42,9 %	47,6 %	38,6 %	36,1 %	42,5 %	46,8 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	21.303	21.001	21.394	21.038	20.694	20.694	20.406	20.426	20.173
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	34.243	34.163	34.193	33.465	33.046	32.336	31.779	31.370	30.868
Innskudd fra kunder	18.072	18.270	18.831	18.165	17.701	17.981	18.480	17.329	16.549
Innskuddsdekning	84,8 %	87,0 %	88,0 %	86,3 %	85,5 %	86,9 %	90,6 %	84,8 %	82,0 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,9 %	1,5 %	4,8 %	3,0 %	2,6 %	2,1 %	2,1 %	4,9 %	5,3 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	3,6 %	5,7 %	7,6 %	6,7 %	7,1 %	6,7 %	7,0 %	7,9 %	8,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	2,1 %	1,6 %	1,9 %	4,8 %	7,0 %	9,8 %	12,9 %	11,9 %	7,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26.515	26.519	26.765	26.601	26.509	26.865	26.570	25.858	25.447
Forvaltningskapital	26.674	26.356	26.681	26.849	26.353	26.666	27.064	26.075	25.641
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	39.614	39.518	39.480	39.275	38.705	38.307	38.437	37.020	36.337
Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF ³⁾	0,00 %	0,00 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,02 %	0,01 %	0,01 %	-0,04 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,23 %	0,23 %	0,23 %	0,20 %	0,21 %	0,24 %	0,28 %	0,28 %	0,28 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,04 %	0,04 %	0,05 %	0,04 %	0,03 %	0,03 %	0,07 %	0,06 %	0,07 %
Soliditet 7)									
Kapitaldekningsprosent	20,5 %	21,0 %	20,7 %	19,9 %	20,2 %	20,3 %	20,4 %	20,3 %	20,8 %
Kjernekapitalsprosent	19,4 %	19,9 %	19,6 %	18,8 %	19,0 %	19,2 %	19,2 %	19,1 %	19,6 %
Ren kjernekapitaldekning	18,4 %	18,9 %	18,5 %	17,8 %	18,0 %	18,1 %	18,2 %	18,1 %	18,5 %
Netto ansvarlig kapital	4.234	4.215	4.140	4.052	4.067	3.968	3.968	3.865	3.831
Kjernekapital	4.008	3.983	3.908	3.819	3.836	3.747	3.741	3.645	3.610
Ren kjernekapital	3.799	3.778	3.703	3.615	3.634	3.542	3.541	3.441	3.405
Risikovektet balanse	20.671	20.033	19.971	20.362	20.173	19.545	19.456	19.050	18.431
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,9 %	8,9 %	8,7 %	8,7 %	8,8 %	8,7 %	9,2 %	9,2 %	9,2 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	222,0	224,4	224,2	219,4	216,3	211,6	211,3	209,6	211,5

RESULTAT	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021	4. kv 2020
Renteinntekter målt til amortisert kost	238	183	156	141	134	121	122	120	125
Renteinntekter målt til virkelig verdi	27	22	20	18	17	16	16	16	16
Rentekostnader	93	58	43	41	33	32	34	36	34
Netto renteinntekter	172	146	133	118	118	105	104	101	107
Provisjonsinntekter	84	92	97	90	99	96	95	85	91
Provisjonskostnader	4	4	3	3	4	4	4	4	4
Andre driftsinntekter	1	1	1	1	-1	1	1	1	-0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	81	89	95	88	94	93	92	82	88
Utbytte	12	0	11	5	-0	1	11	7	7
Inntekter av eierinteresser	24	7	6	6	29	15	40	25	16
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	28	-27	-16	12	-15	8	10	-0	-1
Netto avkastning på finansielle instrumenter	63	-20	-0	22	14	24	61	31	23
Sum inntekter	317	216	227	228	226	222	257	214	217
Personalkostnader	66	53	58	58	64	50	54	54	63
Andre driftskostnader	52	40	44	40	44	36	38	37	39
Sum driftskostnader	118	94	102	98	108	86	93	91	102
Driftsresultat før tap	198	122	126	130	118	136	164	123	115
Tap på utlån og garantier	1	1	10	-2	-7	-6	2	4	-12
Resultat før skatt	197	122	116	132	125	142	162	119	128
Skattekostnad	36	28	21	31	27	31	27	21	30
Periodens resultat	162	94	95	102	98	112	136	98	98
Egenkapitalbevis 5)									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	316,00	328,00	340,00	370,00	348,00	320,00	312,00	264,00	264,00
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)	313,55	301,53	294,77	287,65	296,70	292,92	284,56	275,35	271,16
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 4)	12,21	7,07	7,19	7,69	7,39	8,44	10,24	7,39	7,39
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	6,52	11,69	11,78	11,86	11,86	9,56	7,59	8,81	8,98
Pris / Bokført egenkapital	1,01	1,09	1,15	1,29	1,17	1,09	1,10	0,96	0,97

