

Noter

Innholdsfortegnelse

| | |
|---|----|
| Note 1 - Regnskapsprinsipper | 2 |
| Note 2 - Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger | 3 |
| Note 3 - Segmentrapportering | 4 |
| Note 4 - Kapitaldekning | 6 |
| Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring | 8 |
| Note 6 - Tap på utlån og garantier | 9 |
| Note 7 - Nedskrivning på utlån og garantier | 10 |
| Note 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement | 11 |
| Note 9 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring | 12 |
| Note 10 - Netto renteinntekter | 13 |
| Note 11 - Andre driftskostnader | 14 |
| Note 12 - Øvrige eiendeler | 15 |
| Note 13 - Annen gjeld | 16 |
| Note 14 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital | 17 |
| Note 15 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter | 18 |
| Note 16 - Likviditetsrisiko | 20 |

Note 1 - Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 SMN avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift, børsregler og International Financial Reporting Standards (IFRS), godkjent av EU, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2015. Konsernet har i denne kvartalsrapporten benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap.

Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimer, skjønsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I fjorårets årsregnskap er det redegjort nærmere for vesentlige estimer og forutsetninger i note 3 Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Pensjoner

Sparebank1 SMN -konsernet har to typer pensjonsavtaler - ytelsesbasert og innskuddsbasert pensjonsavtale. For ytterligere beskrivelse av de ulike pensjonsordningene, se note 25 i årsrapporten for 2015.

Konsernets pensjonsforpliktelser regnskapsføres i henhold til IAS 19R. Estimatavvik føres derfor direkte mot egenkapitalen og presenteres under andre inntekter og kostnader.

Ytelsesordningen ble besluttet avvirket i styremøte 21. oktober 2016. Ansatte i ytelsesordningen vil gå over på innskuddsbasert pensjon fra første januar 2017, dette vil medføre en reduksjon i pensjonsforpliktelsen som vil gi en engangsgevinst estimert til 85 millioner for morbank og 91 millioner for konsern i regnskapet for fjerde kvartal. Oppdaterte forutsetninger for beregning av forpliktelsen vil ha motsatt effekt på forpliktelsen med 54 millioner for morbank og 59 millioner for konsern. Begge disse effektene vil bli inkludert i regnskapet for fjerde kvartal.

Selskaper holdt for salg

SpareBank 1 SMNs strategi er at eierskap som følge av misligholdte engasjementer i utgangspunktet skal ha kort varighet, normalt ikke lengre enn ett år. Investeringene bokføres til virkelig verdi i morbankens regnskap, og klassifiseres som holdt for salg.

Eiendeler og gjeld relatert til selskapet Brannstasjonen SMN AS er klassifisert som holdt for salg fra første kvartal 2016 basert på konsernledelsen og styrets godkjenning av salget av selskapet, samt at prosessen nå er kommet så langt at det er høyst sannsynlig at salget vil være gjennomført innen 12 måneder. Brannstasjonen SMN AS ble stiftet i 2012 etter at SMN kjøpte Kongensgt 2 som tidligere var brannstasjon. Formålet med kjøpet var å utvikle eiendommen til eget bruk da det på dette tidspunktet var plassbehov drevet av vekststrategi og etablering av kredittkortselskapet samt behov for å integrere SMN Regnskapshuset i bankens hovedkontor. I ettertid har det vist seg at plassbehovet likevel ikke er tilstede som følge av at digitalisering gir betydelige effektiviseringsgevinster på sikt. Aksjene i Brannstasjonen SMN AS, hvor eiendommen gnr. 401 bnr 383 ("Brannstasjonen") var det vesentligste aktiva, ble overdratt til Aberdeen Eiendomsfond Norge I AS med virkning fra og med 1.10.2016. Salget av aksjene vil medføre en gevinst på 7 millioner kroner for konsernet som blir innregnet i fjerde kvartal 2016.

| 30.9.16 (mill. kr) | Eiendeler | Gjeld | Inntekter | Kostnader | Selskapets resultat | Eierandel |
|---------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------------------|-----------|
| Mavi XV AS konsern | 13 | 0 | 1 | -2 | -1 | 100 % |
| Brannstasjonen SMN AS | 204 | 11 | 1 | -3 | -2 | 100 % |
| Sum Holdt for salg | 217 | 11 | 2 | -5 | -3 | |

Note 3 - Segmentrapportering

For datterselskapene oppgis tall fra de respektive selskapsregnskapene, mens for tilknyttede og felleskontrollerte selskaper som tas inn etter egenkapitalmetoden oppgis konsernets resultatandel etter skatt samt bokført verdi av investeringen på konsernnivå.

