

Noter

Innholdsfortegnelse

Note 1 - Regnskapsprinsipper	2
Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønsmessige vurderinger	3
Note 3 - Fusjon med SpareBank 1 Søre Sunnmøre 2. mai 2023	7
Note 4 - Segmentrapportering	9
Note 5 - Kapitaldekning	10
Note 6 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	12
Note 7 - Tap på utlån og garantier	13
Note 8 - Tapsavsetning på utlån og garantier	14
Note 9 - Brutto utlån	18
Note 10 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	19
Note 11 - Netto renteinntekter	20
Note 12 - Netto provisjons- og andre inntekter	21
Note 13 - Andre driftskostnader	22
Note 14 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	23
Note 15 - Øvrige eiendeler	24
Note 16 - Annen gjeld	25
Note 17 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	26
Note 18 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	27
Note 19 - Likviditetsrisiko	30
Note 20 - Resultat per egenkapitalbevis	31
Note 21 - Proforma resultater fra kvartalsregnskapene	32

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 2022. Konsernet har i denne kvartalsrapporten benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap med unntak av implementering av IFRS 17 i det tilknyttede selskapet SpareBank 1 Gruppen, som beskrevet under.

IFRS 17 Forsikringskontrakter

IFRS 17 Forsikringskontrakter erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger forsikringskontrakter. Formål med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter og hovedtrekkene i den nye modellen er som følger:

- Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. Fremtidige kontantstrømmer omfatter fremtidige premieinnbetalinger og utbetalinger av forsikringsoppgjør, erstatninger og andre utbetalinger til forsikringstaker. Estimater skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.
- En kontraktsmargin («Contractual Service Margin») som er lik dag én-gevinsten i estimatet av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjenesteelementet i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten ytes, det vil si over dekningsperioden til forsikringene.
- Visse endringer i estimatet for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktsmarginen, og innregnes derved i resultatet over gjenværende periode de aktuelle kontraktene dekker.
- Effekten av endring i diskonteringsrente skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i andre inntekter og kostnader.

IFRS 17 skal som et utgangspunkt anvendes retrospektivt, men det er åpnet for en modifisert retrospektiv anvendelse eller en anvendelse basert på virkelig verdi på overgangstidspunktet dersom retrospektiv anvendelse er upraktisk («impracticable»).

Ikrafttredelsestidspunktet er 1. januar 2023 med krav om at det oppgis sammenliknbare tall. Tidlig implementering er tillatt.

Effekten på egenkapitalen i konsernet som følge av at det tilknyttede selskapet SpareBank 1 Gruppen implementerer denne standarden per 1. januar 2022 er 234 millioner kroner i redusert egenkapital. Totalresultatet for 2022 fra Gruppen omarbeidet til IFRS 17/IFRS 9 er justert med 32 millioner, slik at effekten på egenkapitalen 1. januar 2023 er 202 millioner kroner. Konsernets resultat for 2022 og øvrige nøkkeltall er ikke omarbeidet.

IFRS 17 effekter for SMN	mill. kr
Implementering IFRS 17/IFRS 9 per 1. januar 2022	-234
Korrigert resultat for 2022 som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9	32
Implementeringseffekt på egenkapital per 1. januar 2023	-202
	Per 31. Desember 2022
Korreksjon av sammenligningstall	
SMN sin andel av resultat fra SpareBank 1 Gruppen	175
Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9	24
Korrigert SMN sin andel resultat fra SpareBank 1 Gruppen	199

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 pensjonsordningen, se note 22 i årsrapporten for 2022.

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

Det er foretatt ny beregning av konsernets pensjonsforpliktelser per 31. desember 2023:

Økonomiske forutsetninger	31.12.22	1.1.23	31.12.23
Diskonteringsrate	3,00 %	3,00 %	3,20 %
Avkastning	3,00 %	3,00 %	3,20 %
Lønnsregulering	3,25 %	3,25 %	3,25 %
G-regulering	3,25 %	3,25 %	3,25 %
Pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Arbeidsgiveravgift	19,10%	19,10 %	19,10 %

Demografiske forutsetninger

Dødelighet, giftemåls sannsynlighet etc	K2013 BE
Uførhet	IR73
Frivillig avgang	2% til 50år, 0% etter 50år

Bevegelse hittil i år konsern (mill.kr)	Sikret	Usikret	Totalt
Netto pensjonsforpliktelse IB	-240	6	-234
Korrigerings mot EK IB	0	0	0
Korrigerings mot EK UB	26	0	27
Netto pensjonskostnad	-7	0	-7
Foretakets tilskudd	0		0
Utbetalinger over drift	-	-3	-3
Netto pensjonsforpliktelse 31.12.23	-221	4	-217

Finansiell status konsern (mill. kr)	31.12.23	31.12.22
Pensjonsforpliktelse	558	577
Verdi av pensjonsmidler	-776	-812
Netto pensjonsforpliktelse før arbeidsgiveravgift	-217	-235
Arbeidsgiveravgift	1	1
Netto pensjonsforpliktelse etter arbeidsgiveravgift	-217	-234

Pensjonskostnad konsern (mill.kr)	31.12.23	31.12.22
Ytelsesbasert pensjon opptjent i perioden	-	0
Renter	-7	-1
Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	-7	-1
Arbeidsgiveravgift	0	0
Innskuddspensjon og AFP	124	99
Periodens pensjonskostnad	117	98

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.

Fra fjerde kvartal 2022 er datterselskapet SpareBank1 Markets klassifisert som holdt for salg. 22. juni 2022 meldte SpareBank1 SMN at SpareBank1 Markets styrker satsningen innenfor kapitalmarkedet og får SpareBank1 SR-Bank og SpareBank1 Nord-Norge som store eiere. SpareBank1 SR-Bank og SpareBank1 Nord-Norge overdrar sin markets-virksomhet til SpareBank1 Markets, og kjøper seg i tillegg opp i selskapet i form av et kontantvederlag. Etter gjennomføringen av transaksjonen vil SpareBank1 SMN eie 39,9 % og SpareBank1 Markets vil behandles som et tilknyttet selskap. Transaksjonen er nå godkjent av Finanstilsynet og Konkurransetilsynet, og er gjennomført i desember 2023.

Resultat fra SpareBank1 Markets er omklassifisert som følger:

Resultatregnskap (mill. kr)	Fjerde kvartal	Fjerde kvartal		
	2023	2022	2023	2022
Netto renteinntekter	-1	2	-8	8
Netto provisjons- og andre inntekter	-10	-162	-352	-515
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	-111	-46	-342	-273
Sum inntekter	-122	-207	-702	-780
Sum driftskostnader	-107	-163	-577	-574
Resultat før skatt	-15	-61	-125	-206
Skatt	2	15	18	27
Resultat virksomhet holdt for salg	12	46	108	179

Resultatet for fjerde kvartal 2023 gjelder perioden frem til gjennomføring av transaksjonen i desember 2023. Etter gjennomføring er resultatet fra SpareBank 1 Markets behandlet som et tilknyttet selskap.