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

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål

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

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

Revisjon

Kvartalsregnskapet har gjennomgått en forenklet revisorkontroll.

Alternative resultatmål

I kvartals- og årsrapporten presenteres det alternative resultatmål (APM) i tillegg til måltall som reguleres av IFRS. Dette vil kunne hjelpe brukere til å forstå virksomheten bedre og gi mer tydelig informasjon om hvordan konsernet har prestert eller forventer å prestere. For en nærmere beskrivelse av de alternative resultatmålene som benyttes henvises det til bankens hjemmeside; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Note 2 Tap på utlån og garantier

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

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

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

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
			Året 2022	Året 2021
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	43	-5	2	39
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	27	2	0	29
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	10	0	10
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	69	7	1	78
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	61	5	5	71
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	-1	0	7

	Total balanseført tapsavsetning							
	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	4	-3	-1	0	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	3	0	0	-1	2	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	7	2	0	9	10	2	0	12
Økning i måling av tap	21	14	3	39	8	7	-10	5
Reduksjon i måling av tap	-13	-6	-2	-21	-14	-8	-2	-24
Utlån som har blitt fraregnet	-18	-3	-1	-22	-6	-3	-4	-13
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	-11	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	2	2	0	0	14	14
UB 31.12.	41	24	13	78	43	17	9	69
herav lån til privatpersoner	5	12	11	27	5	11	9	25
herav lån til selskap / enheter med orgnr	20	12	2	34	30	5	1	36
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	6	0	0	7	8	1	0	8
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,13 %	0,05 %	0,03 %	0,21 %	0,14 %	0,07 %	0,07 %	0,28 %
UB 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %	0,13 %	0,05 %	0,03 %	0,21 %

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

	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	-1	-1	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	1	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	2	0	4	1	2	0	3
Økning i måling av tap	2	6	3	10	2	5	-2	4
Reduksjon i måling av tap	-4	-3	-2	-9	-5	-4	-1	-10
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-3	-1	-5	-1	-2	-3	-6
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	3	3
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	2	2	0	0	1	1
UB 31.12.	5	12	11	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 31.12. i prosent av utlån	0,04 %	1,12 %	8,47 %	0,19 %	0,04 %	1,23 %	8,85 %	0,18 %

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

	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	174	-163	-11	-	295	-295	0	-
Overført til (fra) Trinn 2	-360	364	-4	-	-365	370	-5	-
Overført til (fra) Trinn 3	-22	-34	56	-	-24	-17	41	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3.306	192	0	3.498	2.944	143	1	3.088
Økning i trekk på eksisterende lån	3.095	162	13	3.270	2.232	84	35	2.350
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.302	-146	-10	-3.458	-2.671	-181	-5	-2.857
Utlån som har blitt fraregnet	-2.823	-247	-13	-3.083	-2.306	-232	-23	-2.561
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	-1	-1	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	12.768	1.040	129	13.937	12.700	913	98	13.711