Konsern 30. september 2016

| Resultatregnskap (mill. kr) | Privat- marked | Nærings- liv | SB1 | | SB 1 | SB 1 | SB1 Gruppen | BN Bank | Øvrige/elim | Total |
|--|-------------------|-----------------|--------------|------------|--------------|-------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| | | | Markets | EM 1 | Finans MN | Regnskaps- huset SMN | | | | |
| Netto renteinntekter | 679 | 703 | -7 | 3 | 135 | 0 | - | - | -123 | 1.391 |
| Renter av anvendt kapital | 34 | 28 | - | - | - | - | - | - | -61 | - |
| Sum renteinntekter | 713 | 731 | -7 | 3 | 135 | 0 | - | - | -184 | 1.391 |
| Netto provisjons- og andre inntekter | 513 | 148 | 153 | 327 | -9 | 172 | - | - | -45 | 1.260 |
| Netto avkastning på finansielle investeringer **) | 0 | 10 | 59 | - | - | - | 220 | 79 | 346 | 713 |
| Sum inntekter | 1.227 | 889 | 205 | 330 | 126 | 172 | 220 | 79 | 117 | 3.365 |
| Sum driftskostnader | 602 | 264 | 195 | 271 | 43 | 139 | - | - | 7 | 1.521 |
| Resultat før tap | 625 | 625 | 10 | 59 | 83 | 33 | 220 | 79 | 109 | 1.844 |
| Tap på utlån, garantier m.v. | 10 | 398 | 4 | - | 9 | - | - | - | -3 | 417 |
| Resultat før skatt inkl. res. virksomhet holdt for salg | 615 | 227 | 6 | 59 | 75 | 33 | 220 | 79 | 113 | 1.427 |
| EK avkastning *) | 13,5 % | 4,1 % | | | | | | | | 11,0 % |
| Balanse | | | | | | | | | | |
| Utlån til kunder | 91.655 | 38.312 | - | - | 5.170 | - | - | - | -676 | 134.462 |
| Herav solgt Boligkreditt og Næringskreditt | -33.021 | -1.872 | - | - | - | - | - | - | 0 | -34.893 |
| Individuell nedskrivning utlån | -24 | -522 | - | - | -10 | - | - | - | -2 | -558 |
| Gruppenedskrivning utlån | -95 | -279 | - | - | -18 | - | - | - | 1 | -391 |
| Andre eiendeler | 203 | 47 | 1.636 | 323 | 9 | 213 | 1.590 | 1.181 | 35.995 | 41.196 |
| Sum eiendeler | 58.718 | 35.686 | 1.636 | 323 | 5.151 | 213 | 1.590 | 1.181 | 35.317 | 139.815 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | 34.911 | 31.441 | - | - | - | - | - | - | -63 | 66.290 |
| Annen gjeld og egenkapital | 23.807 | 4.245 | 1.636 | 323 | 5.151 | 213 | 1.590 | 1.181 | 35.380 | 73.526 |
| Sum egenkapital og gjeld | 58.718 | 35.686 | 1.636 | 323 | 5.151 | 213 | 1.590 | 1.181 | 35.317 | 139.815 |

Konsern 30. september 2015

| Resultatregnskap (mill. kr) | Privat- marked | Nærings- liv | SB1 | | | SB1 | | BN | Øvrige/elim | Total |
|--|-------------------|-----------------|--------------|------------|--------------|-------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| | | | Markets | EM 1 | Finans MN | Regnskaps- huset SMN | SB1 Gruppen | | | |
| Netto renteinntekter | 672 | 685 | -2 | 2 | 112 | -0 | - | - | -70 | 1.399 |
| Renter av anvendt kapital | 37 | 44 | - | - | - | - | - | - | -81 | - |
| Sum renteinntekter | 709 | 729 | -2 | 2 | 112 | -0 | - | - | -151 | 1.399 |
| Netto provisjons- og andre inntekter | 530 | 135 | 25 | 282 | 24 | 153 | - | - | 19 | 1.168 |
| Netto avkastning på finansielle investeringer **) | 1 | 11 | 31 | - | - | - | 183 | 31 | 93 | 349 |
| Sum inntekter | 1.239 | 874 | 55 | 284 | 136 | 153 | 183 | 31 | -39 | 2.917 |
| Sum driftskostnader | 565 | 258 | 118 | 244 | 68 | 127 | - | - | 36 | 1.416 |
| Resultat før tap | 674 | 617 | -63 | 39 | 68 | 26 | 183 | 31 | -74 | 1.501 |
| Tap på utlån, garantier m.v. | 6 | 100 | - | - | 5 | - | - | - | 1 | 112 |
| Resultat før skatt inkl. res. virksomhet holdt for salg | 668 | 517 | -63 | 39 | 63 | 26 | 183 | 31 | -76 | 1.388 |
| EK avkastning *) | 16,2 % | 12,9 % | | | | | | | | 11,5 % |
| Balanse | | | | | | | | | | |
| Utlån til kunder | 83.077 | 37.781 | - | - | 4.199 | - | - | - | 1.124 | 126.180 |
| Herav solgt Boligkreditt og Næringskreditt | -29.993 | -1.269 | - | - | - | - | - | - | -1 | -31.263 |
| Individuell nedskrivning utlån | -24 | -158 | - | - | -7 | - | - | - | -2 | -191 |
| Gruppenedskrivning utlån | -90 | -218 | - | - | -17 | - | - | - | -0 | -326 |
| Andre eiendeler | 140 | 9 | 1.316 | 281 | 14 | 137 | 1.453 | 1.145 | 30.341 | 34.836 |
| Sum eiendeler | 53.109 | 36.144 | 1.316 | 281 | 4.189 | 137 | 1.453 | 1.145 | 31.462 | 129.237 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | 33.449 | 29.567 | - | - | - | - | - | - | 604 | 63.620 |
| Annen gjeld og egenkapital | 19.660 | 6.578 | 1.316 | 281 | 4.189 | 137 | 1.453 | 1.145 | 30.858 | 65.617 |
| Sum egenkapital og gjeld | 53.109 | 36.144 | 1.316 | 281 | 4.189 | 137 | 1.453 | 1.145 | 31.462 | 129.237 |