Januar-Desember 2023 (mill. kr)	Eiendeler	Gjeld	Virksomhetens			
			Inntekter	Kostnader	resultat	Eierandel
Mavi XV AS konsern	112	1	15	11	1	100 %
SpareBank 1 Markets			702	595	108	67 %
Sum Holdt for salg	112	1	717	609	108	

Tap på utlån og garantier

For detaljert beskrivelse av bankens tapsmodell viser vi til note 10 i årsregnskapet for 2022.

I andre kvartal 2023 ble det for første gang anvendt en oppgradert tapsmodell som gir forslag til sentrale forutsetninger ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. I tredje kvartal er parametere rekalkulert som følge av oppdatert misligholdsinformasjon fra 2022 og optimalisering av parametersettingen. Alt annet like fører det til et noe lavere nedskrivingsnivå. Samtidig er modellen revidert siden forrige kvartal og endringer som følge av dette medfører et noe høyere nedskrivingsnivå. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for sikkerhetsobjekter i ulike bransjer. Med SMNs forutsetninger i den oppdaterte modellen blir nedskrivningene i større grad enn tidligere allokert mot bransjer med stor rentebærende gjeld slik som eiendom, skipsfart og fiskeri. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling på boligeiendom i basisscenarioet. I fjerde kvartal ble ledelsens estimater og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 4/23. Sammenlignet med tredje kvartal var både renteforventingene og estimatet for arbeidsledighet senket og det fører til lavere nedskrivingsnivå i basis scenarioet. For lavt scenario ble det i 4. kvartal benyttet samme forutsetninger som i Finanstilsynets stressscenario fra Finansielt Utsyn juni 2023. Dette scenarioet innebærer en lavere rentebane og et lavere nivå for arbeidsledighet enn i våre tidligere lave scenarioer og trekker også i retning av et lavere nedskrivingsnivå. Bransjen bygg og anlegg er vurdert generelt å ha fått vesentlig økt kredittrisiko og kunder innenfor denne bransjen er derfor som forrige kvartal klassifisert i trinn 2 eller 3.

I 2022 ble sannsynligheten for lavt scenario for bedriftsmarked ekskl. offshore økt av flere grunner - 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. Framtidige tapsforventninger ble økt både i 2022 og i første kvartal 2023 ved at PD og LGD baner for både personmarked og bedriftsmarked ekskl. offshore ble hevet i basisscenarioet. Banken har fokusert på forventede langsiktige effekter av et høyre rentenivå og svakere økonomisk vekst. For offshore porteføljen ble det i løpet av 2022 som følge av vesentlig bedring i marked og markedsutsikter lagt til grunn økte inntjeningsforutsetninger i simuleringene og vekt for lavt scenario ble redusert for supply og subsea. Fra første kvartal 2023 er modellnedskrivningene for offshoreporteføljen beregnet med de samme forutsetningene som for bedriftsmarkedet for øvrig. Forventet kredittap (ECL) per 31. desember 2023 ble beregnet som en kombinasjon av 80 prosent forventet scenario, 10 prosent nedsidescenario og 10 prosent oppsidescenario (80/10/10 pst). Dette trekker i retning av et lavere nedskrivingsnivå sammenlignet med forrige kvartal der vektene var 75/15/10 for BM og 70/15/15 for PM.

Effekten av endringen av forutsetninger i 2023 er vist på linjen "Endring som skyldes endrede forutsetninger i tapsmodellen" i note 8. Nedskrivningene øker i deler av næringslivs- og personmarkedsporteføljen som følge av at vesentlig økt rentenivå og inflasjon forventes å øke fremtidige nivå for PD og LGD. Endringene i scenarievekting omtalt over reduserer nedskrivningene. Samlet utgjør dette 4 millioner kroner for banken og 29 millioner kroner for konsernet i reduserte nedskrivninger.

Sensitiviteter

Første del av tabellen under viser fullt modellberegnet forventet kredittap på grunnlag per 31. desember 2023 i de tre scenarioene, fordelt på porteføljene Privatmarked (PM), Bedriftsmarked (BM), 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 datterselskapet er summert i kolonnen Konsern.

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

Dersom man doblet nedsidescenarioets sannsynlighet på bekostning av basisscenariet ved utgangen av 2023 ville dette medført en økning i tapsavsetningene på 108 millioner kroner for morbanken og 126 millioner kroner for konsernet.

	BM	PM	Landbruk	Sum morbank	SB 1 Finans MN, BM	SB 1 Finans MN, PM	Sum konsern
ECL i forventet scenario	624	85	68	777	39	21	838
ECL i nedsidescenariet	1.366	253	243	1.862	158	82	2.102
ECL i oppsidescenariet	376	44	32	452	18	12	482
ECL med anvendt scenarivekting 80/10/10	673	98	82	853	49	26	928
ECL med alternativ scenarivekting 70/20/10	748	115	99	962	61	32	1.055
Endring ECL ved alternativ vekting	74	17	18	108	12	6	126

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 oppsidescenariet, som i stor grad reflekterer taps- og misligholdsbildet de seneste årene, om lag 60 prosent av ECL i forventet scenario. Nedsidescenariet gir over dobbel ECL sammenlignet med forventet scenario. Anvendt scenarivekting gir om lag 10 prosent høyere ECL enn i forventet scenario.

Note 3 - Fusjon med SpareBank 1 Søre Sunnmøre 2. mai 2023

Sammenslåingen av SpareBank 1 Søre Sunnmøre og SpareBank 1 SMN ble gjennomført 2. mai 2023 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. SpareBank 1 SMN er overtakende bank og fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

20. juni 2022 vedtok styrene i bankene en intensjonsavtale vedrørende fusjon mellom SpareBank 1 SMN og Sparebank1 Søre Sunnmøre. Bakgrunnen for sammenslåingen var at bankene sammen ønsket å skape en større og mer slagkraftig bank med økt attraktivitet for kunder, eiere, ansatte og lokalsamfunnene i regionen.

Det overordnede målet for den sammenslåtte banken er å bli den ledende bankaktøren på Sunnmøre og i Fjordane. En sammenslått bank gir økt konkurransekraft, økt tilstedeværelse og vil være attraktiv for både kunder, ansatte og eiere.

3. oktober 2022 ble fusjonsplanen vedtatt av styrene i begge bankene, og fusjonsplanen ble endelig vedtatt i bankenes generalforsamlinger 9. november 2022. Finanstilsynet ga 17. mars 2023 de nødvendige tillatelser til fusjonen. Fusjonen ble vedtatt gjennomført fra 2. mai 2023.

