

Noter

Innholdsfortegnelse

Note 1 - Regnskapsprinsipper	2
Note 2 - Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger	3
Note 3 - Segmentrapportering	5
Note 4 - Kapitaldekning	7
Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	9
Note 6 - Tap på utlån og garantier	10
Note 7 - Tapsavsetning på utlån og garantier	11
Note 8 - Brutto utlån	17
Note 9 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	19
Note 10 - Netto renteinntekter	20
Note 11 - Netto provisjons- og andre inntekter	21
Note 12 - Andre driftskostnader	22
Note 13 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	23
Note 14 - Øvrige eiendeler	24
Note 15 - Annen gjeld	25
Note 16 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	26
Note 17 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	27
Note 18 - Likviditetsrisiko	30
Note 19 - Resultat per egenkapitalbevis	31

Note 1 - Regnskapsprinsipper

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 2021. 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

SpareBank 1 SMN-konsernet har innskuddspensjonsordning. For ytterligere beskrivelse av de ulike pensjonsordningene, se note 22 i årsrapporten for 2021.

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 gikk over på innskuddsbasert pensjon fra 1.januar 2017, og har mottatt fripolise på opptjente rettigheter fra ytelsesordningen. Fripoliser forvaltes av pensjonskassen som fra 1.1.2017 er fripolisekasse. Det er opprettet en rammeavtale mellom SpareBank 1 SMN og pensjonskassen som omhandler finansiering, kapitalforvaltning mv. På grunn av ansvaret SpareBank 1 SMN fremdeles har, vil fremtidig forpliktelse måtte innarbeides i regnskapet. Styret i pensjonskassen skal være sammensatt av representanter fra konsernet og deltagere i pensjonsordningene i henhold til vedtektene i pensjonskassen.

Det er ikke foretatt ny beregning av konsernets pensjonsforpliktelser per 30. juni 2022.

Virksomhet 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	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Virksomhetens resultat	Eierandel
Mavi XV AS konsern	111	1	5	-6	-1	100 %
Sum holdt for salg	111	1	5	-6	-1	

Tap på utlån og garantier

For detaljert beskrivelse av bankens tapsmodell vises det til note 2 og 3 i årsregnskapet for 2021.

Det ble i 2020 og 2021 gjort endringer i input til bankens tapsmodell som følge av økt usikkerhet på grunn av koronasituasjonen. Denne usikkerheten har blitt vesentlig redusert, men i første halvår 2022 har økt makroøkonomisk usikkerhet som følge av krigen i Ukraina, sterk økning i energi- og råvarepriser, utfordringer i forsyningskjedene og utsikter til varig høyere inflasjon og rentenivå gjort vurderingene ekstra krevende. Banken har fokusert på forventede langsiktige effekter av krisen.

I 2020 endret banken forutsetningene for å reflektere et mer negativt basisscenario. Forutsetningene ble videreført gjennom 2021. Bankens eksponering mot hotell og reiseliv, inkludert næringsseiendom med inntektene hovedsakelig mot denne næringen, ble skilt ut i en egen portefølje med egne vurderinger av PD- og LGD-baner samt særskilte scenarier og vektning av disse for å reflektere porteføljens utsatthet for effektene av korona. I tillegg ble hele porteføljen lagt i trinn 2 eller 3.

De sentrale driverne for tap i de enkelte scenariene er framskrivninger av baner for mislighetssannsynligheten (PD) og tap ved mislighold (LGD). I tillegg påvirkes forventet tap av sannsynlighetsvekt for det enkelte scenario.

Forventede negative effekter av koronapandemien var i vurderingene for 2020/2021 primært knyttet til debitorer som før krisen hadde et krevende utgangspunkt – typisk debitorer i trinn 2. Banken valgte derfor å øke banene for PD og LGD, samt redusere forventede nedbetalinger i basisscenarioet særlig fra år to og utover. Denne endringen påvirker forventet tap for debitorer i trinn 2. For å hensynta forventinger om migrasjon til trinn 2, ble PD- og LGD-estimatene også økt første år. Det er i tillegg forutsatt ingen nedbetalinger første år for alle porteføljer i nedsidescenariet. Erfaringene så langt, viser at effektene av koronapandemien ble vesentlig mindre enn antatt. Dette skyldes blant annet gjennomførte myndighetstiltak. Banken besluttet derfor å reversere de pandemirelaterte påslagene i banene i basisscenarioet.

I 2020 ble anvendt scenarivekting endret for å reflektere økt usikkerhet. For næringsliv inkludert offshore, samt landbruk ble sannsynligheten for nedsidescenariet økt fra 10 prosent, til 20 prosent. For personmarked ble vektingen av nedsidescenariet endret fra 10 til 15 prosent. I første kvartal 2022 ble vektingen av nedsidescenariet økt til 25 prosent i porteføljene landbruk og øvrig næringsliv (eksklusiv offshore og hotell/reiseliv for å hensynta økt usikkerhet som følge av krigen i Ukraina samt generelt større usikkerhet med hensyn til fremtidig økonomisk vekst. Denne vektingen er videreført i andre kvartal 2022.

Effekten av endringen av forutsetninger i 2022 er vist på linjen "Endring som skyldes endrede forutsetninger i tapsmodellen" i note 7.

Fjerning av påslaget i basisscenariet for næringslivs-porteføljen (med unntak av hotell/reiseliv og offshore som har særskilte forutsetninger), trekker i retning av reduserte nedskrivninger, mens økt vekt på lavt scenario trekker i motsatt retning. Samlet utgjør dette 43 millioner kroner for banken og 57 millioner kroner for konsernet i reduserte nedskrivninger.

Sensitiviteter

Første del av tabellen under viser fullt modellberegnet forventet kredittap på grunnlag per 30. juni 2022 i de tre scenarioene, fordelt på porteføljene Privatmarked (PM), øvrig næringsliv (NL), samt offshore, reiseliv og landbruk som summerer seg til Morbank. I tillegg viser tabellen fullt modellberegnet forventet kredittap i datterselskapet SpareBank 1 Finans Midt-Norge (SB1 Finans MN). ECL for morbanken og datterselskap er summert i kolonnen Konsern.

Andre del av tabellen viser porteføljefordelt ECL ved anvendt scenarivekting samt en alternativ scenarivekting med doblet sannsynlighet for nedsidescenariet

Dersom man doblet nedsidescenarioets sannsynlighet på bekostning av basisscenariet ved utgangen av andre kvartal 2022 ville dette medført en økning i tapsavsetningene på 261 millioner kroner for morbanken og 269 millioner kroner for konsernet.