*) Fra og med tredje kvartal 2014 er regulatorisk kapital lagt til grunn ved beregning av anvendt kapital i PM og Næringsliv. Denne kapitalen er oppgrosset til 14,5 prosent for å være i tråd med bankens kapitalplan

| | Januar-September | |
|--|------------------|------------|
| | 2016 | 2015 |
| **) Spesifikasjon av netto avkastning på finansielle eiendeler inkl. holdt for salg (mill. kr) | | |
| Kursgevinst/utbytte på aksjer | 110 | 79 |
| Obligasjoner og derivater | 158 | -73 |
| Endret verdsettelsesmodell fastrentelån | - | -64 |
| Valuta- og renteforretninger Markets | 99 | 82 |
| Sum verdiendringer finansielle eiendeler | 368 | 24 |
| SpareBank 1 Gruppen | 220 | 183 |
| SpareBank 1 Boligkreditt | 9 | 65 |
| SpareBank 1 Næringskreditt | 20 | 22 |
| BN Bank | 79 | 31 |
| SpareBank 1 Kredittkort | 20 | 15 |
| Selskaper eid av SpareBank 1 SMN Invest | 19 | 13 |
| Andre selskaper | -22 | -3 |
| Sum avkastning på eierinteresser | 346 | 326 |
| Sum | 713 | 349 |

Note 4 - Kapitaldekning

SpareBank 1 SMN benytter interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer. Fra 31. mars 2015 har banken tillatelse til å benytte Avansert IRB for de foretakporteføljene som tidligere ble rapportert etter grunnleggende IRB-metode.

Per 30. september 2016 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3 prosent og motsyklisk buffer 1,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 11,5 prosent. Motsyklisk buffer økte fra 1,0 prosent til 1,5 prosent med virkning fra 30. juni 2016.

Fra første oktober 2016 inntreffer differensierte satser på motsyklisk buffer hvor 1,5 prosent opprettholdes for engasjementer i Norge. For engasjementer i andre land benyttes den motsykliske kapitalbuffersatsen som er fastsatt av myndighetene i vedkommende land. Dersom landet ikke har fastsatt sats benyttes samme sats som for engasjementer i Norge med mindre Finansdepartementet fastsetter en annen sats.

I forbindelse med endrede krav til betingelsene for fondsobligasjoner, vil de fondsobligasjonene som ikke tilfredsstiller de nye kravene over tid ikke kunne telle med som øvrig kjernekapital. Obligasjonene vil være gjenstand for en nedtrapping med 40 prosent i 2016 og 10 prosent deretter. SpareBank 1 SMN hadde per 30. september 2016 450 millioner kroner i fondsobligasjoner som vil være gjenstand for nedtrapping. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonene skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom bankens rene kjernekapitaldekning faller under 5,125 prosent.

Morbanken beregner kapitalkrav vedrørende operasjonell risiko etter sjablongmetoden. Datterselskaper beregnes etter basismetoden.

| Morbank | | | | Konsern | | |
|---------------|---------------|---------------|---|---------------|---------------|---------------|
| 31.12.15 | 30.9.15 | 30.9.16 | (mill. kr) | 30.9.16 | 30.9.15 | 31.12.15 |
| 2.597 | 2.597 | 2.597 | Eierandelskapital | 2.597 | 2.597 | 2.597 |
| -0 | -0 | -0 | Egenbeholdning eierandelskapital | -2 | -0 | -21 |
| 895 | 895 | 895 | Overkursfond | 895 | 895 | 895 |
| 3.790 | 3.122 | 3.790 | Utjevningfond | 3.791 | 3.122 | 3.790 |
| 4.105 | 3.619 | 4.105 | Grunnfondskapital | 4.105 | 3.619 | 4.105 |
| 292 | - | - | Avsatt utbytte | - | - | 292 |
| 40 | - | - | Avsatt gaver | - | - | 40 |
| 279 | 139 | 221 | Fond for urealiserte gevinster | 233 | 148 | 290 |
| - | - | 5 | Annen egenkapital | 1.679 | 1.660 | 1.597 |
| - | - | - | Ikke-kontrollerende eierinteresser | 411 | 295 | 318 |
| - | 1.294 | 1.179 | Periodens resultat | 1.185 | 1.119 | - |
| 11.998 | 11.666 | 12.792 | Sum balanseført egenkapital | 14.893 | 13.455 | 13.904 |
| -447 | -447 | -475 | Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler | -758 | -679 | -662 |
| - | - | - | Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap | 119 | 179 | 264 |
| -332 | - | - | Fradrag for avsatt utbytte og gaver | - | - | -332 |
| - | - | - | Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital | -411 | -295 | -318 |
| - | - | - | Ikke-kontrollerende eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital | 211 | 49 | 132 |
| -93 | -4 | -93 | Overfinansiering pensjonsforpliktelse | -94 | - | -43 |
| - | -1.294 | -1.179 | Periodens resultat | -1.185 | -1.119 | - |
| - | 992 | 823 | Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (70 prosent etter skatt av konsernresultat) | 830 | 817 | - |
| -33 | -32 | -30 | Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse | -51 | -49 | -55 |
| -164 | -199 | -146 | Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden | -205 | -277 | -239 |
| - | - | - | Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor | -453 | -428 | -458 |
| 10.928 | 10.682 | 11.693 | Sum ren kjernekapital | 12.895 | 11.652 | 12.192 |
| 950 | 950 | 950 | Hybridkapital | 1.363 | 1.311 | 1.310 |
| 495 | 496 | 487 | Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser | 487 | 496 | 495 |
| - | - | - | Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor | -9 | -9 | -9 |
| 12.373 | 12.128 | 13.129 | Sum kjernekapital | 14.736 | 13.451 | 13.988 |