I den endelige fusjonsplanen ble bytteforholdet satt til 93,4 prosent til SpareBank 1 SMN og 6,6 prosent til Sparebank 1 Søre Sunnmøre.

Vederlaget for overtagelsen av virksomheten til Sparebank 1 Søre Sunnmøre ytes i form av nye egenkapitalbevis i SpareBank 1 SMN.

I forbindelse med sammenslåingen er eierandelskapitalen forhøyet med 288 millioner kroner ved utstedelse av 14.379.147 nye egenkapitalbevis herav 1.407.923 egenkapitalbevis til tidligere egenkapitalbevisiere i Sparebank 1 Søre Sunnmøre og 12.971.224 egenkapitalbevis til Sparebankstiftinga Søre Sunnmøre. Dette innebærer at ett egenkapitalbevis i SpareBank 1 Søre Sunnmøre byttes med 1,4079 egenkapitalbevis i SpareBank 1 SMN.

Disse egenkapitalbevisene utstedes med pålydende 20 kroner per egenkapitalbevis og til tegningskurs 103,36 kroner per egenkapitalbevis, som tilsvarer siste beregnede bokført verdi per egenkapitalbevis 30. april 2023. Etter utstedelsen av nye egenkapitalbevis vil total eierandelskapital utgjøre 2.884.311.800 fordelt på 144.215.590 egenkapitalbevis pålydende 20 kroner per egenkapitalbevis.

Virkelig verdi av de 14.379.147 egenkapitalbevisene som er utstedt som vederlag til egenkapitalbevisierne i Sparebank 1 Søre Sunnmøre og Sparebankstiftinga Søre Sunnmøre er 137,10 kroner per egenkapitalbevis, som tilsvarer siste omsetningskurs 2. mai 2023 i egenkapitalbeviset til SpareBank 1 SMN. Differansen mellom virkelig verdi av vederlaget til egenkapitalbevisierne i SpareBank 1 Søre Sunnmøre før sammenslåingen og deres andel av netto egenkapital i henhold til oppkjøpsanalysen, utgjør en goodwill, og innregnes i balansen på gjennomføringstidspunktet i samsvar med IFRS 3.

I tabellen nedenfor vises vederlaget, virkelig verdi av eiendeler og gjeld fra SpareBank 1 Søre Sunnmøre samt beregning av goodwill pr. 2. mai 2023 (gjennomføringstidspunktet).

	Antall	Kurs (NOK)	Vederlag (mill. kr.)
Eierandelskapital - Sparebank 1 Søre Sunnmøre	1.407.923	103	146
Eierandelskapital - Sparebankstiftinga Søre Sunnmøre	12.971.224	103	1.341
Sum vederlag	14.379.147		1.486

Virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser	Balanseført verdi 30.04.23	Mer/mindre verdier	Virkelig verdi 02.05.2023
<i>(tall i mnok)</i>			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	35	-	35
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.602	-	1.602
Netto utlån til kunder	10.345	20	10.365
Sertifikater og obligasjoner	206	-	206
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	566	23	589
Investering i eierinteresser	163	107	270
Utsatt skattefordel	2	-	2
Varige driftsmidler	48	15	63
Øvrige eiendeler	43	-	43
Immatrielle eiendeler (kunderelasjoner)	-	133	133
Sum eiendeler	13.009	299	13.307
Innskudd fra kredittinstitusjoner	9	-	9
Innskudd fra og gjeld til kunder	9.994	-	9.994
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.240	-	1.240
Utsatt skatt	-	42	42
Annen gjeld	52	-	52
Avsetning til forpliktelser	19	-	19
Ansvarlig lånekapital	150	-	150
Sum gjeld	11.463	42	11.505
Hybridkapital	50		50
Netto eiendeler	1.496		1.753
Goodwill			219
Beregnet egenkapital basert på sluttkurs 2. mai 2023 137,1 kr og bytteforhold 93,4% SpareBank 1 SMN og 6,6% SpareBank 1 Søre Sunnmøre			1.971

Note 4 - 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 Januar - Desember 2023

Resultatregnskap (mill. kr)	Privatmarked	Næringsliv	Sunnmøre og Fjordane	SB 1		SB 1		Øvrig	elim	Total
				Finans	MN	Regnskaps-	huset SMN			
				EM 1						
Netto renteinntekter	1.824	1.335	598	2	490	3	-	380		4.632
Renter av anvendt kapital	328	195	112	-	-	-	-	-634		-
Sum renteinntekter	2.151	1.530	709	2	490	3	-	-254		4.632
Netto provisjons- og andre inntekter	652	234	110	432	-97	550	-	203		2.084
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	1	6	7	1	-82	-	379	488		799
Sum inntekter	2.804	1.770	826	435	311	553	379	437		7.515
Sum driftskostnader	1.078	407	315	395	115	453		256		3.017
Resultat før tap	1.726	1.363	512	40	196	100	379	181		4.498
Tap på utlån, garantier m.v.	1	45	-118	-	86	-	-	-0		14
Resultat før skatt	1.725	1.318	629	40	111	100	379	181		4.484
Ek-avkastning *)	18,1 %	24,2 %	18,0 %							13,0 %

Konsern Januar- Desember 2022

Resultatregnskap (mill. kr)	Privat-	Nærings-	EM 1	SB 1		SB 1		Øvrig	elim	Total
				marked	liv	Finans	Regnskaps-			
				MN	huset SMN					
Netto renteinntekter	1.328	1.380	3	459	2	-	167			3.339
Renter av anvendt kapital	163	125	-	-	-	-	-288			-
Sum renteinntekter	1.491	1.505	3	459	2	-	-121			3.339
Netto provisjons- og andre inntekter	796	290	418	-106	605	-	39			2.042
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	-4	9	8	-23	-	466	-76			380
Sum inntekter	2.283	1.804	429	329	607	466	-158			5.760
Sum driftskostnader	958	467	371	108	511	466	28			2.443
Resultat før tap	1.325	1.337	58	221	96	466	-186			3.317
Tap på utlån, garantier m.v.	29	-66	-	30	-	-	-0			-7
Resultat før skatt	1.296	1.403	58	191	96	466	-186			3.324
Ek-avkastning *)	13,6 %	20,8 %								12,3 %

*) Regulatorisk kapital i henhold til bankens kapitalmål er lagt til grunn ved beregning av anvendt kapital i Privatmarked og Næringsliv.