	NL	PM	Offshore	Reiseliv	Landbruk	Sum morbank	SB 1 Finans MN	Konsern
ECL i forventet scenario	427	68	276	22	32	825	51	876
ECL i nedsidescenariet	994	251	517	80	128	1.969	133	2.103
ECL i oppsidescenariet	357	30	162	9	17	575	34	609
ECL med anvendt vekting 80/10/10	-	-	-	-	-	-	58	58
ECL med anvendt vekting 60/25/15	558	-	-	-	54	612	-	612
ECL med anvendt vekting 65/20/15	-	-	306	-	-	306	-	306
ECL med anvendt vekting 60/30/10	-	-	-	38	-	38	-	38
ECL med anvendt vekting 70/15/15	-	89	-	-	-	89	-	89
Sum ECL anvendt	558	89	306	38	54	1.045	58	1.103
ECL med alternativ vekting 70/20/10	-	-	-	-	-	-	66	66
ECL med alternativ vekting 35/50/15	700	-	-	-	78	778	-	778
ECL med alternativ vekting 45/40/15	-	-	355	-	-	355	-	355
ECL med alternativ vekting 30/60/10	-	-	-	56	-	56	-	56
ECL med alternativ vekting 55/30/15	-	117	-	-	-	117	-	117
SUM ECL alternativ (doblet nedside)	700	117	355	56	78	1.306	66	1.372
Endring ECL ved alternativ vekting	142	28	49	18	24	261	8	269

Tabellen reflekterer at det er til dels betydelige forskjeller i underliggende PD- og LGD-estimer i de ulike scenarioene og at det er differensierte nivåer og nivåforskjeller mellom porteføljene. På konsernnivå er ECL i oppsidescenarioet, som i stor grad reflekterer taps- og misligholdsbildet de seneste årene, om lag 70 prosent av ECL i forventet scenario. Nedsidescenarioet gir over dobbel ECL enn i forventet scenario. Anvendt scenarivekting gir 26 prosent høyere ECL enn forventet scenario.

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 1. halvår 2022

Resultatregnskap (mill. kr)	Privat- marked	Nærings- liv	SB1 Markets	SB 1		SB 1			elim	Total
				EM 1	Finans MN	Regnskaps- huset SMN	Øvrig			
Netto renteinntekter	597	644	1	2	222	0	-	92	1.559	
Renter av anvendt kapital	51	42	-	-	-	-	-	-93	-	
Sum renteinntekter	648	686	1	2	222	0	-	-1	1.559	
Netto provisjons- og andre inntekter	411	134	380	219	-49	343	-	-57	1.382	
Netto avkastning på fin. investeringer *)	-3	4	53	8	-13	-	152	79	279	
Sum inntekter	1.056	824	434	229	160	343	152	20	3.220	
Sum driftskostnader	464	234	316	177	54	289		-14	1.520	
Resultat før tap	593	590	118	52	106	54	152	35	1.700	
Tap på utlån, garantier m.v.	-10	-48	-	-	9	-	-	-0	-48	
Resultat før skatt	602	638	118	52	97	54	152	35	1.748	

Konsern 1. halvår 2021

Resultatregnskap (mill. kr)	Privat- marked	Nærings- liv	SB1 Markets	SB 1		SB 1			elim	Total
				EM 1	Finans MN	Regnskaps- huset SMN	Øvrig			
Netto renteinntekter	547	554	-7	1	227	-0	-	45	1.366	
Renter av anvendt kapital	12	2	-	-	-	-	-	-14	-	
Sum renteinntekter	559	556	-7	1	227	-0	-	31	1.366	
Netto provisjons- og andre inntekter	442	119	500	234	-45	317	-	-29	1.538	
Netto avkastning på fin. investeringer *)	2	7	58	10	-	-	340	143	560	
Sum inntekter	1.003	682	550	245	182	317	340	144	3.464	
Sum driftskostnader	443	216	371	183	57	257		3	1.531	
Resultat før tap	560	466	179	62	125	60	340	141	1.933	
Tap på utlån, garantier m.v.	-9	100	-	-	6	-	-	1	98	
Resultat før skatt	569	366	179	62	118	60	340	140	1.836	

Konsern 2021

Resultatregnskap (mill. kr)	Privat- marked	Nærings- liv	SB1 Markets	SB 1		SB 1			Elim	Total
				EM 1	Finans MN	Regnskaps- huset SMN	Øvrig			
Netto renteinntekter	1.128	1.106	-7	2	450	0	-	117	2.796	
Renter av anvendt kapital	37	14	-	-	-	-	-	-52	-	
Sum renteinntekter	1.165	1.120	-7	2	450	0	-	66	2.796	
Netto provisjons- og andre inntekter	906	251	782	441	-90	562	-	-20	2.832	
Netto avkastning på fin. investeringer *)	2	15	126	10	4	-	701	164	1.026	
Sum inntekter	2.074	1.386	901	453	364	562	701	210	6.655	
Sum driftskostnader	916	446	647	382	141	477		-16	2.993	
Resultat før tap	1.157	940	254	71	224	85	701	226	3.662	
Tap på utlån, garantier m.v.	-10	145	-	-	25	-	-	1	161	
Resultat før skatt	1.167	795	254	71	198	85	701	225	3.501	

	1. halvår 2022	1. halvår 2021	2021
*) Spesifikasjon av resultat fra eierinteresser (mill. kr)			
SpareBank 1 Gruppen	29	215	471
SpareBank 1 Boligkreditt	-8	7	16
SpareBank 1 Næringskreditt	2	7	7
BN Bank	96	82	164
SpareBank 1 Kreditt	6	1	13
SpareBank 1 Betaling	-6	-4	-15
SpareBank 1 Forvaltning	18	8	32
Andre selskaper	14	24	13
Sum eierinteresser øvrig virksomhet	152	340	701
SpareBank 1 Mobilitet Holding (del av SB 1 Finans MN)	-13	-	4
Sum netto resultat fra eierinteresser	139	340	705

Note 4 - Kapitaldekning

Kapitaldekning beregnes og rapporteres i samsvar med EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak (CRR/CRD IV). SpareBank 1 SMN benytter interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko. For foretaksporteføljene benyttes Avansert IRB. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Per 30. juni 2022 er samlet minstekrav til ren kjernekapital 13,0 prosent. Kravet til bevaringsbuffer er 2,5 prosent, systemrisikobufferen for norske IRB-A banker 4,5 prosent og den norske motsykliske kapitalbuffer 1,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 SMN på 1,9 prosent, dog minimum 1.794 millioner kroner. Fra 30. april 2022 har SpareBank 1 SMN mottatt et nytt pilar 2-krav. Satsen på 1,9 prosent er uendret, men i tillegg må banken ha ytterligere 0,7 prosent i pilar 2-krav frem til søknad om justering av IRB-modeller er behandlet. Motsyklisk kapitalbuffer økte til 1,5 prosent fra 30. juni 2022, deretter til 2,0 prosent fra 31. desember 2022.

I henhold til CRR/CRDIV-forskriften kan ikke gjennomsnittlig risikovekt for engasjementer med pantesikkerhet i boligeiendom i Norge være lavere enn 20 prosent. Per 30. juni 2022 er det både i morbank og konsern foretatt en justering for å komme opp til 20 prosent gjennomsnittlig risikovekt. Dette er i noten presentert sammen med massemarked eiendom under kredittrisiko IRB.

Systemrisikobufferen er på 4,5 prosent for de norske engasjementene. For engasjement i andre land skal det aktuelle lands sats benyttes. Per 30. juni 2022 er derfor den reelle satsen for morbank og for konsern 4,4 prosent.