| Morbank | | | | Konsern | | |
|--|---------------|---------------|--|---------------|---------------|---------------|
| 31.12.15 | 30.9.15 | 30.9.16 | (mill. kr) | 30.9.16 | 30.9.15 | 31.12.15 |
| Tilleggs kapital utover kjernekapital | | | | | | |
| 1.000 | 1.000 | 1.000 | Ansvarlig kapital | 1.644 | 1.692 | 1.647 |
| 786 | 786 | 673 | Ansvarlig kapital omfattet av overgangsbestemmelser | 673 | 786 | 786 |
| -43 | -43 | -43 | Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor | -43 | -43 | -43 |
| 1.743 | 1.743 | 1.631 | Sum tilleggs kapital | 2.275 | 2.435 | 2.390 |
| 14.116 | 13.871 | 14.760 | Netto ansvarlig kapital | 17.011 | 15.886 | 16.378 |
| Minimumskrav ansvarlig kapital | | | | | | |
| 1.027 | 1.062 | 1.025 | Engasjement med spesialiserte foretak | 1.166 | 1.262 | 1.213 |
| 1.049 | 981 | 1.068 | Engasjement med øvrige foretak | 1.107 | 1.058 | 1.105 |
| 1.093 | 1.136 | 1.141 | Engasjement med massemarked eiendom | 1.602 | 1.551 | 1.557 |
| 157 | 174 | 155 | Engasjement med massemarked SMB | 164 | 186 | 167 |
| 38 | 15 | 36 | Engasjement med massemarked øvrig | 38 | 15 | 40 |
| 1.221 | 1.155 | 1.240 | Egenkapitalposisjoner IRB | 3 | 0 | 0 |
| 4.585 | 4.524 | 4.665 | Sum kredittrisiko IRB | 4.080 | 4.073 | 4.082 |
| 64 | 93 | 18 | Gjeldsrisiko | 19 | 94 | 64 |
| - | - | - | Egenkapitalrisiko | 10 | 10 | 10 |
| - | - | - | Valutarisiko | 1 | 0 | - |
| 316 | 316 | 334 | Operasjonell risiko | 479 | 457 | 457 |
| 922 | 911 | 968 | Engasjementer beregnet etter standardmetoden | 1.828 | 1.827 | 1.805 |
| 53 | 55 | 48 | Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA) | 88 | 92 | 106 |
| - | - | - | Overgangsordning | 723 | 533 | 634 |
| 5.939 | 5.899 | 6.033 | Minimumskrav ansvarlig kapital | 7.228 | 7.087 | 7.157 |
| 74.243 | 73.732 | 75.407 | Beregningsgrunnlag | 90.353 | 88.586 | 89.465 |
| 3.341 | 3.318 | 3.393 | Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent | 4.066 | 3.986 | 4.026 |
| Bufferkrav | | | | | | |
| 1.856 | 1.843 | 1.885 | Bevaringsbuffer, 2,5 prosent | 2.259 | 2.215 | 2.237 |
| 2.227 | 2.212 | 2.262 | Systemrisikobuffer, 3,0 prosent | 2.711 | 2.658 | 2.684 |
| 742 | 737 | 1.131 | Motsykliskbuffer, 1,5 prosent (1,0 prosent) | 1.355 | 886 | 895 |
| 4.826 | 4.793 | 5.278 | Sum bufferkrav til ren kjernekapital | 6.325 | 5.758 | 5.815 |
| 2.761 | 2.571 | 3.021 | Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav | 2.505 | 1.908 | 2.351 |
| Kapitaldekning | | | | | | |
| 14,7 % | 14,5 % | 15,5 % | Ren kjernekapitaldekning | 14,3 % | 13,2 % | 13,6 % |
| 16,7 % | 16,4 % | 17,4 % | Kjernekapitaldekning | 16,3 % | 15,2 % | 15,6 % |
| 19,0 % | 18,8 % | 19,6 % | Kapitaldekning | 18,8 % | 17,9 % | 18,3 % |
| 9,1 % | 9,1 % | 9,2 % | Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) | 7,1 % | 6,7 % | 6,7 % |

Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

| Morbank | | | | Konsern | | |
|----------------|----------------|----------------|---|----------------|----------------|----------------|
| 31.12.15 | 30.9.15 | 30.9.16 | (mill. kr) | 30.9.16 | 30.9.15 | 31.12.15 |
| 8.515 | 8.159 | 9.419 | Jordbruk, skogbruk, fiske og fangst | 9.607 | 8.313 | 8.674 |
| 1.485 | 1.297 | 1.359 | Havbruk | 1.738 | 1.581 | 1.807 |
| 2.387 | 2.224 | 2.692 | Industri og bergverk | 2.977 | 2.517 | 2.675 |
| 3.141 | 3.232 | 3.160 | Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning | 3.684 | 3.707 | 3.598 |
| 2.482 | 2.768 | 2.276 | Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet | 2.482 | 2.940 | 2.666 |
| 6.043 | 6.073 | 5.027 | Sjøfart og offshore | 5.027 | 6.097 | 6.066 |
| 14.377 | 14.130 | 13.704 | Eiendomsdrift | 13.761 | 14.142 | 14.346 |
| 2.019 | 1.880 | 2.534 | Forretningsmessig tjenesteyting | 2.174 | 1.698 | 1.777 |
| 2.859 | 3.021 | 3.311 | Transport og annen tjenesteytende virksomhet | 3.893 | 3.509 | 3.355 |
| 192 | 205 | 255 | Offentlig forvaltning | 269 | 225 | 211 |
| 1.458 | 2.569 | 1.533 | Øvrige sektorer | 1.463 | 2.587 | 1.477 |
| 44.958 | 45.558 | 45.270 | Sum næring | 47.074 | 47.315 | 46.653 |
| 78.575 | 76.868 | 84.650 | Lønnstakere | 87.388 | 78.864 | 80.725 |
| 123.533 | 122.426 | 129.920 | Sum utlån inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt | 134.462 | 126.180 | 127.378 |
| 31.944 | 29.894 | 32.930 | Herav Boligkreditt | 32.930 | 29.894 | 31.944 |
| 1.460 | 1.369 | 1.963 | Herav Næringskreditt | 1.963 | 1.369 | 1.460 |
| 90.129 | 91.163 | 95.027 | Brutto utlån til kunder | 99.569 | 94.917 | 93.974 |
| 174 | 182 | 546 | - Individuelle nedskrivninger | 558 | 191 | 183 |
| 358 | 308 | 373 | - Nedskrivning på grupper av utlån | 391 | 326 | 376 |
| 89.596 | 90.673 | 94.108 | Netto utlån til kunder | 98.619 | 94.400 | 93.415 |