**) Spesifikasjon av øvrig virksomhet (mill. kr)	Januar - Desember	
	2023	2022
SpareBank 1 Gruppen	-34	175
SpareBank 1 Boligkreditt	98	1
SpareBank 1 Næringskreditt	10	3
BN Bank	257	203
SpareBank1 Markets	19	
SpareBank 1 Kreditt	-13	9
SpareBank 1 Betaling	-37	13
SpareBank 1 Forvaltning	35	33
Andre selskaper	46	29
Sum avkastning på eierinteresser	379	466
SpareBank 1 Mobilitet Holding	-82	-23
Sum netto avkastning på eierinteresser	297	442

Note 5 - 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 31. desember 2023 er samlet minstekrav til ren kjernekapital 14,0 prosent. Kravet til bevaringsbuffer er 2,5 prosent, systemrisikobufferen for norske IRB-A banker 4,5 prosent og den norske motsykliske kapitalbuffer 2,5 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. Fra 31. desember 2023 er dette kravet 1,7 prosent og må tilfredsstilles med minimum 56,25 prosent. I tillegg må banken ha ytterligere 0,7 prosent i pilar 2-krav frem til søknad om justering av IRB-modeller er behandlet.

I henhold til CRR/CRDIV-forskriften kan ikke gjennomsnittlig risikovekt for engasjementer med pantesikkerhet i boligeiendom i Norge være lavere enn 20 prosent. Per 31. desember 2023 er det i morbank 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 31. desember 2023 er den reelle satsen for konsern 4,3 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 31. desember 2023 er både morbank og konsern under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjementer.

Morbank			Konsern	
31.12.22	31.12.23	(mill. kr)	31.12.23	31.12.22
20.887	25.150	Sum balanseført egenkapital	28.597	25.009
-1.726	-1.800	Hybridkapital inkludert i egenkapital	-1.903	-1.769
-467	-812	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-1.625	-947
-1.314	-2.591	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-2.591	-1.314
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-666	-997
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	679	784
-	-	Periodens resultat	-	-
-	-	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 prosent (50 prosent) etter skatt av konsernresultat)	-	-
-72	-53	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-72	-89
-194	-412	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-546	-279
-	-	Verdiendring på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-4	-4
-281	-350	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-278	-619
16.833	19.131	Sum ren kjernekapital	21.589	19.776
1.726	1.800	Fondsobligasjon	2.252	2.106
-47	-48	Fradrag kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-48	-47
18.512	20.883	Sum kjernekapital	23.793	21.835
		Tilleggs kapital utover kjernekapital		
2.000	2.150	Ansvarlig kapital	2.822	2.523
-210	-216	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-216	-210
1.790	1.934	Sum tilleggs kapital	2.606	2.312
20.301	22.817	Netto ansvarlig kapital	26.399	24.147

Minimumskrav ansvarlig kapital				
1.148	1.256	Spesialiserte foretak	1.538	1.351
901	904	Foretak	931	923
1.379	1.569	Massemarked eiendom	2.907	2.559
98	124	Massemarked øvrig	126	100
1.249	1.485	Egenkapitalposisjoner IRB	-	-
4.774	5.338	Sum kredittrisiko IRB	5.502	4.933
6	3	Stater og sentralbanker	5	6
82	95	Obligasjoner med fortrinnsrett	153	139
403	373	Institusjoner	280	276
187	110	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	146	207
143	248	Foretak	506	385
7	4	Massemarked	703	662
27	37	Engasjementer med pant i fast eiendom	126	109
90	63	Egenkapitalposisjoner	465	504
97	112	Øvrige eiendeler	178	162
1.042	1.046	Sum kredittrisiko Standardmetoden	2.561	2.450
27	22	Gjeldsrisiko	22	29
-	-	Egenkapitalrisiko	7	10
-	-	Valutarisiko og oppgjørsrisiko	2	1
458	545	Operasjonell risiko	924	853
30	38	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	153	101
6.331	6.988	Minimumskrav ansvarlig kapital	9.171	8.377
79.140	87.354	Beregningsgrunnlag (RWA)	114.633	104.716
3.561	3.931	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	5.159	4.712
Bufferkrav				
1.978	2.184	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.866	2.618
3.561	3.896	Systemrisikobuffer, 4,43 prosent på konsern	5.081	4.712
1.583	2.184	Motsykliskbuffer, 2,5 prosent	2.866	2.094
7.123	8.264	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	10.813	9.424
6.149	6.937	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	5.618	5.639
Kapitaldekning				
21,3 %	21,9 %	Ren kjernekapitaldekning	18,8 %	18,9 %
23,4 %	23,9 %	Kjernekapitaldekning	20,8 %	20,9 %
25,7 %	26,1 %	Kapitaldekning	23,0 %	23,1 %
Uvektet kjernekapitalandel				
210.227	221.334	Balanseposter	323.929	302.617
6.234	7.559	Poster utenom balansen	8.984	7.744
-1.061	-513	Øvrige justeringer	-666	-1.985
215.400	228.380	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	332.247	308.376
18.512	20.883	Kjernekapital	23.793	21.835
8,6 %	9,1 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	7,2 %	7,1 %

Note 6 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

Morbank			Konsern	
31.12.22	31.12.23	(mill. kr)	31.12.23	31.12.22
10.707	12.021	Jordbruk og skogbruk	12.489	11.140
7.047	5.459	Fiske og fangst	5.488	7.075
2.324	2.218	Havbruk	2.473	2.656
2.563	3.170	Industri og bergverk	3.757	3.150
4.370	6.111	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	7.353	5.526
2.976	2.845	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3.777	3.632
5.382	6.030	Sjøfart og offshore	6.030	5.382
18.722	21.288	Eiendomsdrift	21.400	18.840
3.561	4.239	Forretningsmessig tjenesteyting	5.148	4.312
5.327	5.396	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	6.459	6.375
1	2	Offentlig forvaltning	39	35
1.343	2.220	Øvrige sektorer	2.140	1.288
64.322	70.997	Sum næring	76.553	69.411
134.841	152.710	Lønnstakere	159.777	141.833
199.163	223.708	Sum utlån inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt	236.329	211.244
56.876	64.719	Herav Boligkreditt	64.719	56.876
1.739	1.749	Herav Næringskreditt	1.749	1.739
140.549	157.240	Brutto utlån til kunder	169.862	152.629
890	659	- Tapsavsetning utlån til amortisert kost	790	972
109	117	- Tapsavsetning utlån til virkelig verdi over totalresultat	117	109
139.550	156.464	Netto utlån til kunder	168.955	151.549

Note 7 - Tap på utlån og garantier

Morbank (mill. kr)	Januar - Desember						4. kvartal					
	2023			2022			2023			2022		
	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt
Periodens endring i tapsavsetninger	4	-59	-55	29	-97	-68	-8	-33	-41	26	-30	-4
Mertap ved konstatering	11	146	157	7	38	45	0	135	135	3	12	15
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-21	-153	-174	-7	-7	-14	5	-126	-121	-2	-0	-3
Sum tap på utlån og garantier	-6	-66	-72	29	-66	-37	-2	-25	-27	27	-19	8

*) PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Konsern (mill. kr)	Januar - Desember						4. kvartal					
	2023			2022			2023			2022		
	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt
Periodens endring i tapsavsetninger	1	-7	-6	38	-86	-48	-14	11	-4	29	-22	7
Mertap ved konstatering	47	168	215	13	45	58	1	144	145	4	13	17
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-40	-155	-195	-7	-10	-17	5	-126	-121	-2	-3	-6
Sum tap på utlån og garantier	8	6	14	44	-51	-7	-8	28	20	31	-12	19

*) PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Note 8 - Tapsavsetning på utlån og garantier

Morbank (mill. kr)	1.1.23	Fusjon Søre Sunnmøre	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.23
Utlån til amortisert kost Næringsliv	921	32	-101	-181	671
Utlån til amortisert kost Privatmarked	35	11	2	-5	43
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-	-10	-	137
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	2	-	11	-	13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.106	43	-99	-186	864
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	999	41	-77	-186	776
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-16	-	53
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40	-	-5	-	36

Morbank (mill. kr)	1.1.22	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.22
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.298	-98	-278	921
Utlån til amortisert kost Privatmarked	31	10	-5	35
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	128	19	-	147
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	1	1	-	2
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.458	-68	-284	1.106
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.348	-65	-284	999
Annen gjeld - avsetninger	79	-12	-	67
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31	9	-	40

Konsern (mill. kr)	1.1.23	Fusjon Søre Sunnmøre	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.23
Utlån til amortisert kost Næringsliv	976	32	-44	-186	777
Utlån til amortisert kost Privatmarked	63	11	-1	-5	68
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-	-10	-	137
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	2	-	11	-	13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.188	43	-44	-192	995
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	1.081	41	-23	-192	907
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-16	-	53
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40	-	-5	-	36

Konsern (mill. kr)	1.1.22	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.22
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.343	-88	-280	976
Utlån til amortisert kost Privatmarked	49	19	-5	63
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	128	19	-	147
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	1	1	-	2
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.520	-48	-285	1.188
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.410	-45	-285	1.081
Annen gjeld - avsetninger	79	-12	-	67
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31	9	-	40

Avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked								
Inngående balanse	46	93	42	181	39	82	36	156
Overført til (fra) trinn 1	18	-18	-0	-	18	-18	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-3	3	-0	-	-2	2	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-8	9	-	-0	-6	6	-
Netto ny måling av tap	-26	19	-5	-12	-24	20	7	4
Nye utstedte eller kjøpte utlån	15	20	3	37	17	24	4	45
Utlån som har blitt fraregnet	-14	-31	-4	-49	-12	-24	-3	-39
Endring som skyldes endrede forutsetninger	3	16	8	27	9	13	-2	20
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5	-5	0	0	-5	-5
Utgående balanse	38	95	45	179	46	93	42	181
Næringsliv								
Inngående balanse	138	298	421	858	84	268	871	1.223
Overført til (fra) trinn 1	59	-59	-0	-	75	-74	-1	-
Overført til (fra) trinn 2	-14	24	-10	-	-5	97	-92	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-5	6	-	-1	-3	4	-
Netto ny måling av tap	-58	11	9	-38	-67	-35	-66	-168
Nye utstedte eller kjøpte utlån	90	35	37	163	49	34	4	87
Utlån som har blitt fraregnet	-52	-68	-15	-136	-33	-31	-24	-88
Endring som skyldes endringer i forutsetninger	-2	31	-62	-33	37	41	4	83
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-181	-181	-	-	-278	-278
Utgående balanse	160	267	205	633	138	298	421	858
Total balanseført tapsavsetning	198	363	251	812	184	391	463	1.039

Konsern (mill. kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked								
Inngående balanse	55	107	47	209	45	89	40	174
Overført til (fra) trinn 1	21	-20	-1	-	20	-20	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-4	5	-1	-	-3	3	-1	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-10	11	-	-0	-7	7	-
Netto ny måling av tap	-28	25	-6	-9	-24	25	8	9
Nye utstedte eller kjøpte utlån	19	25	3	47	22	30	4	56
Utlån som har blitt fraregnet	-17	-34	-7	-58	-13	-26	-4	-43
Endring som skyldes endrede forutsetninger	0	14	7	21	8	13	-3	18
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5	-5	-	-	-5	-5
Utgående balanse	46	111	46	204	55	107	47	209
Næringsliv								
Inngående balanse	151	311	450	912	94	278	896	1.268
Overført til (fra) trinn 1	63	-63	-0	-	77	-76	-1	-
Overført til (fra) trinn 2	-18	28	-10	-	-7	99	-92	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-6	7	-	-2	-3	4	-
Netto ny måling av tap	-59	22	60	23	-68	-30	-47	-145
Nye utstedte eller kjøpte utlån	96	46	38	181	55	35	5	95
Utlån som har blitt fraregnet	-54	-70	-16	-140	-34	-33	-26	-93
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-5	29	-75	-51	35	40	-8	67
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-186	-186	-	-	-280	-280
Utgående balanse	172	299	268	739	151	311	450	912
Total balanseført tapsavsetning	218	410	314	943	206	418	497	1.121

Avsetning til tap på garantier og ubenyttede kreditter

Morbank og Konsern (mill. kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	24	34	9	67	19	55	5	79
Overført til (fra) trinn 1	6	-6	-0	-	16	-16	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-2	2	-0	-	-1	1	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-1	1	-	-0	-0	1	-
Netto ny måling av tap	-13	-4	2	-15	-16	-3	3	-15
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	4	0	13	12	6	0	18
Utlån som har blitt fraregnet	-6	-8	-1	-15	-4	-12	-0	-16
Endring som skyldes endrede forutsetninger	0	5	-3	2	-3	3	0	1
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balanse	18	27	8	53	24	34	9	67
Herav								
Privatmarked				1				1
Næringsliv				51				66

Næringsfordeling av avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	3	44	10	57	4	38	18	60
Fiske og fangst	6	33	-	39	11	12	0	23
Havbruk	5	0	0	5	3	1	1	5
Industri og bergverk	15	31	13	59	9	47	2	58
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	46	25	28	99	26	22	11	59
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	8	13	1	23	16	14	1	32
Sjøfart og offshore	7	54	103	164	19	117	184	320
Eiendomsdrift	44	92	22	159	34	55	28	117
Forretningsmessig tjenesteyting	17	16	24	57	13	24	177	214
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	10	6	13	29	9	11	16	36
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	1	0	-	1	0	0	-	0
Lønnstakere	1	47	35	83	1	50	25	75
Sum avsetning til tap på utlån	163	363	251	776	144	391	463	999
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	36			36	40			40
Total balanseført tapsavsetning	198	363	251	812	184	391	463	1.039