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

	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	6.997	33	0	7.031	6.961	29	0	6.990
Lav	4.053	67	0	4.120	4.032	59	0	4.091
Middels	1.565	559	0	2.123	1.556	490	0	2.047
Høy	75	147	0	222	74	129	0	203
Svært høy	77	235	0	312	77	206	0	283
Misligholdt og nedskrevne	0	0	129	129	0	0	98	98
UB Året 2 / 31.12.	12.768	1.040	129	13.937	12.700	913	98	13.711

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

	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	-2	2	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	0	0	4	5	0	0	6
Økning i måling av tap	8	8	0	16	17	2	-20	-1
Reduksjon i måling av tap	-8	-3	0	-10	-8	-4	-1	-13
Utlån som har blitt fraregnet	-13	0	0	-13	-3	-1	0	-5
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	-2	-3
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	13	13
UB 31.12.	20	12	2	34	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 31.12. i prosent av utlån	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %	0,61 %	2,16 %	5,51 %	0,70 %

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

	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	88	-77	-10	0	94	-94	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-523	523	0	0	-128	128	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-31	0	32	0	0	-2	2	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	659	4	7	670	1.144	15	0	1.159
Økning i trekk på eksisterende lån	1.026	236	0	1.262	1.318	34	0	1.352
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-908	-88	-1	-997	-886	-265	-1	-1.152
Utlån som har blitt fraregnet	-619	-14	-1	-635	-749	-51	-2	-802
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	-1	-27	-28
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	13	13
UB 31.12.	4.610	821	38	5.469	4.919	237	12	5.169

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

	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	865	58	0	923	862	9	0	871
Lav	1.206	21	0	1.227	1.521	47	0	1.568
Middels	2.381	643	0	3.024	1.944	124	0	2.068
Høy	145	89	0	233	422	45	0	467
Svært høy	14	9	0	23	170	13	0	183
Misligholdt og nedskrevne	0	0	38	38	0	0	12	12
UB 31.12.	4.610	821	38	5.469	4.919	237	12	5.169

Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn

	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	2	0	0	2	3	0	0	3
Økning i måling av tap	2	0	1	3	0	0	12	12
Reduksjon i måling av tap	-1	0	0	-1	-1	0	0	-2
Poster som har blitt fraregnet	-4	0	0	-4	-2	0	0	-2
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	0	-12	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	6	0	0	7	8	1	0	9

Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)

	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	30	-30	0	0	45	-45	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-68	68	0	0	-33	33	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	0	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	495	4	0	499	247	4	0	251
Økning i eksisterende poster	637	14	1	652	1.040	12	0	1.052
Reduksjon i eksisterende poster	-430	-28	-2	-460	-471	-36	0	-507
Poster som har blitt fraregnet	-270	-7	0	-278	-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 31.12.	3.505	81	1	3.587	3.111	61	2	3.175

	Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	70	0	0	70	44	0	0	45
Lav	107	1	0	108	61	1	0	62
Middels	1.308	25	0	1.333	402	16	0	418
Høy	969	14	0	984	1.276	13	0	1.289
Svært høy	268	9	0	278	680	31	0	711
Misligholdt og nedskrevne	0	0	1	1	0	0	2	2
UB 31.12.	3.505	81	1	3.587	3.111	61	2	3.175

	Tapsavsetning, buffer							
	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 31.12.	10	0	0	10	0	0	0	0

Resultatførte tap på utlån og garantier:	Året 2022	2021
Endring i nedskrivninger	7	-28
Konstaterte tap	2	12
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-2	-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	1	10
Sum tap på utlån og garantier	9	-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 %	27	23	50
Scenario 2 (Worst case)	10 %	163	95	258
Scenario 3 (Best case)	10 %	7	16	23
Totalt	100 %	39	29	68
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	27	23	50
Scenario 2 (Worst case)	20 %	163	95	258

Scenario 3 (Best case)	10 %	7	16	23
Totalt	100 %	52	36	89
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	27	23	50
Scenario 2 (Worst case)	10 %	163	95	258
Scenario 3 (Best case)	20 %	7	16	23
Totalt	100 %	37	29	65