Note 6 - Tap på utlån og garantier

Morbank

| Tap på utlån og garantier (mill. kr) | Januar-September | | | | | | | | |
|---|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|
| | 2016 | | | 2015 | | | 2015 | | |
| | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger | -0 | 374 | 373 | 0 | 18 | 19 | 2 | 9 | 11 |
| + Periodens endring i gruppenedskrivninger | - | 15 | 15 | - | 30 | 30 | - | 80 | 80 |
| + Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet | 7 | 7 | 13 | 6 | 51 | 57 | 7 | 58 | 65 |
| + Konstaterte tap på engasjement som tidligere ikke er nedskrevet | 6 | 5 | 11 | 4 | 1 | 5 | 8 | 4 | 12 |
| - Inngang på tidligere nedskrevne utlån, garantier m.v. | 3 | 2 | 5 | 4 | 1 | 5 | 6 | 3 | 9 |
| Sum tap på utlån og garantier | 10 | 398 | 408 | 6 | 100 | 106 | 11 | 148 | 159 |

Konsern

| Tap på utlån og garantier (mill. kr) | Januar-September | | | | | | | | |
|---|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|
| | 2016 | | | 2015 | | | 2015 | | |
| | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger | -0 | 378 | 377 | 0 | 19 | 19 | 3 | 9 | 11 |
| + Periodens endring i gruppenedskrivninger | 3 | 13 | 15 | 1 | 30 | 31 | 2 | 80 | 82 |
| + Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet | 7 | 7 | 15 | 7 | 53 | 60 | 8 | 59 | 67 |
| + Konstaterte tap på engasjement som tidligere ikke er nedskrevet | 10 | 5 | 15 | 7 | 3 | 10 | 13 | 7 | 21 |
| - Inngang på tidligere nedskrevne utlån, garantier m.v. | 4 | 2 | 5 | 6 | 2 | 8 | 8 | 4 | 12 |
| Sum tap på utlån og garantier | 16 | 401 | 417 | 10 | 102 | 112 | 18 | 151 | 169 |

Note 7 - Nedskrivning på utlån og garantier

Morbank

| Individuelle nedskrivninger (mill. kr) | Januar-September | | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|
| | 2016 | | | 2015 | | | 2015 | | |
| | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt |
| Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån, garantier, m.v. per 1.1. | 28 | 148 | 176 | 25 | 140 | 165 | 25 | 140 | 165 |
| - Konstaterte tap i perioden på utlån, garantier m.v. hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger | 7 | 7 | 13 | 6 | 51 | 57 | 7 | 58 | 65 |
| - Tilbakeføring av tidligere års nedskrivninger | 3 | 20 | 23 | 2 | 29 | 31 | 2 | 40 | 43 |
| + Økning i nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere er gjort individuelle nedskrivninger | 2 | 5 | 7 | 1 | 4 | 5 | 1 | 21 | 22 |
| + Nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere år ikke er gjort individuelle nedskrivninger | 4 | 399 | 403 | 7 | 95 | 102 | 12 | 85 | 96 |
| Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån og garantier ved utløp av perioden *) | 24 | 525 | 549 | 24 | 159 | 183 | 28 | 148 | 176 |

*) Individuelle tapsnedskrivninger på garantier, 3,3 mill. kroner, er oppført i balansen som gjeld under 'Andre forpliktelser'

| Gruppenedskrivninger (mill.kr) | Januar-September | | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|
| | 2016 | | | 2015 | | | 2015 | | |
| | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt |
| Gruppenedskrivninger for dekning av tap på utlån og garantier per 1.1. | 90 | 268 | 358 | 90 | 188 | 278 | 90 | 188 | 278 |
| Periodens gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån, garantier m.v. | - | 15 | 15 | - | 30 | 30 | - | 80 | 80 |
| Gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån og garantier ved utløp av perioden | 90 | 283 | 373 | 90 | 218 | 308 | 90 | 268 | 358 |