Konsern (mill.kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	4	46	10	60	5	40	19	64
Fiske og fangst	6	33	0	39	11	12	0	23
Havbruk	6	0	0	6	4	1	4	9
Industri og bergverk	18	36	13	68	11	50	8	70
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	46	42	33	121	30	25	16	71
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	11	15	2	28	17	15	2	34
Sjøfart og offshore	7	54	103	164	19	117	184	320
Eiendomsdrift	45	93	22	160	35	55	29	118
Forretningsmessig tjenesteyting	19	18	78	114	15	25	184	224
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	12	11	16	39	12	16	21	49
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	1	0	-	1	0	0	0	0
Lønnstakere	8	62	36	106	8	61	29	99
Sum avsetning til tap på utlån	183	410	314	907	166	418	497	1.081
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	36			36	40			40
Total balanseført tapsavsetning	218	410	314	943	206	418	497	1.121

Note 9 - Brutto utlån

Morbank (mill. kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked								
Inngående balanse	80.994	3.962	527	85.484	82.299	3.892	444	86.636
Overført til (fra) trinn 1	895	-868	-27	-	1.075	-1.060	-15	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.538	1.557	-18	-	-1.403	1.411	-8	-
Overført til (fra) trinn 3	-38	-156	194	-	-32	-119	150	-
Netto økning/reduksjon saldo eksisterende utlån	-2.305	-95	-6	-2.406	-2.501	-106	-15	-2.623
Nye utstedte eller kjøpte utlån	42.690	1.549	222	44.460	38.691	1.418	120	40.229
Utlån som har blitt fraregnet	-29.797	-1.395	-149	-31.342	-37.136	-1.473	-137	-38.746
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	0	-18	-18	-0	-1	-11	-12
Utgående balanse	90.901	4.553	725	96.178	80.994	3.962	527	85.484
Næringsliv								
Inngående balanse	43.127	5.883	1.346	50.356	38.359	5.186	2.656	46.201
Overført til (fra) trinn 1	1.026	-1.021	-5	-	1.839	-1.820	-19	-
Overført til (fra) trinn 2	-2.669	2.670	-1	-	-1.699	2.606	-908	-
Overført til (fra) trinn 3	-72	-44	116	-	-67	-72	139	-
Netto ny måling av tap	-1.099	-485	-10	-1.594	-731	-257	-3	-990
Nye utstedte eller kjøpte utlån	17.922	816	351	19.089	17.124	1.661	86	18.872
Utlån som har blitt fraregnet	-10.901	-828	-335	-12.064	-11.697	-1.415	-514	-13.625
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-7	-2	-298	-307	-3	-8	-91	-102
Utgående balanse	47.327	6.988	1.165	55.480	43.127	5.883	1.346	50.356
Utlån til virkelig verdi over resultatet	5.582			5.582	4.709			4.709
Brutto utlån ved utgangen av perioden	143.809	11.541	1.890	157.240	128.830	9.845	1.874	140.549

Konsern (mill. kr)	31.12.23				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked								
Inngående balanse	86.972	4.901	635	92.508	87.577	4.612	531	92.721
Overført til (fra) trinn 1	1.138	-1.108	-30	-	1.278	-1.261	-17	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.955	1.978	-23	-	-1.771	1.784	-13	-
Overført til (fra) trinn 3	-59	-219	277	-	-40	-151	190	-
Netto ny måling av tap	-2.272	-165	-20	-2.457	-2.177	-170	-25	-2.372
Nye utstedte eller kjøpte utlån	45.658	1.781	231	47.670	41.570	1.801	129	43.500
Utlån som har blitt fraregnet	-32.519	-1.694	-227	-34.440	-39.465	-1.714	-150	-41.329
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-0	-0	-18	-18	-0	-1	-11	-12
Utgående balanse	96.963	5.474	825	103.263	86.972	4.901	635	92.508
Næringsliv								
Inngående balanse	47.621	6.460	1.410	55.491	41.855	5.768	2.759	50.382
Overført til (fra) trinn 1	1.207	-1.199	-8	-	2.090	-2.045	-45	-
Overført til (fra) trinn 2	-3.639	3.655	-17	-	-2.042	2.959	-917	-
Overført til (fra) trinn 3	-101	-80	180	-	-97	-88	185	-
Netto ny måling av tap	-1.103	-692	-23	-1.818	-761	-329	-13	-1.104
Nye utstedte eller kjøpte utlån	19.159	1.339	368	20.866	19.085	1.751	109	20.945
Utlån som har blitt fraregnet	-11.811	-949	-354	-13.114	-12.507	-1.546	-577	-14.629
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-7	-2	-297	-306	-3	-8	-91	-102
Utgående balanse	51.327	8.533	1.259	61.119	47.621	6.460	1.410	55.491
Utlån til virkelig verdi over resultatet	5.480			5.480	4.631			4.631
Brutto utlån ved utgangen av perioden	153.770	14.007	2.085	169.862	139.224	11.361	2.044	152.629

Note 10 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

Morbank			Konsern	
31.12.22	31.12.23	(mill. kr)	31.12.23	31.12.22
2.159	2.460	Jordbruk og skogbruk	2.460	2.159
1.366	1.588	Fiske og fangst	1.588	1.366
644	1.157	Havbruk	1.157	644
2.881	2.671	Industri og bergverk	2.671	2.881
5.534	5.251	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	5.251	5.534
6.065	5.996	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	5.996	6.065
1.198	1.132	Sjøfart og offshore	1.132	1.198
5.645	5.867	Eiendomsdrift	5.787	5.577
13.036	13.413	Forretningsmessig tjenesteyting	13.413	13.036
9.364	11.164	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	10.698	8.856
21.690	19.437	Offentlig forvaltning	19.437	21.690
4.800	5.452	Øvrige sektorer	5.425	4.687
74.383	75.588	Sum næring	75.015	73.693
48.316	57.874	Lønnstakere	57.874	48.316
122.699	133.462	Sum innskudd	132.888	122.010

Note 11 - Netto renteinntekter

Morbank				Konsern				
4. kvartal		Januar - Desember			Januar - Desember		4. kvartal	
2022	2023	2022	2023	(mill. kr)	2023	2022	2023	2022
				Renteinntekter				
186	248	435	887	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	380	212	98	98
907	1.397	2.814	4.716	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	5.701	3.483	1.659	1.113
647	1.084	1.879	3.616	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over andre inntekter og kostnader)	3.616	1.879	1.084	647
34	46	125	165	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over resultatet)	165	125	46	34
239	372	599	1.382	Renter og lign. inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer (virkelig verdi over resultatet)	1.377	595	370	238
-	-	-	-	Andre renteinntekter	24	22	6	6
2.013	3.147	5.852	10.767	Sum renteinntekter	11.262	6.315	3.264	2.136
				Rentekostnader				
108	159	260	559	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	559	260	159	108
607	1.134	1.524	3.780	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	3.748	1.508	1.123	604
410	591	1.035	2.056	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	2.057	1.035	592	410
22	38	66	129	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	132	68	39	23
2	2	7	9	Andre rentekostnader	45	26	14	10
20	23	79	90	Avgift Sparebankenes sikringsfond	90	79	23	20
1.170	1.948	2.972	6.622	Rentekostnader og lignende kostnader	6.631	2.977	1.951	1.175
843	1.199	2.880	4.144	Netto renteinntekter	4.632	3.339	1.312	961