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		(millioner kroner)	Utlån	
31.12. 2022	31.12. 2021		31.12. 2022	31.12. 2021
626	650	Annen tjenesteyting	69	77
11	1	Bergverksdrift og utvinning	10	12
672	608	Bygge- og anleggsvirksomhet	1.085	1.273
22	14	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	63	32
297	361	Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	94	95
296	280	Finansierings- og forsikringsvirksomhet	16	8
207	173	Forretningsmessig tjenesteyting	84	37
163	184	Helse- og sosialtjenester	56	58
166	166	Industri	37	54
61	95	Informasjon og kommunikasjon	19	15
0	0	Internasjonale organisasjoner og organer	0	0
203	191	Jordbruk, skogbruk og fiske	619	563
263	281	Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	109	82
8	2	Lønnet arbeid i private husholdninger	11	2
1.380	1.036	Offentlig administrasjon og forvaltning	0	0
1.096	1.027	Omsetning og drift av fast eiendom	4.287	3.637
83	76	Overnattings- og serveringsvirksomhet	40	26
173	196	Transport og lagring	32	31
78	72	Undervisning	14	10
16	23	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0	0
431	490	Varehandel, reparasjon av motorvogner	55	51
6.253	5.927	Sum næring	6.702	6.061
11.820	11.774	Lønnstakere o.l.	14.602	14.633
18.072	17.701	Sum innskudd / brutto utlån	21.303	20.694
298	226	Herav fastrente innskudd / brutto utlån	1.897	1.813
913	795	Herav Nibor-tilknyttet innskudd / brutto utlån*	3.532	2.880

(*lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt ikke inkl.)

Sum brutto utlån	21.303	20.694
Nedskrivninger for tap på utlån	-71	-61
Virkelig verddivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	5	5
Virkelig verddivurdering fastrente	-56	-6
Sum netto utlån	21.181	20.632
Sum brutto utlån	21.303	20.694
Lån overført til SpareBank1 Næringskreditt	708	1.289
Lån overført til SpareBank1 Boligkreditt	12.232	11.063
Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	34.243	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)			31.12.2022		
	PM	BM	Eiendoms- megling	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap					
Netto renteinntekter	338	220	1	11	569
Netto provisjonsinntekter	215	57	81	-4	350
Andre driftsinntekter				4	4
Netto avkastning på finansielle investeringer				66	66
Driftskostnader	-125	-46	-77	-164	-412
Driftsresultat før tap pr segment	428	231	5	-87	577
Tap på utlån og garantier	0	-10	0	0	-9
Resultat før skatt pr segment	429	221	5	-87	567
					0
Balanse					0
Brutto Utlån til kunder	14.593	6.204		507	21.303
Avsetning for tap	-22	-49		0	-71
Virkelig verddivurdering utover tap	-51	0			-51
Andre eiendeler			56	5.437	5.493
Sum eiendeler per segment	14.519	6.155	56	5.943	26.674
					0
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.075	5.905		92	18.072
Annen gjeld			23	4.280	4.303
Sum gjeld pr segment	12.075	5.905	23	4.372	22.375
Egenkapital					4.299
Sum gjeld og egenkapital pr segment					26.674

(millioner kroner)			31.12.2021		
	PM	BM	Eiendoms- megling	Ufordelt	Konsern
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)	31.12.2022			31.12.2021		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån		3	0		-5	0
Renteswapper fastrente utlån	1875	28	49	1450	4	21
Renteswapper fastrente obl. lån	0	0	0	0	0	0
Valutarenteswap obligasjoner	0	0	63	0	0	0
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		12	-1		17	1
Sum renteinstrumenter		43	111		16	22
Renteinstrumenter sikring						
Renteswapper, nettoeffekt	2125	-13	0	1825	1	0
Sum renteinstrumenter sikring		-13	0		1	0
Sum alle renteinstrumenter		30	111		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)	31.12.2022				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		1.853		1.853		1.948		1.948
- Egenkapitalinstrumenter	9		1.082	1.091	3		1.072	1.075
- Fastrentelån			1.842	1.842			1.808	1.808
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		30		30		17		17
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
- Netto utlån privatpersoner		13.914		13.914		13.691		13.691
Sum eiendeler	9	15.797	2.924	18.730	3	15.656	2.881	18.540
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelse		111		111		22		22
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelse	0	111	0	111	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)	31.12.2022		31.12.2021	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1.808	1.072	1.857	866
Tilgang	566	151	544	201
Avgang	-482	-160	-563	-6
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Overgang til nivå 1 og 2	0	0	0	0