Motsyklisk kapitalbuffer beregnes på differensierte satser. For engasjementer i andre land benyttes den motsyklisk 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. Per 30. juni 2022 er både morbank og konsern under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjementer.

Morbank				Konsern		
31.12.21	30.6.21	30.6.22 (mill. kr)		30.6.22	30.6.21	31.12.21
19.356	19.231	19.245	Sum balanseført egenkapital	22.993	22.382	23.241
-1.250	-1.221	-1.218	Hybridkapital inkludert i egenkapital	-1.259	-1.262	-1.293
-458	-504	-456	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-954	-1.000	-961
-1.517	-627	-	- Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-627	-1.517
-	-	-	- Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-894	-829	-989
-	-	-	- Ikke-kontrollerende eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	637	505	568
-	-1.433	-1.443	Periodens resultat	-1.400	-1.523	-
-	657	727	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 prosent (50 prosent) etter skatt av konsernresultat)	684	747	-
-41	-39	-51	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-71	-54	-56
-495	-585	-196	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-258	-617	-560
-	-	-	Verdiendring på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-4	7	3
-202	-187	-219	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-496	-312	-648
15.393	15.292	16.390	Sum ren kjernekapital	18.977	17.416	17.790
1.250	1.250	1.250	Fondsobligasjon	1.616	1.594	1.581
-48	-	-46	Fradrag kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-46	-	-48
16.595	16.542	17.594	Sum kjernekapital	20.547	19.011	19.322
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
1.750	1.750	2.067	Ansvarlig kapital	2.571	2.250	2.226
-214	-155	-209	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-209	-155	-214
1.536	1.595	1.858	Sum tilleggskapital	2.362	2.095	2.011
18.130	18.137	19.452	Netto ansvarlig kapital	22.910	21.105	21.333

Minimumskrav ansvarlig kapital						
1.049	1.132	1.068	Spesialiserte foretak	1.269	1.309	1.248
1.016	919	1.003	Foretak	1.026	930	1.030
1.400	1.415	1.347	Massemarked eiendom	2.396	2.207	2.384
93	98	122	Massemarked øvrig	125	101	95
1.000	1.083	1.201	Egenkapitalposisjoner IRB		1	1
4.558	4.647	4.741	Sum kredittrisiko IRB	4.816	4.549	4.758
3	3	3	Stater og sentralbanker	4	5	4
106	105	113	Obligasjoner med fortrinnsrett	156	149	133
398	493	395	Institusjoner	292	396	299
1	-	128	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	148	27	29
188	33	153	Foretak	361	283	432
7	15	10	Massemarked	568	496	466
25	16	34	Engasjementer med pant i fast eiendom	108	120	128
279	272	90	Egenkapitalposisjoner	495	441	521
92	97	70	Øvrige eiendeler	143	157	142
1.098	1.034	995	Sum kredittrisiko Standardmetoden	2.274	2.074	2.154
35	47	45	Gjeldsrisiko	47	47	36
-	-	-	Egenkapitalrisiko	23	20	34
-	-	-	Valutarisiko og oppgjørsrisiko	4	3	1
433	421	433	Operasjonell risiko	810	772	817
26	34	28	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	98	149	93
6.150	6.183	6.241	Minimumskrav ansvarlig kapital	8.073	7.613	7.893
76.873	77.288	78.018	Beregningsgrunnlag (RWA)	100.910	95.167	98.664
3.459	3.478	3.511	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	4.541	4.283	4.440
Bufferkrav						
1.922	1.932	1.950	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.523	2.379	2.467
3.459	3.478	3.511	Systemrisikobuffer, 4,5 prosent	4.541	4.283	4.440
769	773	1.170	Motsykliskbuffer, 1,5 prosent (1,0 prosent)	1.514	952	987
6.150	6.183	6.632	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	8.577	7.613	7.893
5.784	5.631	6.248	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	5.859	5.520	5.457
Kapitaldekning						
20,0 %	19,8 %	21,0 %	Ren kjernekapitaldekning	18,8 %	18,3 %	18,03 %
21,6 %	21,4 %	22,6 %	Kjernekapitaldekning	20,4 %	20,0 %	19,6 %
23,6 %	23,5 %	24,9 %	Kapitaldekning	22,7 %	22,2 %	21,6 %
Uvektet kjernekapitalandel						
191.697	186.273	200.857	Balanseposter	287.881	264.565	269.857
10.782	9.313	8.904	Poster utenom balansen	7.908	10.028	11.341
-1.042	-1.128	-51	Øvrige justeringer	-67	-1.822	-2.110
201.437	194.457	209.710	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	295.722	272.770	279.088
16.595	16.542	17.594	Kjernekapital	20.547	19.011	19.322
8,2 %	8,5 %	8,4 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	6,9 %	7,0 %	6,9 %

Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.21	30.6.21	30.6.22 (mill. kr)		30.6.22	30.6.21	31.12.21
9.433	9.313	9.709	Jordbruk og skogbruk	10.104	9.654	9.783
5.853	5.264	6.892	Fiske og fangst	6.914	5.283	5.870
1.926	2.127	2.705	Havbruk	2.969	2.398	2.176
2.151	2.085	2.068	Industri og bergverk	2.653	2.729	2.766
3.169	3.271	3.719	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	4.817	4.191	4.124
2.572	2.325	2.776	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3.285	2.628	2.966
4.715	5.023	5.064	Sjøfart og offshore	5.064	5.023	4.715
16.924	16.393	17.543	Eiendomsdrift	17.647	16.500	17.044
4.497	4.179	4.742	Forretningsmessig tjenesteyting	5.151	3.969	4.990
5.714	5.445	5.854	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	6.811	6.386	6.667
2	2	1	Offentlig forvaltning	32	32	34
1.383	1.914	1.456	Øvrige sektorer	1.401	1.923	1.325
58.337	57.341	62.531	Sum næring	66.848	60.716	62.458
126.828	122.424	132.120	Lønnstakere	138.657	128.299	132.894
185.165	179.765	194.650	Sum utlån inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt	205.504	189.015	195.353
46.650	45.707	55.218	Herav Boligkreditt	55.218	45.707	46.650
1.402	1.374	1.605	Herav Næringskreditt	1.605	1.374	1.402
137.113	132.684	137.827	Brutto utlån til kunder	148.681	141.935	147.301
1.250	1.393	929	- Tapsavsetning utlån til amortisert kost	993	1.454	1.313
97	101	86	- Tapsavsetning utlån til virkelig verdi over totalresultat	86	101	97
135.766	131.190	136.812	Netto utlån til kunder	147.602	140.379	145.890

Note 6 - Tap på utlån og garantier

	1. halvår						2. kvartal						2021		
	2022			2021			2022			2021					
	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt
Morbank (mill. kr)															
Periodens endring i tapsavsetninger	-7	-75	-82	-11	78	67	-1	-62	-64	1	16	17	-11	39	27
Mertap ved konstatering	1	32	33	5	22	27	0	14	14	3	21	24	10	107	117
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-4	-5	-8	-3	-0	-3	-1	-2	-3	-2	0	-2	-9	-1	-10
Sum tap på utlån og garantier	-10	-48	-57	-9	100	90	-2	-51	-53	2	37	39	-10	145	134

*) PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

	1. halvår						2. kvartal						2021		
	2022			2021			2022			2021					
	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt
Konsern (mill. kr)															
Periodens endring i tapsavsetninger	-4	-77	-81	-21	77	57	0	-65	-64	-9	16	7	-20	50	30
Mertap ved konstatering	4	37	41	17	27	44	2	18	20	11	23	34	30	112	142
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-4	-5	-8	-3	-0	-3	-1	-2	-3	-2	0	-1	-9	-3	-12
Sum tap på utlån og garantier	-4	-44	-48	-6	104	98	1	-49	-48	0	38	39	1	159	161

*) PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Note 7 - Tapsavsetning på utlån og garantier

Morbank (mill. kr)	1.1.22	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.6.22
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.298	-75	-254	969
Utlån til amortisert kost Privatmarked	31	4	-4	30
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	128	-11	-	117
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	1	-0	-	1
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.458	-82	-258	1.117
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.348	-74	-258	1.015
Annen gjeld - avsetninger	79	-8	-	71
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31	-0	-	31

Morbank (mill. kr)	1.1.21	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.6.21
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.377	77	-10	1.445
Utlån til amortisert kost Privatmarked	35	3	-8	30
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-14	-	132
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	0	0	-	1
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.559	66	-17	1.608
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.446	66	-17	1.495
Annen gjeld - avsetninger	81	1	-	81
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	32	-0	-	32

Morbank (mill. kr)	1.1.21	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.21
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.377	38	-117	1.298
Utlån til amortisert kost Privatmarked	35	8	-12	31
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-19	-	128
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	0	1	-	1
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.559	27	-129	1.458
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.446	30	-129	1.348
Annen gjeld - avsetninger	81	-2	-	79
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	32	-1	-	31

Konsern (mill. kr)	1.1.22	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.6.22
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.343	-76	-254	1.012
Utlån til amortisert kost Privatmarked	49	7	-4	51
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	128	-11	-	117
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	1	-0	-	1
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.520	-81	-259	1.181
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.410	-73	-259	1.079
Annen gjeld - avsetninger	79	-8	-	71
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31	-0	-	31

Konsern (mill. kr)	1.1.21	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.6.21
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.421	78	-11	1.488
Utlån til amortisert kost Privatmarked	62	-6	-8	48
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-14	-	132
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	0	0	-	1
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.630	57	-18	1.669
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.517	57	-18	1.555
Annen gjeld - avsetninger	81	1	-	81
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	32	-0	-	32

Konsern (mill. kr)	1.1.21	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.21
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.421	50	-128	1.343
Utlån til amortisert kost Privatmarked	62	-1	-12	49
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-19	-	128
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	0	1	-	1
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.630	30	-140	1.520
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.517	33	-140	1.410
Annen gjeld - avsetninger	81	-2	-	79
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	32	-1	-	31

Avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	30.6.22				30.6.21				31.12.21			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked												
Inngående balanse	39	82	36	156	35	97	47	180	35	97	47	180
Overført til (fra) trinn 1	19	-19	-0	-	19	-19	-0	-	20	-20	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-2	2	-0	-	-2	2	-0	-	-2	2	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-5	5	-	-0	-4	4	-	-1	-6	7	-
Netto ny måling av tap	-24	12	2	-10	-19	20	-6	-5	-22	24	-3	-1
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12	5	0	18	9	5	1	15	19	17	1	37
Utlån som har blitt fraregnet	-7	-14	-2	-23	-7	-17	-2	-26	-12	-32	-4	-48
Endring som skyldes endrede forutsetninger	2	8	-2	8	3	6	-	9	1	-0	-	1
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-4	-4	-	-	-8	-8	-	-	-12	-12
Utgående balanse	39	72	34	144	38	90	36	165	39	82	36	156
Næringsliv												
Inngående balanse	84	268	871	1.223	88	387	823	1.299	88	387	823	1.299
Overført til (fra) trinn 1	27	-26	-0	-	9	-9	-0	-	15	-15	-	-
Overført til (fra) trinn 2	-4	95	-91	-	-2	2	-	-	-5	5	-	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-2	3	-	-2	-73	75	-	-2	-26	28	-
Netto ny måling av tap	29	-0	-44	-15	-18	5	36	24	-26	26	38	39
Nye utstedte eller kjøpte utlån	33	11	5	49	19	12	112	143	32	21	100	153
Utlån som har blitt fraregnet	-10	-17	-24	-50	-10	-87	-2	-99	-20	-145	-1	-166
Endring som skyldes endringer i forutsetninger	-52	-3	4	-50	1	4	0	6	1	14	-	15
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-254	-254	-	-	-10	-10	-	-	-117	-117
Utgående balanse	106	326	470	902	85	242	1.034	1.362	84	268	871	1.223
Total balanseført tapsavsetning	145	398	504	1.046	123	333	1.071	1.527	123	350	907	1.379

Konsern (mill. kr)	30.6.22				30.6.21				31.12.21			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked												
Inngående balanse	45	89	40	174	42	107	58	207	42	107	58	207
Overført til (fra) trinn 1	20	-20	-0	-	23	-23	-0	-	22	-22	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-2	2	-0	-	-2	3	-0	-	-2	3	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-5	5	-	-0	-5	5	-	-1	-7	8	-
Netto ny måling av tap	-25	15	3	-6	-21	21	-2	-1	-23	26	-1	2
Nye utstedte eller kjøpte utlån	14	6	0	21	11	6	1	18	22	20	1	43
Utlån som har blitt fraregnet	-7	-15	-3	-25	-8	-18	-2	-28	-14	-37	-9	-60
Endring som skyldes endrede forutsetninger	1	7	-3	6	1	4	-2	3	-0	-2	-4	-5
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-4	-4	-	-	-8	-8	-	-	-12	-12
Utgående balanse	46	80	39	165	46	96	49	190	45	89	40	174
Næringsliv												
Inngående balanse	94	278	896	1.268	98	399	845	1.342	98	399	845	1.342
Overført til (fra) trinn 1	28	-28	-0	-	10	-10	-0	-	20	-20	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-4	96	-91	-	-3	3	-0	-	-7	7	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-2	3	-	-2	-74	76	-	-2	-27	29	-
Netto ny måling av tap	29	2	-37	-6	-18	7	39	28	-29	31	42	44
Nye utstedte eller kjøpte utlån	35	12	5	52	21	14	114	148	35	23	112	169
Utlån som har blitt fraregnet	-10	-17	-25	-53	-12	-90	-11	-113	-21	-146	-2	-169
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-53	-3	-4	-61	0	3	-1	3	-2	12	-2	9
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-254	-254	-	-	-10	-10	-	-	-128	-128
Utgående balanse	116	337	492	945	94	251	1.052	1.398	94	278	896	1.268
Total balanseført tapsavsetning	163	416	531	1.110	140	347	1.101	1.587	138	367	936	1.442