Konsern

| Individuelle nedskrivninger (mill. kr) | Januar-September | | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|
| | 2016 | | | 2015 | | | 2015 | | |
| | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt |
| Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån, garantier, m.v. per 1.1. | 31 | 153 | 184 | 27 | 146 | 173 | 27 | 146 | 173 |
| - Konstaterte tap i perioden på utlån, garantier m.v. hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger | 7 | 7 | 15 | 7 | 53 | 60 | 8 | 59 | 67 |
| - Tilbakeføring av tidligere års nedskrivninger | 4 | 21 | 25 | 3 | 29 | 32 | 3 | 42 | 46 |
| + Økning i nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere er gjort individuelle nedskrivninger | 2 | 6 | 7 | 1 | 4 | 5 | 1 | 21 | 22 |
| + Nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere år ikke er gjort individuelle nedskrivninger | 5 | 404 | 410 | 9 | 96 | 106 | 14 | 87 | 102 |
| Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån og garantier ved utløp av perioden *) | 27 | 535 | 562 | 27 | 165 | 192 | 31 | 153 | 184 |

*) Individuelle tapsnedskrivninger på garantier, 3,3 mill. kroner, er oppført i balansen som gjeld under 'Andre forpliktelser'

| Gruppenedskrivninger (mill. kr) | Januar-September | | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|
| | 2016 | | | 2015 | | | 2015 | | |
| | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt |
| Gruppenedskrivninger for dekning av tap på utlån og garantier per 1.1. | 96 | 281 | 376 | 94 | 201 | 295 | 94 | 201 | 295 |
| Periodens gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån, garantier m.v. | 3 | 13 | 15 | 1 | 30 | 31 | 2 | 80 | 82 |
| Gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån og garantier ved utløp av perioden | 98 | 293 | 391 | 95 | 231 | 326 | 96 | 281 | 376 |

Note 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Morbank

| Misligholdte utlån (mill. kr) | 30.9.16 | | | 30.9.15 | | | 31.12.15 | | |
|---|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|
| | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt |
| Brutto mislighold over 90 dager ^{*)} | 149 | 30 | 178 | 149 | 35 | 184 | 133 | 38 | 171 |
| - Individuelle nedskrivninger | 14 | 17 | 31 | 15 | 10 | 25 | 15 | 8 | 23 |
| Netto misligholdte utlån | 134 | 13 | 147 | 134 | 25 | 160 | 119 | 30 | 148 |
| Avsetningsgrad | 10 % | 56 % | 17 % | 10 % | 28 % | 13 % | 11 % | 22 % | 13 % |
| Andre tapsutsatte engasjement | | | | | | | | | |
| Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) | 26 | 1.318 | 1.345 | 16 | 422 | 438 | 45 | 341 | 387 |
| - Individuelle nedskrivninger | 9 | 509 | 518 | 10 | 149 | 159 | 13 | 139 | 152 |
| Netto andre tapsutsatte engasjement | 17 | 810 | 826 | 7 | 272 | 279 | 32 | 202 | 234 |
| Avsetningsgrad | 36 % | 39 % | 39 % | 58 % | 35 % | 36 % | 29 % | 41 % | 39 % |

^{*)} Det foreligger ikke mislighold på lån i garantiporteføljen overtatt fra BN Bank per tredje kvartal

Konsern

| Misligholdte utlån (mill. kr) | 30.9.16 | | | 30.9.15 | | | 31.12.15 | | |
|---|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|-------------------|-----------------|------------|
| | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt | Privat- marked | Nærings- liv | Totalt |
| Brutto mislighold over 90 dager ^{*)} | 177 | 44 | 221 | 169 | 50 | 218 | 155 | 50 | 205 |
| - Individuelle nedskrivninger | 18 | 18 | 35 | 18 | 11 | 29 | 17 | 9 | 26 |
| Netto misligholdte utlån | 160 | 26 | 186 | 151 | 39 | 190 | 138 | 41 | 179 |
| Avsetningsgrad | 10 % | 41 % | 16 % | 10 % | 22 % | 13 % | 11 % | 18 % | 13 % |
| Andre tapsutsatte engasjement | | | | | | | | | |
| Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) | 26 | 1.334 | 1.360 | 17 | 431 | 448 | 49 | 350 | 399 |
| - Individuelle nedskrivninger | 9 | 517 | 526 | 10 | 154 | 164 | 14 | 144 | 158 |
| Netto andre tapsutsatte engasjement | 17 | 817 | 833 | 7 | 277 | 284 | 34 | 206 | 241 |
| Avsetningsgrad | 36 % | 39 % | 39 % | 57 % | 36 % | 37 % | 30 % | 41 % | 40 % |

^{*)} Det foreligger ikke mislighold på lån i garantiporteføljen overtatt fra BN Bank per tredje kvartal

Note 9 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

| Morbank | | | | Konsern | | |
|---------------|---------------|---------------|--|---------------|---------------|---------------|
| 31.12.15 | 30.9.15 | 30.9.16 | (mill. kr) | 30.9.16 | 30.9.15 | 31.12.15 |
| 2.541 | 2.450 | 2.805 | Jordbruk, skogbruk, fiske og fangst | 2.805 | 2.450 | 2.541 |
| 674 | 553 | 229 | Havbruk | 229 | 553 | 674 |
| 2.518 | 1.870 | 1.481 | Industri og bergverk | 1.481 | 1.870 | 2.518 |
| 2.164 | 2.372 | 2.148 | Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning | 2.148 | 2.372 | 2.164 |
| 4.116 | 3.416 | 3.365 | Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet | 3.365 | 3.416 | 4.116 |
| 1.994 | 1.928 | 1.675 | Sjøfart og offshore | 1.675 | 1.928 | 1.994 |
| 4.295 | 4.535 | 5.325 | Eiendomsdrift | 5.104 | 4.347 | 4.099 |
| 4.836 | 5.038 | 5.216 | Forretningsmessig tjenesteyting | 5.216 | 5.038 | 4.836 |
| 4.643 | 4.657 | 5.062 | Transport og annen tjenesteytende virksomhet | 4.623 | 4.218 | 4.138 |
| 7.221 | 6.358 | 8.419 | Offentlig forvaltning | 8.419 | 6.358 | 7.221 |
| 1.755 | 2.922 | 1.992 | Øvrige sektorer | 1.555 | 2.894 | 1.454 |
| 36.756 | 36.097 | 37.715 | Sum næring | 36.618 | 35.442 | 35.754 |
| 28.336 | 28.178 | 29.672 | Lønnstakere | 29.672 | 28.178 | 28.336 |
| 65.091 | 64.276 | 67.387 | Sum innskudd | 66.290 | 63.620 | 64.090 |