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, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og BN Bank ASA.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene. 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 13,7 % eksklusive management buffer, og 14,5 % inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 15,2 % og 17,2 %. 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)	
31.12. 2022	31.12. 2021	(millioner kroner)	31.12. 2022	31.12. 2021
4.034	3.786	Sum balanseført egenkapital	4.300	4.077
-150	-150	- Hybridkapital	-150	-150
-236	-214	- Resultat som ikke kan medtas	-236	-207
3.648	3.422	Egenkapital relevant for kapitaldekning	3.911	3.720
0	0	Andre immatrielle eiendeler	-4	-5
-18	-17	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-20	-19
0	0	Positive verdier av justert forventet tap	-27	0
-61	-33	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-61	-33
-886	-624	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	-3
2.683	2.748	Sum ren kjernekapital	3.799	3.634
150	150	Hybridkapital	209	202
-4	-3	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0
2.830	2.895	Sum kjernekapital	4.008	3.836
150	150	Tilleggskapital	226	230
-7	-6	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0
2.973	3.038	Sum ansvarlig kapital	4.234	4.067
Risikoveid beregningsgrunnlag				
13.516	14.148	Kreditt- motparts,- og forringelsesrisiko	18.485	18.151
1.546	1.446	Operasjonell risiko	1.889	1.798
22	18	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	205	225
0	0	Andre fradrag i beregningsgrunnlaget	93	0
15.085	15.612	Beregningsgrunnlag	20.671	20.173
17,8 %	17,6 %	Ren kjernekapitaldekning	18,4 %	18,0 %
18,8 %	18,5 %	Kjernekapitaldekning	19,4 %	19,0 %
19,7 %	19,5 %	Kapitaldekning	20,5 %	20,2 %
10,6 %	10,7 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,9 %	8,8 %

Morbank		Konsern (forholdsmessig konsolidert)	
31.12. 2022	31.12. 2021	31.12. 2022	31.12. 2021
(millioner kroner)			
Bufferkrav			
377	390	517	504
226	156	310	202
453	468	620	605
1056	1.015	1.447	1.311
Sum bufferkrav til ren kjernekapital			
679	703	930	908
948	1.030	1.422	1.415
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko			
9	8	9	9
63	7	91	46
15	107	147	211
3.659	3.643	4.227	4.563
2.175	2.038	3.020	2.451
4.940	5.180	5.202	5.722
241	141	274	155
1.129	1.014	1.129	1.014
117	150	248	238
208	251	208	249
0	0	0	0
668	1.398	513	486
291	211	486	375
13.516	14.148	15.554	15.517

Note 8 Andre eiendeler

Morbank		Konsern	
31.12. 2022	31.12. 2021	31.12. 2022	31.12. 2021
(millioner kroner)			
9	16	9	16
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
128	48	165	82
Andre eiendeler			
138	64	175	98
Sum			

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank		Konsern	
31.12. 2022	31.12. 2021	31.12. 2022	31.12. 2021
(millioner kroner)			
28	29	45	47
Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
17	17	17	17
Pensjonsforpliktelser (usikrede)			
72	86	12	18
Leieforpliktelser			
82	70	88	75
Annen gjeld			
199	203	162	157
Sum			

Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

	31.12. 2022	31.12. 2021	31.12. 2021		
Verdipapirgjeld (millioner kroner)					
F-lån, Norges Bank	0	0	0		
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0		
Obligasjongjeld, nominell verdi	3.830	4.114	4.114		
Verdijusteringer	-120	-21	-21		
Påløpte renter	36	29	29		
Sum verdipapirgjeld	3.747	4.122	4.122		
Endring i verdipapirgjeld (millioner kroner)	31.12. 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
Obligasjongjeld, nominell verdi	3.830	950	-1.234	0	4.114
Verdijusteringer	-120	0	0	-99	-21
Påløpte renter	36	0	0	7	29
Sum verdipapirgjeld	3.747	950	-1.234	-92	4.122
Ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	31.12. 2022	31.12. 2021	31.12. 2021		
Ordinær ansvarlig lånekapital	150	150	150		
Fondsobligasjon	0	0	0		
Verdijusteringer	0	0	0		
Påløpte renter	1	1	1		
Sum ansvarlig lånekapital	151	151	151		
Endring i ansvarlig lånekapital (millioner kroner)	31.12. 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	1	1
Sum verdipapirgjeld	151	0	0	1	151

Note 11 Verdipapirer

	31.12. 2022	31.12. 2021
Verdipapirer (millioner kroner)		
Obligasjoner	1.574	1.923
Sertifikater	275	20
Pengemarkedsfond	0	0
Ansvarlig lån	9	9
Påløpt rente	9	2
Verdijusteringer til virkelig verdi	-15	-7
Sum verdipapirer	1.853	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 (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. LCR er oppgitt på konsolidert nivå.

	31.12. 2022	31.12. 2021
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		
Konsern	164 %	238 %
Morbank	152 %	220 %

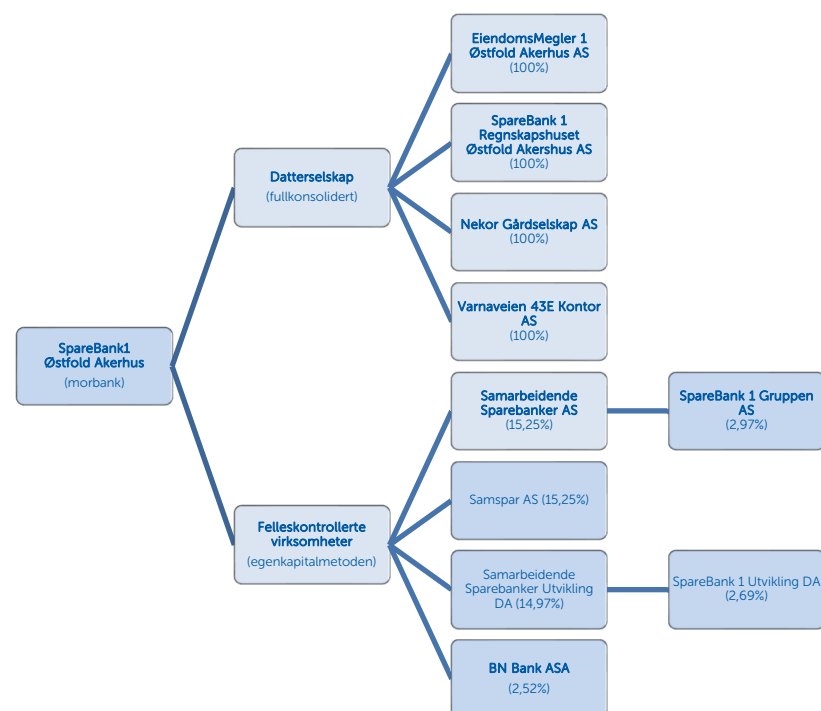
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

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

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

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	3,7 mill. kr (7,5 mill. kr)
Nekor Gårdselskap AS	-0,3 mill. kr (-0,2 mill. kr)
Varnaveien 43E Kontor AS	1,0 mill. kr (1,6 mill. kr)
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	-0,7 mill. kr (-0,4 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 %), SpareBank 1 Utvikling DA på 2,69 % (indirekte via Samspar Utvikling DA 14,97%) og direkte andeler av Samspar AS på 15,25 % og BN Bank ASA på 2,52 %. Disse eierandelene er klassifisert som hhv. felleskontrollert virksomhet eller tilknyttet virksomhet og konsolideres iht. egenkapitalmetoden.