Avsetning til tap på garantier og ubenyttede kreditter

Morbank og Konsern (mill. kr)	30.6.22				30.6.21				31.12.21			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	19	55	5	79	27	50	4	81	27	50	4	81
Overført til (fra) trinn 1	2	-1	-0	-	4	-4	-0	-	6	-6	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-0	0	-0	-	-6	6	-	-	-7	7	-	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-0	0	-	-0	-1	1	-	-0	-1	1	-
Netto ny måling av tap	-6	-5	1	-9	-7	5	-0	-3	-9	4	0	-4
Nye utstedte eller kjøpte utlån	7	3	0	10	5	3	0	8	7	4	0	11
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-6	-0	-7	-1	-3	-0	-4	-6	-5	-0	-11
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-1	0	0	-1	0	1	-	1	0	2	-	2
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balanse	18	46	7	71	22	57	3	81	19	55	5	79
Herav												
Privatmarked				3				2				2
Næringsliv				68				79				76

Næringsfordeling av avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	30.6.22				30.6.21				31.12.21			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	2	29	7	39	10	26	2	39	2	31	6	39
Fiske og fangst	9	12	0	21	3	0	0	4	6	7	0	13
Havbruk	2	0	1	3	0	0	0	1	1	0	0	2
Industri og bergverk	5	31	6	42	6	22	13	41	5	36	15	56
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	14	15	7	36	13	8	38	59	13	16	14	43
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	9	27	3	40	8	26	16	50	8	28	11	46
Sjøfart og offshore	19	175	200	394	14	122	717	853	14	118	555	687
Eiendomsdrift	25	46	29	101	18	49	34	101	20	50	36	105
Forretningsmessig tjenesteyting	16	16	209	241	10	15	207	233	13	12	222	247
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	8	6	16	30	7	7	9	23	7	6	17	30
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	0	0	-	0	0	1	0	1	0	0	-	0
Lønnstakere	3	40	26	68	2	54	34	90	2	47	30	79
Sum avsetning til tap på utlån	113	398	504	1.015	91	333	1.071	1.495	91	350	907	1.348
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31			31	32			32	31			31
Total balanseført tapsavsetning	145	398	504	1.046	123	333	1.071	1.527	123	350	907	1.379

Konsern (mill.kr)	30.6.22				30.6.21				31.12.21			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	4	30	8	42	11	28	3	42	3	33	7	42
Fiske og fangst	9	12	0	21	3	0	0	4	6	7	0	13
Havbruk	3	0	4	7	1	1	0	2	1	1	1	3
Industri og bergverk	7	33	10	50	8	23	18	49	7	38	21	66
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	18	18	12	48	16	10	41	67	16	19	18	53
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	10	28	6	44	9	27	18	54	9	28	16	53
Sjøfart og offshore	19	175	200	394	14	122	717	853	14	118	555	687
Eiendomsdrift	26	46	29	101	19	50	34	102	20	50	36	106
Forretningsmessig tjenesteyting	17	18	212	247	11	17	211	239	14	14	227	255
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	10	8	20	38	9	9	21	38	8	7	22	37
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	0	0
Øvrige sektorer	0	0	-	0	0	1	-	1	0	0	-	0
Lønnstakere	9	47	30	86	7	60	38	105	7	53	34	95
Sum avsetning til tap på utlån	131	416	531	1.079	108	347	111	1.556	107	367	936	1.410
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31			31	32			32	31			31
Total balanseført tapsavsetning	163	416	531	1.110	140	347	111	1.587	138	367	936	1.442

Note 8 - Brutto utlån

Morbank (mill. kr)	30.6.22				30.6.21				31.12.21			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked												
Inngående balanse	82.299	3.892	444	86.636	73.297	4.430	381	78.108	73.297	4.430	381	78.108
Overført til (fra) trinn 1	1.149	-1.132	-17	-	1.180	-1.176	-4	-	1.007	-1.002	-6	-
Overført til (fra) Trinn 2	-1.083	1.090	-7	-	-949	953	-4	-	-1.325	1.332	-7	-
Overført til (fra) Trinn 3	-25	-88	113	-	-42	-78	119	-	-61	-87	148	-
Netto økning /reduksjon saldo eksisterende utlån	-1.794	-73	-15	-1.881	-1.736	-79	-10	-1.826	-2.513	-102	-15	-2.630
Nye utstedte eller kjøpte utlån	23.988	403	49	24.439	25.651	449	63	26.163	43.464	1.198	118	44.780
Utlån som har blitt fraregnet	-24.746	-943	-86	-25.774	-18.368	-1.061	-99	-19.528	-31.569	-1.876	-156	-33.601
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	0	-6	-6	-0	-1	-11	-12	-0	-1	-20	-21
Utgående balanse	79.789	3.150	474	83.413	79.009	3.440	434	82.883	82.299	3.892	444	86.636
Næringsliv												
Inngående balanse	38.359	5.186	2.656	46.201	35.612	5.975	1.702	43.289	35.587	5.979	1.702	43.268
Overført til (fra) Trinn 1	574	-572	-3	-	391	-391	-0	-	647	-647	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.082	1.953	-871	-	-455	455	-	-	-1.434	1.434	-	-
Overført til (fra) trinn 3	-64	-72	136	-	-42	-813	856	-	-43	-593	637	-
Netto ny måling av tap	929	-188	88	829	-266	-81	-541	-888	-1.202	-196	-39	-1.437
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9.329	766	132	10.227	6.717	372	1.089	8.179	13.125	-550	1.074	13.649
Utlån som har blitt fraregnet	-5.986	-849	-503	-7.337	-4.166	-679	-191	-5.036	-8.320	-236	-524	-9.081
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-2	-4	-59	-66	0	0	-11	-11	-1	-4	-193	-199
Utgående balanse	42.057	6.221	1.577	49.855	37.790	4.838	2.904	45.533	38.359	5.186	2.656	46.201
Utlån til virkelig verdi over resultatet	4.559			4.559	4.268			4.268	4.276			4.276
Brutto utlån ved utgangen av perioden	126.405	9.371	2.051	137.827	121.067	8.279	3.338	132.684	124.934	9.079	3.100	137.113