Note 10 - Netto renteinntekter

| Morbank | | | Konsern | | | |
|------------------|--------------|--------------|---|--------------|--------------|--------------|
| Januar-September | | | Januar-September | | | |
| 2015 | 2015 | 2016 | (mill. kr) | 2016 | 2015 | 2015 |
| | | | Renteinntekter | | | |
| 112 | 82 | 92 | Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 37 | 30 | 43 |
| 3.447 | 2.633 | 2.235 | Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder | 2.417 | 2.796 | 3.669 |
| 304 | 233 | 213 | Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer | 211 | 233 | 304 |
| 1 | 1 | - | Andre renteinntekter | 14 | 11 | 16 |
| 3.865 | 2.949 | 2.539 | Sum renteinntekter | 2.680 | 3.069 | 4.031 |
| | | | Rentekostnader | | | |
| 147 | 116 | 114 | Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner | 114 | 116 | 148 |
| 968 | 766 | 488 | Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder | 476 | 751 | 949 |
| 840 | 635 | 535 | Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer | 535 | 635 | 840 |
| 149 | 112 | 109 | Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital | 110 | 112 | 149 |
| 3 | 2 | 2 | Andre rentekostnader | 10 | 16 | 20 |
| 54 | 41 | 44 | Avgift Sparebankenes sikringsfond | 44 | 41 | 54 |
| 2.161 | 1.671 | 1.292 | Rentekostnader og lignende kostnader | 1.289 | 1.670 | 2.159 |
| 1.703 | 1.277 | 1.248 | Netto renteinntekter | 1.391 | 1.399 | 1.872 |

Note 11 - Andre driftskostnader

| Morbank | | | | Konsern | | |
|------------------|------------|------------|----------------------------------|------------------|--------------|--------------|
| Januar-September | | | | Januar-September | | |
| 2015 | 2015 | 2016 | (mill. kr) | 2016 | 2015 | 2015 |
| 588 | 440 | 439 | Personalkostnader | 908 | 814 | 1.093 |
| 194 | 161 | 157 | IT-kostnader | 195 | 193 | 240 |
| 18 | 13 | 13 | Porto og verditransport | 17 | 16 | 22 |
| 55 | 34 | 38 | Markedsføring | 68 | 65 | 96 |
| 41 | 31 | 31 | Ordinære avskrivninger | 73 | 79 | 104 |
| 123 | 90 | 91 | Driftskostnader faste eiendommer | 78 | 75 | 100 |
| 68 | 46 | 49 | Kjøpte tjenester | 75 | 68 | 105 |
| 129 | 76 | 80 | Øvrige driftskostnader | 107 | 106 | 171 |
| 1.217 | 890 | 898 | Sum driftskostnader | 1.521 | 1.416 | 1.931 |

Note 12 - Øvrige eiendeler

| Morbank | | | | Konsern | | |
|------------|------------|--------------------|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 31.12.15 | 30.9.15 | 30.9.16 (mill. kr) | | 30.9.16 | 30.9.15 | 31.12.15 |
| 33 | - | 33 | Utsatt skattefordel | 184 | 169 | 187 |
| 133 | 129 | 124 | Varige driftsmidler | 925 | 1.043 | 1.031 |
| 23 | 47 | 22 | Opptjente ikke motatte inntekter | 53 | 41 | 39 |
| 3 | 16 | 1.165 | Fordringer verdipapirer | 1.657 | 251 | 200 |
| 124 | 6 | 124 | Pensjoner | 125 | 6 | 125 |
| 95 | 74 | 87 | Andre eiendeler | 386 | 348 | 381 |
| 411 | 272 | 1.556 | Sum øvrige eiendeler | 3.331 | 1.859 | 1.962 |

Note 13 - Annen gjeld

| Morbank | | | Konsern | | |
|------------|------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|
| 31.12.15 | 30.9.15 | 30.9.16 (mill. kr) | 30.9.16 | 30.9.15 | 31.12.15 |
| - | 34 | 0 | 22 | 48 | 21 |
| 420 | 192 | 292 | 351 | 241 | 459 |
| 13 | 10 | 13 | 13 | 10 | 13 |
| 70 | 51 | 73 | 331 | 23 | 303 |
| 78 | 87 | 95 | 95 | 87 | 78 |
| 25 | 17 | 25 | 31 | 32 | 31 |
| 46 | 43 | 75 | 75 | 43 | 46 |
| 6 | 3 | 4 | 51 | 48 | 39 |
| 61 | - | 605 | 940 | 157 | 145 |
| - | - | - | 176 | 362 | 394 |
| 150 | 255 | 226 | 267 | 291 | 204 |
| 868 | 691 | 1.409 | 2.353 | 1.342 | 1.734 |