Note 12 - Netto provisjons- og andre inntekter

Morbank				Konsern			
4. kvartal		Januar - Desember		Januar - Desember		4. kvartal	
2022	2023	2022	2023	2023	2022	2023	2022
				(mill. kr)			
Provisjonsinntekter							
27	18	77	68	68	77	18	27
-	-	-	-	265	267	58	62
12	12	44	47	47	44	12	12
32	19	256	155	155	256	19	32
4	4	16	15	15	16	4	4
129	139	475	496	493	471	138	128
60	61	236	253	253	236	61	60
18	19	88	83	74	80	16	15
282	272	1.192	1.117	1.370	1.446	325	340
Provisjonskostnader							
22	22	80	102	102	80	22	22
3	3	11	12	96	105	18	23
25	25	90	114	199	186	40	45
Andre driftsinntekter							
8	11	30	38	41	32	12	10
-	-	-	-	166	151	40	32
-	-	-	-	661	564	152	127
10	6	25	34	45	34	9	9
19	17	55	73	913	781	213	178
276	263	1.156	1.076	2.084	2.042	498	473

Note 13 - Andre driftskostnader

Morbank				Konsern				
4. kvartal		Januar - Desember		Januar - Desember		4. kvartal		
2022	2023	2022	2023	2023	2022	2023	2022	
							(mill. kr)	
87	131	304	404	IT-kostnader	461	355	146	100
2	3	11	12	Porto og verditransport	15	14	3	3
18	15	59	71	Markedsføring	93	86	21	24
20	31	77	111	Avskrivninger	153	117	47	33
10	13	46	50	Driftskostnader faste eiendommer	57	55	11	9
69	68	188	222	Kjøpte tjenester	254	217	75	75
55	75	156	251	Øvrige driftskostnader	294	195	87	71
261	336	841	1.121	Sum driftskostnader	1.326	1.038	390	314

Note 14 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank				Konsern				
4. kvartal		Januar - Desember		Januar - Desember		4. kvartal		
2022	2023	2022	2023	2023	2022	2023	2022	
				(mill kr)				
				Vurdert til virkelig verdi over resultatet				
332	149	-147	-62	Verdiendring på renteinstrumenter	-62	-145	149	333
				<i>Verdiendring på derivater/sikring</i>				
-304	76	-292	82	Netto verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater *)	82	-292	76	-304
28	-9	-38	5	Netto verdiendring på sikrede fastrente utlån og derivater	5	-38	-9	28
-111	-223	275	-118	Øvrige derivater	-118	275	-223	-111
				<i>Inntekter fra egenkapitalinstrumenter</i>				
-	-	-	-	Inntekter fra eierinteresser	297	442	90	195
72	78	646	693	Utbytte fra eierinteresser	-	-	-	-
-	28	4	32	Verdiendring og gevinst fra eierinteresser	-4	4	-5	-
21	4	30	18	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	26	33	-10	19
1	399	-18	419	Verdiendring og gevinst på egenkapitalinstrumenter	467	9	475	-22
39	501	461	1.069	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi	692	287	544	138
				Vurdert til amortisert kost				
-0	-0	-0	-2	Verdiendring på renteinstrumenter holde til forfall	-2	-0	-0	-0
-0	-0	-0	-2	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost	-2	-0	-0	-0
24	27	93	108	Netto inntekter fra valutahandel	108	93	27	25
63	529	554	1.175	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler	799	380	571	163
				*) Virkelig verdi sikring				
-792	994	-2.155	896	Virkelig verdi-endringer på sikringsinstrumentet	896	-2.155	994	-792
501	-920	1.863	-814	Virkelig verdi-endringer på den sikrede posten henførbart til sikret risiko	-814	1.863	-920	501
-304	76	-292	82	Gevinster el.tap fra sikringsbokføring, netto	82	-292	76	-304

Note 15 - Øvrige eiendeler

Morbank			Konsern	
31.12.22	31.12.23	(mill. kr)	31.12.23	31.12.22
-	-	Utsatt skattefordel	6	5
117	167	Varige driftsmidler	276	232
223	251	Bruksrett eiendom	390	325
87	136	Opptjente ikke mottatte inntekter	153	104
262	66	Fordringer verdipapirer	66	262
240	221	Pensjonsmidler	221	240
1.164	479	Andre eiendeler	737	1.387
2.092	1.321	Sum øvrige eiendeler	1.849	2.555

Note 16 - Annen gjeld

Morbank			Konsern	
31.12.22	31.12.23	(mill. kr)	31.12.23	31.12.22
72	158	Utsatt skatt	216	127
611	813	Betalbar skatt	900	705
13	22	Formuesskatt	22	13
97	140	Tidsavgrensninger	442	388
427	533	Avsetninger	533	427
66	52	Tapsavsetninger garantier og ubenyttede kreditter	52	66
6	9	Pensjonsforpliktelser	9	6
233	260	Leieforpliktelse	403	339
97	9	Trasseringsgjeld	9	97
73	132	Leverandørgjeld	191	116
176	-15	Gjeld verdipapirer	-15	176
196	148	Annen gjeld	243	265
2.067	2.262	Sum annen gjeld	3.005	2.725

Note 17 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Konsern

Endring i verdipapirgjeld (mill. kr)	1.1.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.23
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	42.532	0	10.291	2.526	34.767
Senior non preferred, nominell verdi	7.100	5.280	-	-36	12.344
Verdijusteringer	-2.438	-	-	850	-1.588
Påløpte renter	280	-	-	26	306
Totalt	47.474	5.280	10.291	3.366	45.830

Endring i ansvarlig lånekapital (mill. kr)	1.1.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.23
Ordinære ansvarlig lånekapital, nominell verdi	2.043	750	750	184	2.226
Påløpte renter	16	-	-	5	21
Totalt	2.058	750	750	188	2.247

Note 18 - 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 statskasserveksler.