Konsern (mill. kr)	30.6.22				30.6.21				31.12.21			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked												
Inngående balanse	87.577	4.612	531	92.721	78.206	5.208	453	83.867	78.206	5.208	453	83.867
Overført til (fra) trinn 1	1.321	-1.303	-18	-	1.343	-1.339	-4	-	1.227	-1.221	-6	-
Overført til (fra) Trinn 2	-1.348	1.358	-11	-	-1.152	1.159	-7	-	-1.598	1.609	-11	-
Overført til (fra) Trinn 3	-29	-112	141	-	-48	-124	172	-	-74	-132	206	-
Netto ny måling av tap	-1.541	-99	-18	-1.658	-1.755	-99	-17	-1.871	-2.599	-154	-28	-2.782
Nye utstedte eller kjøpte utlån	25.877	501	61	26.439	27.231	550	64	27.845	46.190	1.465	125	47.781
Utlån som har blitt fraregnet	-26.335	-1.083	-93	-27.512	-19.676	-1.246	-114	-21.036	-33.775	-2.161	-189	-36.125
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-	-	-6	-6	-0	-1	-11	-12	-0	-1	-20	-21
Utgående balanse	85.522	3.875	587	89.984	84.149	4.108	536	88.794	87.577	4.612	531	92.721
Næringsliv												
Inngående balanse	41.855	5.768	2.759	50.382	38.107	6.587	1.802	46.496	38.107	6.587	1.802	46.496
Overført til (fra) Trinn 1	722	-714	-7	-	570	-570	-0	-	879	-876	-2	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.233	2.115	-882	-	-549	553	-4	-	-1.795	1.797	-1	-
Overført til (fra) trinn 3	-70	-85	155	-	-51	-836	887	-	-57	-626	683	-
Netto ny måling av tap	760	-208	86	638	-333	-94	-547	-973	-652	-257	-53	-963
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9.961	805	144	10.910	7.456	399	1.089	8.944	14.533	-455	1.085	15.164
Utlån som har blitt fraregnet	-6.157	-938	-553	-7.647	-4.583	-784	-216	-5.583	-9.159	-397	-561	-10.117
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-2	-4	-59	-66	0	0	-11	-11	-1	-4	-193	-199
Utgående balanse	45.834	6.740	1.643	54.216	40.618	5.255	3.000	48.873	41.855	5.768	2.759	50.382
Utlån til virkelig verdi over resultatet	4.481			4.481	4.268			4.268	4.198			4.198
Brutto utlån ved utgangen av perioden	135.837	10.615	2.229	148.681	129.035	9.363	3.537	141.935	133.630	10.381	3.290	147.301

Note 9 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.21	30.6.21	30.6.22 (mill. kr)		30.6.22	30.6.21	31.12.21
1.958	2.587	2.329	Jordbruk og skogbruk	2.329	2.587	1.958
991	1.090	1.337	Fiske og fangst	1.337	1.090	991
1.050	1.414	1.219	Havbruk	1.219	1.414	1.050
2.562	1.963	2.431	Industri og bergverk	2.431	1.963	2.562
5.535	4.766	3.508	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	3.508	4.766	5.535
6.649	4.985	5.411	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	5.411	4.985	6.649
1.006	982	916	Sjøfart og offshore	916	982	1.006
5.692	6.369	6.152	Eiendomsdrift	6.092	6.313	5.635
11.469	10.094	12.825	Forretningsmessig tjenesteyting	12.825	10.094	11.469
9.247	9.354	9.572	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	9.123	8.950	8.750
16.826	17.644	24.614	Offentlig forvaltning	24.614	17.644	16.826
4.453	5.328	5.464	Øvrige sektorer	5.419	5.169	4.267
67.439	66.575	75.778	Sum næring	75.224	65.955	66.697
44.589	44.178	48.588	Lønnstakere	48.588	44.178	44.589
112.028	110.753	124.366	Sum innskudd	123.812	110.133	111.286

Note 10 - Netto renteinntekter

Morbank					Konsern				
2. kvartal		1. halvår			1. halvår		2. kvartal		
2021	2022	2021	2022	(mill. kr)	2022	2021	2022	2021	2021
Renteinntekter									
128	29	72	64	124	47	17	29	6	33
1.654	400	555	785	1.055	1.350	1.041	707	529	2.169
1.285	314	395	624	763	763	631	395	318	1.300
116	29	31	59	59	59	59	31	29	116
279	70	114	138	210	209	136	113	70	276
-	-	-	-	-	12	12	7	6	23
3.462	843	1.167	1.669	2.212	2.439	1.897	1.281	958	3.916
Rentekostnader									
51	7	45	23	75	81	25	48	8	55
547	117	269	242	494	488	239	265	115	540
395	102	124	201	233	233	202	124	102	395
33	8	16	16	27	28	17	17	9	35
8	2	2	4	4	11	10	6	5	20
75	21	19	38	39	39	38	19	21	75
1.109	258	475	525	872	880	531	480	260	1.120
2.353	586	692	1.144	1.340	1.559	1.366	801	698	2.796

Note 11 - Netto provisjons- og andre inntekter

Morbank					Konsern					
2. kvartal		1. halvår			1. halvår		2. kvartal			
2021	2021	2022	2021	2022	(mill. kr)	2022	2021	2022	2021	2021
Provisjonsinntekter										
76	16	12	34	32	Garantiprovisjon	29	33	10	16	73
-	-	-	-	-	Meglerprovisjon	140	152	78	85	291
63	16	11	31	21	Provisjon spareprodukter	21	31	11	16	63
450	113	77	225	161	Provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt	161	225	77	113	450
14	4	4	8	8	Provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt	8	8	4	4	14
413	96	114	187	217	Betalingsformidling	214	185	112	94	409
214	53	59	105	116	Provisjon fra forsikringstjenester	116	105	59	53	214
77	22	27	39	48	Andre provisjonsinntekter	44	36	25	20	69
1.306	319	303	629	603	Sum provisjonsinntekter	734	774	377	400	1.583
Provisjonskostnader										
84	18	18	36	36	Betalingsformidling	52	53	26	25	115
13	2	3	6	4	Andre provisjonskostnader	52	46	28	23	92
97	21	21	42	41	Sum provisjonskostnader	104	98	54	48	207
Andre driftsinntekter										
26	12	0	18	13	Driftsinntekter fast eiendom	13	18	1	12	27
-	-	-	-	-	Eiendomsforvaltning og -omsetning	79	82	46	46	150
-	-	-	-	-	Verdipapiromsetning	322	452	197	177	719
-	-	-	-	-	Regnskapsførerhonorarer	323	301	167	154	529
21	2	2	4	6	Andre driftsinntekter	14	10	10	7	31
47	13	2	22	19	Sum andre driftsinntekter	752	863	421	395	1.456
1.256	312	285	609	581	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	1.382	1.538	745	748	2.832

Note 12 - Andre driftskostnader

Morbank					Konsern					
2. kvartal		1. halvår			1. halvår		2. kvartal			
2021	2021	2022	2021	2022	(mill. kr)	2022	2021	2022	2021	2021
265	67	70	130	146	IT-kostnader	191	177	93	90	359
10	3	3	5	6	Porto og verditransport	7	6	3	4	14
53	12	16	26	29	Markedsføring	47	37	26	17	77
95	25	19	49	38	Avskrivninger	69	93	34	40	189
44	10	4	23	25	Driftskostnader faste eiendommer	33	33	9	15	57
143	39	37	69	80	Kjøpte tjenester	115	108	54	61	224
134	31	34	61	67	Øvrige driftskostnader	91	81	48	43	190
745	186	183	364	391	Sum driftskostnader	553	534	268	269	1.111