Note 14 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Konsern

| Endring i verdipapirgjeld (mill. kr) | 30.9.16 | Emittert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | 31.12.15 |
|---|----------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Obligasjonsgjeld, nominell verdi | 36.206 | 7.066 | 3.454 | -1.420 | 34.014 |
| Verdijusteringer | 655 | - | - | -120 | 775 |
| Påløpte renter | 263 | - | - | -102 | 365 |
| Totalt | 37.124 | 7.066 | 3.454 | -1.642 | 35.154 |

| Endring i ansvarlig lånekapital (mill. kr) | 30.9.16 | Emittert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | 31.12.15 |
|---|----------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Ordinære ansvarlig lånekapital, nominell verdi | 1.762 | 43 | - | 59 | 1.660 |
| Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi | 300 | - | - | - | 300 |
| Fondsobligasjonslån, nominell verdi | 1.400 | - | - | - | 1.400 |
| Verdijusteringer | 77 | - | - | -12 | 89 |
| Påløpte renter | 11 | - | - | -3 | 14 |
| Totalt | 3.550 | 43 | - | 44 | 3.463 |

Note 15 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer.

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelig fra en børs, forhandler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. I kategorien inngår blant annet børsnoterte aksjer og statskasseveksler.

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

Nivå 2 består av instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene, og som også inkluderer noterte priser i ikke aktive markeder.

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

Hvis fastsettelse av verdi ikke er tilgjengelig i forhold til nivå 1 og 2 benyttes verdsettelsesmetoder som baserer seg på ikke-observerbar informasjon.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2016:

| Eiendeler (mill. kr) | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Total |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet | | | | |
| - Derivater | 70 | 5.419 | - | 5.489 |
| - Obligasjoner og sertifikater | 1.936 | 14.962 | - | 16.898 |
| - Egenkapitalinstrumenter | 622 | - | 505 | 1.127 |
| - Fastrentelån og ansvarlig lån | - | 43 | 3.771 | 3.813 |
| Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg | | | | |
| - Egenkapitalinstrumenter | 42 | - | 84 | 126 |
| Sum eiendeler | 2.670 | 20.423 | 4.359 | 27.453 |
| Forpliktelser | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Total |
| Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet | | | | |
| - Derivater | 58 | 4.947 | - | 5.004 |
| - Egenkapitalinstrumenter | 174 | 6 | - | 180 |
| Sum forpliktelser | 231 | 4.953 | - | 5.184 |

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2015:

| Eiendeler (mill. kr) | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Total |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet | | | | |
| - Derivater | 64 | 7.448 | - | 7.513 |
| - Obligasjoner og sertifikater | 1.697 | 12.732 | - | 14.430 |
| - Egenkapitalinstrumenter | 613 | - | 572 | 1.184 |
| - Fastrentelån og ansvarlig lån | - | 43 | 4.706 | 4.749 |
| Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg | | | | |
| - Egenkapitalinstrumenter | - | - | 36 | 36 |
| Sum eiendeler | 2.374 | 20.223 | 5.314 | 27.912 |
| Forpliktelser | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Total |
| Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet | | | | |
| - Derivater | 64 | 5.421 | - | 5.486 |
| Sum forpliktelser | 64 | 5.421 | - | 5.486 |

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 2016:

| (mill. kr) | Fastrentelån | Aksjer til virkelig verdi over resultatet | Aksjer tilgjengelig for salg | Sum |
|---|--------------|---|------------------------------|--------------|
| Inngående balanse 1.1.16 | 4.405 | 574 | 108 | 5.087 |
| Tilgang | 377 | 24 | 28 | 429 |
| Avhending | -991 | -70 | -3 | -1.077 |
| Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter | -20 | -22 | -49 | -79 |
| Utgående balanse 30.9.16 | 3.771 | 505 | 84 | 4.359 |

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 2015:

| (mill. kr) | Fastrentelån | Aksjer til virkelig verdi over resultatet | Aksjer tilgjengelig for salg | Sum |
|---|--------------|---|------------------------------|--------------|
| Inngående balanse 1.1.15 | 3.277 | 625 | 35 | 3.937 |
| Tilgang | 2.044 | 9 | 3 | 2.056 |
| Avhending | -599 | -61 | -2 | -662 |
| Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter | 48 | -2 | - | 47 |
| Endring verdsettelsesmodell fastrentelån | -64 | - | - | -64 |
| Utgående balanse 30.9.15 | 4.706 | 572 | 36 | 5.314 |

Note 16 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evnen til å finansiere økninger i eiendeler. Styringen tar utgangspunkt i konsernets overordnede likviditetsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av styret minimum årlig. Likviditetsstrategien gjenspeiler konsernets moderate risikoprofil.

Konsernet reduserer sin likviditetsrisiko gjennom en spredning av innlån på ulike markeder, innlånskilder, løpetider og instrumenter samt ved bruk av langsiktige innlån. Det foreligger beredskapsplaner både for konsernet og SpareBank 1-alliansen for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige kapitalmarkeder. Disse hensyntar perioder med både bankspesifikke, systemmessige krisescenarier og en kombinasjon av disse. Konsernet har som mål å kunne overleve i tolv måneder i ordinær drift uten tilgang på ny ekstern finansiering.

Gjennomsnittlig restløpetid på porteføljen av senior obligasjonslån og OMF var 2,82 år ved utgangen av tredje kvartal 2016. Samlet LCR var 138 prosent ved utgangen av tredje kvartal og gjennomsnittlig samlet LCR var 122 prosent i kvartalet. LCR i norske kroner og euro var henholdsvis 87 og 426 prosent ved utgangen av kvartalet.