Note 15 Netto renteinntekter

Morbank					Konsern				
Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	(millioner kroner)	Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	
Renteinntekter									
30	11	14	4	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	30	11	14	4	
688	486	223	130	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	688	486	223	130	
49	47	13	12	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	49	47	13	12	
12	7	4	2	Renter av sertifikater og obligasjoner	12	7	4	2	
26	13	10	4	Renter av OMF	26	13	10	4	
0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	
804	563	264	151	Sum renteinntekter	804	563	264	151	
Rentekostnader									
0	-0	0	-0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	-0	0	-0	
124	63	52	15	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	122	61	52	14	
92	54	35	14	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	92	54	35	14	
5	3	2	1	Renter på ansvarlig lånekapital	5	3	2	1	
0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	
15	16	4	4	Avgifter til bankenes sikringsfond	15	16	4	4	
2	2	0	0	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	2	2	0	0	
0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	
237	137	93	34	Sum rentekostnader	235	135	93	33	
567	426	171	117	Netto renteinntekter	569	428	172	118	

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank					Konsern				
Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	(millioner kroner)	Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	
Provisjonsinntekter									
97	135	17	33	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	97	135	17	33	
97	76	29	23	Betalingsformidling	97	76	29	23	
52	48	13	13	Forsikringstjenester	52	48	13	13	
0	0	0	0	Eiendomsmegling	81	82	16	21	
9	10	2	3	Verdipapiromsetning	9	10	2	3	
3	3	1	1	Garantiprovisjon	3	3	1	1	
7	7	2	2	Provisjon valuta inkl. agio	7	7	2	2	
15	13	4	4	Andre provisjonsinntekter	16	13	4	4	
280	292	68	78	Sum provisjonsinntekter	363	375	84	99	
Provisjonskostnader									
13	15	4	4	Betalingsformidling	13	15	4	4	
13	15	4	4	Sum provisjonskostnader	13	15	4	4	
Andre driftsinntekter									
3	3	1	1	Driftsinntekter faste eiendommer	0	0	0	0	
0	-2	0	-2	Gevinst/tap Anleggsmidler	0	-2	0	-2	
4	3	1	1	Andre driftsinntekter	4	3	1	1	
7	4	2	0	Sum andre driftsinntekter	4	1	1	-1	
274	282	66	74	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	354	361	81	94	

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank				Konsern			
Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021
(millioner kroner)							
1	-9	44	-5	1	-20	44	-5
-50	-30	18	-18	-50	-30	18	-18
45	53	-34	7	45	53	-34	7
-4	14	28	-15	-4	3	28	-15
27	19	12	0	27	19	12	0
27	19	12	0	27	19	12	0
9	11	0	0	0	0	0	0
54	83	28	0	42	109	24	29
63	94	28	0	42	109	24	29
86	127	68	-15	66	131	63	14

Note 18 Driftskostnader

Morbank				Konsern			
Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021	Året 2022	Året 2021	4.kv 2022	4.kv 2021
(millioner kroner)							
122	118	38	39	176	168	51	51
14	12	3	2	18	15	4	2
34	31	9	8	42	39	11	10
170	161	50	48	235	222	66	64
9	7	9	7	16	14	4	4
0	0	0	0	0	0	0	0
14	14	14	14	6	6	1	1
8	4	2	1	13	7	6	3
51	49	15	12	56	53	16	13
21	21	5	6	23	23	5	6
2	1	1	0	2	1	1	1
18	16	8	5	19	17	8	5
40	32	-7	-6	43	34	11	10
163	146	46	40	176	155	52	44
333	307	96	88	412	378	118	108

Note 19 Egenkapitalbevisere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 375 eiere av egenkapitalbevis pr. 31.12.2022. 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	1 237 140	9,99 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	489 304	3,95 %
5 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	209 805	1,69 %
6 Landkreditt Utbytte	195 000	1,57 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	170 205	1,37 %
8 Spesialfondet Borea Utbytte	157 223	1,27 %
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	58 000	0,47 %
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	11 158 696	90,07 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisere	1 229 864	9,93 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 1 258 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