Note 13 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank					Konsern					
	2. kvartal		1. halvår			1. halvår		2. kvartal		
2021	2021	2022	2021	2022	(mill kr)	2022	2021	2022	2021	2021
Vurdert til virkelig verdi over resultatet										
-433	-71	-177	-199	-379	Verdiendring på renteinstrumenter	-321	-121	-142	-39	-283
-6	2	-1	-9	-1	Verdiendring på derivater/sikring Netto verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater *	-1	-9	-1	2	-6
12	2	-33	12	-36	Netto verdiendring på sikrede fastrente utlån og derivater	-36	12	-33	2	12
301	31	94	137	265	Øvrige derivater	354	165	147	39	332
-	-	-	-	-	Inntekter fra egenkapitalinstrumenter					
726	597	514	709	574	Inntekter fra eierinteresser	139	340	84	212	705
8	-2	1	-5	4	Utbytte fra eierinteresser	-	-	-	-	-
6	1	4	3	7	Verdiendring og gevinst fra eierinteresser	4	-2	1	-2	13
-4	14	-14	8	-11	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	5	21	3	17	22
					Verdiendring og gevinst på egenkapitalinstrumenter	98	126	-35	24	163
610	574	387	654	422	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi	241	531	23	256	959
Vurdert til amortisert kost										
-2	-0	-0	-2	-0	Verdiendring på renteinstrumenter holde til forfall	-0	-2	-0	-0	-2
-2	-0	-0	-2	-0	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost	-0	-2	-0	-0	-2
72	15	29	31	38	Netto inntekter fra valutahandel	39	31	30	15	70
680	588	416	684	459	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler	279	560	53	270	1.026
* Virkelig verdi sikring										
-664	-61	-538	-354	-1.363	Virkelig verdi-endringer på sikringsinstrumentet	-1.363	-354	-538	-61	-664
657	63	537	344	1.362	Virkelig verdi-endringer på den sikrede posten henførbart til sikret risiko	1.362	344	537	63	657
-6	2	-1	-9	-1	Gevinster el.tap fra sikringsbøkføring, netto	-1	-9	-1	2	-6

Note 14 - Øvrige eiendeler

Morbank				Konsern		
31.12.21	30.6.21	30.6.22 (mill. kr)		30.6.22	30.6.21	31.12.21
3	-	3	Utsatt skattefordel	72	98	90
84	84	100	Varige driftsmidler	224	209	210
253	278	243	Bruksrett eiendom	470	470	460
152	98	77	Opptjente ikke motatte inntekter	124	157	186
20	296	978	Fordringer verdipapirer	1.479	1.841	300
62	112	62	Pensjonsmidler	62	112	62
508	471	271	Andre eiendeler	671	763	752
1.082	1.339	1.735	Sum øvrige eiendeler	3.103	3.650	2.062

Note 15 - Annen gjeld

Morbank				Konsern		
31.12.21	30.6.21	30.6.22	(mill. kr)	30.6.22	30.6.21	31.12.21
-	8	-	Utsatt skatt	56	81	56
513	195	456	Betalbar skatt	503	266	583
12	11	12	Formuesskatt	12	11	12
118	54	83	Tidsavgrensninger	633	633	774
347	336	513	Avsetninger	513	336	347
78	81	71	Tapsavsetninger garantier og ubenyttede kreditter	71	81	78
8	10	8	Pensjonsforpliktelser	8	10	8
262	285	253	Leieforpliktelse	486	481	476
84	78	68	Trasseringsgjeld	68	78	84
92	108	11	Leverandørgjeld	149	183	150
157	276	922	Gjeld verdipapirer	1.316	1.515	351
-	-	-	Egenkapitalinstrumenter	56	87	31
185	376	274	Annen gjeld	406	491	266
1.855	1.819	2.672	Sum annen gjeld	4.277	4.253	3.215

Note 16 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Konsern

Endring i verdipapirgjeld (mill. kr)	1.1.22	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.6.22
Sertifikatgjeld, nominell verdi	-	-	-	-	-
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	36.805	4.670	4.961	429	36.944
Senior non preferred, nominell verdi	3.500	2.050	-	-20	5.530
Verdijusteringer	-152	-	-	-1.414	-1.566
Påløpte renter	178	-	-	-35	143
Totalt	40.332	6.720	4.961	-1.040	41.052

Endring i ansvarlig lånekapital (mill. kr)	1.1.22	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.6.22
Ordinære ansvarlig lånekapital, nominell verdi	1.793	1.000	684	-	2.109
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	-	-	-	-	-
Verdijusteringer	-	-	-	-	-
Påløpte renter	3	-	-	6	9
Totalt	1.796	1.000	684	6	2.118

Note 17 - 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. juni 2022:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	1	6.170	-	6.170
- Obligasjoner og sertifikater	3.300	28.151	-	31.451
- Egenkapitalinstrumenter	1.701	77	659	2.437
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	-	4.481	4.481
Finansielle eiendeler virkelig verdi over totalresultatet				
- Utlån til kunder	-	-	79.690	79.690
Sum eiendeler	5.002	34.398	84.829	124.228
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	5	6.656	-	6.661
- Egenkapitalinstrumenter	56	-	-	56
Sum forpliktelser	62	6.656	-	6.717

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. juni 2021:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	2	4.316	-	4.317
- Obligasjoner og sertifikater	2.375	26.001	-	28.376
- Egenkapitalinstrumenter	1.458	14	526	1.998
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	43	4.226	4.268
Finansielle eiendeler virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån til kunder	-	-	79.691	79.691
Sum eiendeler	3.834	30.373	84.443	118.651
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	1	3.894	-	3.895
- Egenkapitalinstrumenter	87	-	-	87
Sum forpliktelser	88	3.894	-	3.982

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 21:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	4	3.221	-	3.224
- Obligasjoner og sertifikater	2.377	28.385	-	30.762
- Egenkapitalinstrumenter	1.984	106	564	2.654
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	-	4.198	4.198
Finansielle eiendeler virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån til kunder	-	-	83.055	83.055
Sum eiendeler	4.364	31.712	87.817	123.893
Forpliktelseser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelseser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	0	3.909	-	3.909
- Egenkapitalinstrumenter	31	-	-	31
Sum forpliktelseser	31	3.909	-	3.940

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 2022:

(mill. kr)	Egenkapital- instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Fastrentelån	Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	Sum
Inngående balanse	564	4.198	83.055	87.817
Tilgang	6	889	21.714	22.610
Fraregning	-2	-430	-25.090	-25.522
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	11	11
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	90	-177	-0	-86
Utgående balanse	659	4.481	79.690	84.829

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 2021:

(mill. kr)	Egenkapital- instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Fastrentelån	Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	Sum
Inngående balanse 1.1.21	432	4.242	74.761	79.435
Tilgang	11	555	23.838	24.404
Fraregning	-2	-523	-18.918	-19.443
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	9	9
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	85	-48	1	38
Utgående balanse 30.06.21	526	4.226	79.691	84.443

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 2021:

(mill. kr)	Egenkapital- instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Fastrentelån	Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	Sum
Inngående balanse 1.1.21	432	4.242	74.761	79.435
Tilgang	26	1.201	40.891	42.118
Fraregning	-12	-1.150	-32.615	-33.778
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	19	19
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	118	-95	-1	22
Utgående balanse 31.12.21	564	4.198	83.055	87.817

Metode for verdsettelse

Verdsettelsesmetodene som benyttes er tilpasset til hvert finansielle instrument, og har som formål å benytte mest mulig av informasjonen som er tilgjengelig i markedet.