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 31. desember 2023:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	6.659	-	6.659
- Obligasjoner og sertifikater	2.879	31.284	-	34.163
- Egenkapitalinstrumenter	363	152	622	1.137
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	102	5.480	5.582
Finansielle eiendeler virkelig verdi over totalresultatet				
- Utlån til kunder	-	-	92.263	92.263
Sum eiendeler	3.242	38.197	98.365	139.804
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	6.989	-	6.989
- Egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-
Sum forpliktelser	-	6.989	-	6.989

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2022:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	6.804	-	6.804
- Obligasjoner og sertifikater	3.721	34.352	-	38.073
- Egenkapitalinstrumenter	140	130	570	840
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	78	4.630	4.708
Finansielle eiendeler virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån til kunder	-	-	81.901	81.901
Sum eiendeler	3.861	41.363	87.101	132.325
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	8.307	-	8.307
- Egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-
Sum forpliktelser	-	8.307	-	8.307

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 2023:

(mill. kr)	Egenkapital- instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Fastrentelån	Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	Sum
Inngående balanse 1.1.23	570	4.630	81.901	87.101
Tilgang	38	1.814	40.578	42.430
Fraregning	-25	-977	-30.210	-31.212
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	2	2
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	38	14	-7	45
Utgående balanse 31.12.23	622	5.480	92.263	98.365

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 22:

(mill. kr)	Egenkapital- instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Fastrentelån	Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	Sum
Inngående balanse 1.1.22	564	4.198	83.055	87.817
Tilgang	17	1.355	36.461	37.834
Fraregning	-2	-752	-37.604	-38.358
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	-20	-20
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	-8	-171	9	-171
Utgående balanse 31.12.22	570	4.630	81.901	87.101

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 rentestrømmer 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 kredittrisiko forverring 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 doubler worst case scenarioets sannsynlighet i tapsmodellen, medfører det en reduksjon i virkelig verdi på 2 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 531 millioner kroner i Private Equity-investeringer, eiendomsfond, hedgefond og unoterte aksjer gjennom selskapet SMN Invest. 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 pr 31. desember 2023:

(mill. kr)	Balansført verdi	Effekt av mulige alternative forutsetninger
Fastrentelån	5.480	-15
Egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet *)	622	-
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet	92.263	-2

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

Note 19 - 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; bankspesifikk, for finansmarkedet generelt eller en kombinasjon av interne og eksterne forhold. 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 3,3 år ved utgangen av fjerde kvartal 2023. Samlet LCR for konsernet var 175 prosent ved utgangen av fjerde kvartal 2023 og gjennomsnittlig samlet LCR var 180 prosent for kvartalet. LCR i norske kroner var 160 prosent og LCR i euro var 572 prosent.

Note 20 - 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 pr. egenkapitalbevis.

(mill. kr)	Januar - Desember	
	2023	2022
Grunnlag resultat som fordeles mellom EK-bevisiere og grunnfondskapital ¹⁾	3.489	2.592
Resultat til egenkapitalbevisiere, fordelt etter egenkapitalbevisbrøk ²⁾	2.331	1.658
Gjennomsnittlig antall utstedte egenkapitalbevis fratrukket egne bevis	138.106.331	129.316.131
Resultat per egenkapitalbevis	16,88	12,82

¹⁾ Korrigert resultat	Januar - Desember	
	2023	2022
Konsernets resultat i perioden	3.688	2.785
- ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	-74	-130
- korrigert for renter på hybridkapital ført direkte mot EK	-125	-63
Korrigert resultat i perioden	3.489	2.592

²⁾ Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank) (mill. kr)	31.12.23	31.12.22
Eierandelskapital	2.884	2.597
Utjevningsfond	8.482	7.877
Overkursfond	2.422	895
Fond for urealiserte gevinster	71	45
Annen egenkapital	-	-
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	13.859	11.413
Grunnfondskapital	6.865	6.408
Fond for urealiserte gevinster	35	25
Annen egenkapital	-	-
B. Sum grunnfondskapital	6.900	6.433
Avsetning gaver	860	474
Avsatt utbytte	1.730	840
Egenkapital ekskl. hybridkapital	23.350	19.161
Egenkapitalbevisbrøk A/(A+B)	66,8 %	64,0 %
Egenkapitalbevisbrøk til disponering	66,8 %	64,0 %

Note 21 - Proforma resultater fra kvartalsregnskapene

Proformaresultat for kvartalene er sum av kvartalsregnskapene til SpareBank 1 SMN og Sparebank 1 Søre Sunnmøre. For 2. kvartal 2023 er proformataallene slik det ville vært om fusjonen hadde vært gjennomført før 2. mai 2023.

Konsern (mill. kr)	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022
Renteinntekter	2.683	2.496	2.255	1.696	1.421	1.293
Rentekostnader	1.570	1.404	1.236	834	575	496
Netto renteinntekter	1.113	1.092	1.018	862	846	797
Provisjonsinntekter	374	361	360	391	401	378
Provisjonskostnader	52	51	47	54	47	44
Andre driftsinntekter	245	250	178	175	223	207
Netto provisjons- og andre inntekter	567	560	492	512	577	542
Utbytte	21	4	24	8	14	6
Netto resultat fra eierinteresser	85	128	205	108	79	63
Netto resultat fra finansielle instrumenter	1	-98	-41	-33	-116	115
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	106	34	188	83	-23	184
Sum inntekter	1.786	1.687	1.698	1.457	1.400	1.522
Personalkostnader	389	418	354	368	367	392
Andre driftskostnader	307	352	334	253	252	270
Sum driftskostnader	697	769	688	621	619	662
Resultat før tap	1.090	917	1.010	836	781	860
Tap på utlån, garantier m.v.	30	-68	29	16	-59	10
Resultat før skatt	1.060	986	982	820	840	849
Skattekostnad	162	214	218	187	176	169
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	37	38	46	10	87	37
Periodens resultat	935	809	810	642	750	717

Konsern (mill. kr)	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022
Proforma nøkkeltall						
Egenkapitalavkastning per kvartal	15,2%	12,7%	13,4%	10,4%	12,0%	11,8%
Kostnadsprosent	39 %	46 %	41 %	43 %	44 %	44 %
Tapsprosent utlån, annualisert	0,05 %	-0,12 %	0,05 %	0,03 %	-0,11 %	0,02 %

Balansetall fra kvartalsregnskapene	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022
Utlån til kunder (brutto)	166.819	163.591	163.069	160.691	158.853	156.922
Brutto utlån til kunder inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt	232.100	228.242	225.553	222.999	219.352	213.539
Innskudd fra kunder	140.164	133.309	131.135	129.439	132.877	122.973
Innskuddsdekning eks kredittforetak	84 %	81 %	80 %	81 %	84 %	78 %
Innskuddsdekning inkl kredittforetak	60 %	58 %	58 %	58 %	61 %	58 %
Forvaltningskapital	248.806	241.058	235.497	231.110	229.780	219.306
Utlånsvekst inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt i kvartalet	1,7 %	1,2 %	1,1 %	1,7 %	2,7 %	2,3 %
Innskuddsvekst i kvartalet	5,1 %	1,7 %	1,3 %	-2,6 %	8,1 %	2,7 %