Metode for verdsettelse av finansielle instrumenter i nivå 2 og 3 er beskrevet i det følgende:

Fastrenteutlån til kunder (nivå 3)

Utlånene består i hovedsak av fastrenteutlån i norske kroner. Verdien av fastrenteutlånene fastsettes ved at avtalte rentestruer neddiskonteres over løpetiden med en diskonteringsfaktor som er justert for marginkrav. Ved beregning av sensitivitet, er diskonteringsfaktor økt med 10 punkter.

Utlån til virkelig verdi over totalresultatet (nivå 3)

Boliglån med flytende rente klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over totalresultat blir verdsatt basert på pålydende saldo og forventet tap. Utlån uten vesentlig kredittrisikoforverring etter første gangs balanseføring har estimert virkelig verdi lik pålydende saldo. For utlån med en vesentlig økning i kredittrisiko etter innvilgelse eller objektive bevis for tap, beregnes forventet tap over instrumentenes levetid på linje med tapsnedskrivning av utlån til amortisert kost. Estimert virkelig verdi settes lik saldo fratrukket beregnet forventet livstidstap. Dersom man dobler worst case scenarioets sannsynlighet i tapsmodellen, medfører det en reduksjon i virkelig verdi på 7 millioner kroner.

Sertifikater og obligasjoner (nivå 2 og 3)

Verdivurderingen i nivå 2 baseres i hovedsak på observerbar markedsinformasjon i form av rentekurver, valutakurser og kredittmarginer til den enkelte kreditt og obligasjonens eller sertifikatets karakteristika. For papirer vurdert under nivå 3 baseres verdsettelsen på indikative priser fra tredjepart eller sammenlignbare papirer.

Aksjer (nivå 3)

Aksjer som er klassifisert i nivå 3 omfatter i det vesentligste investeringer i unoterte aksjer. Disse omfatter blant annet 571 millioner kroner i Private Equity-investeringer, eiendomsfond, hedgefond og unoterte aksjer gjennom selskapet SMN Invest AS. Verdsettelsene er i all hovedsak basert på rapportering fra forvaltere av fondene, som benytter kontantstrømbaserte modeller eller multipler ved fastsettelse av virkelig verdi. Konsernet har ikke full tilgang til informasjon om alle elementene i disse verdsettelsene og har derfor ikke grunnlag for å fastsette alternative forutsetninger.

Finansielle derivater (nivå 2)

Finansielle derivater i nivå 2 omfatter i hovedsak valutaterminer og rente- og valutaswapper. Verdsettelsen er basert på observerbare rentekurver. I tillegg omfatter posten derivater knyttet til FRAer. Disse er verdsatt med utgangspunkt i observerbare priser i markedet. Derivater klassifisert i nivå 2 omfatter også aksjederivater knyttet til Markets' market-making aktiviteter. Hoveddelen av disse derivatene er knyttet opp mot de mest omsatte aksjene på Oslo Børs, og verdsettelsen baseres på kursutviklingen på den aktuelle/underliggende aksjen og observerbar eller beregnet volatilitet.

Sensitivitetsanalyse, nivå 3 per 30. juni 2022:

(mill. kr)	Balansført verdi	Effekt av mulige alternative forutsetninger
Fastrentelån	4.481	-13
Egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet *	659	-
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet	79.690	-7

* Som beskrevet over er ikke informasjon for å foreta alternative beregninger tilgjengelig

Note 18 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller finansiere økninger i eiendeler uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger. Styringen av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i konsernets overordnede likviditetsstrategi som blir revidert og vedtatt av styret minimum årlig. Likviditetsstrategien gjenspeiler konsernets konservative risikoprofil.

Konsernet reduserer sin likviditetsrisiko gjennom retningslinjer og rammer for å oppnå en diversifisert balanse, både på aktiva- og passivasiden. Det er utarbeidet beredskapsplaner både for konsernet og SpareBank 1-alliansen for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige kapitalmarkeder. Det kjøres månedlig stresstesting på bankens likviditetssituasjon med ulike løpetider og krisescenarier; et bankspesifikk, et markedsrelatert og en kombinasjon. Konsernet har som mål å kunne overleve i tolv måneder uten tilgang på ny finansiering samtidig som boligpriser faller med 30 prosent. Banken skal i samme periode tilfredsstillende minstekrav til LCR.

Gjennomsnittlig restløpetid for gjeld stiftet ved utstedelser av verdipapirer er på 3,7 år ved utgangen av første halvår 2022. Samlet LCR for konsernet var 204 prosent ved utgangen av første halvår 2022. LCR i norske kroner var 155 prosent og LCR i euro var 932 prosent. Gjennomsnittlig LCR var 176 prosent for kvartalet.

Note 19 - Resultat per egenkapitalbevis

Egenkapitalbeviserens andel av resultatet er beregnet som resultat etter skatt fordelt i forhold til gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis i regnskapsåret. Det foreligger ikke opsjonsavtaler knyttet til egenkapitalbevisene slik at utvannet resultatet er overensstemmende med resultat per egenkapitalbevis.

(mill. kr)	1. halvår		
	2022	2021	2021
Grunnlag resultat som fordeles mellom EK-bevisere og grunnfondskapital	1.293	1.395	2.692
Resultat til egenkapitalbevisere, fordelt etter egenkapitalbevisbrøk	827	892	1.722
Gjennomsnittlig antall utstedte egenkapitalbevis fratrukket egne bevis	129.360.409	129.324.795	129.339.665
Resultat per egenkapitalbevis	6,39	6,90	13,31

1) Korrigert resultat	1. halvår		
	2022	2021	2021
Konsernets resultat i perioden	1.400	1.523	2.902
-ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	-74	-98	-160
- korrigert for renter på hybridkapital ført direkte mot EK	-33	-30	-50
Korrigert resultat i perioden	1.293	1.395	2.692

2) Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank) (mill. kr)	1. halvår		
	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Eierandelskapital	2.597	2.597	2.597
Utjevningsfond	7.007	6.556	7.007
Overkursfond	895	895	895
Fond for urealiserte gevinster	109	153	109
Annen egenkapital	-2	-0	-
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	10.606	10.201	10.609
Grunnfondskapital	5.918	5.664	5.918
Fond for urealiserte gevinster	62	86	62
Annen egenkapital	-1	-0	-
B. Sum grunnfondskapital	5.978	5.750	5.980
Avsetning gaver	-	401	547
Avsatt utbytte	-	226	970
Egenkapital ekskl. hybridkapital	16.585	16.578	18.106
Egenkapitalbevisbrøk A/(A+B)	64,0 %	64,0 %	64,0 %
Egenkapitalbevisbrøk til disponering	64,0 %	64,0 %	64,0 %