

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	6
Note 4 - Segmentrapportering	8
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	20
Note 11 - Netto renteinntekter	21
Note 12 - Netto provisjons- og andre inntekter	22
Note 13 - Andre driftskostnader	23
Note 14 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	24
Note 15 - Øvrige eiendeler	25
Note 16 - Annen gjeld	26
Note 17 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	27
Note 18 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	28
Note 19 - Likviditetsrisiko	31
Note 20 - Resultat per egenkapitalbevis	32
Note 21 - Proforma resultater fra kvartalsregnskapene	33

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 30. September
Korreksjon av sammenligningstall	2022
SMN sin andel av resultat fra SpareBank 1 Gruppen	46
Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9	61
Korrigert SMN sin andel resultat fra SpareBank 1 Gruppen	108

Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimer, skjønnsmessige 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 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 1. januar 2017, og har mottatt fripolise på opptjente rettigheter fra ytelsesordningen. Fripoliser forvaltes av pensjonskassen som fra 1. januar 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. september 2023.

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 SpareBank 1 Markets klassifisert som holdt for salg. Den 22. juni 2022 meldte SpareBank 1 SMN at SpareBank 1 Markets styrker satsningen innenfor kapitalmarkedet og får SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 Nord-Norge som store eiere. SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 Nord-Norge overdrar sin markets-virksomhet til SpareBank 1 Markets, og kjøper seg i tillegg opp i selskapet i form av et kontantvederlag. Etter gjennomføringen av transaksjonen vil SpareBank 1 SMN eie 39,4 prosent og SpareBank 1 Markets vil behandles som et tilknyttet selskap. Transaksjonen er avhengig av godkjenning fra Finanstilsynet og Konkurransetilsynet, og er planlagt gjennomført i andre halvår 2023.

Resultat fra SpareBank 1 Markets er omklassifisert som følger:

Resultatregnskap (mill. kr)	Tredje kvartal 2023	Tredje kvartal 2022	Hittil 2023	Hittil 2022
Netto renteinntekter	7	3	-7	7
Netto provisjons- og andre inntekter	-102	-49	-342	-353
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	-70	-62	-231	-210
Sum inntekter	-166	-108	-580	-556
Sum driftskostnader	-142	-105	-470	-411
Resultat før tap	-24	-3	-110	-145
Tap på utlån, garantier m.v.	-	-	-	-
Resultat før skatt	-24	-3	-110	-145
Skatt	2	-6	15	12
Resultat virksomhet holdt for salg	22	10	96	-133

	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Virksomhetens resultat	Eierandel
Mavi XV AS konsern	81	25	11	10	1	100 %
SpareBank 1 Markets	2.294	1.541	580	485	96	67%
Sum holdt for salg	2.376	1.567	591	495	96	

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. Alt annet like fører det til et noe lavere 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. Ledelsens estimater og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) ble i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 3/23. I PPR 3/23 forventes stigende arbeidsledighet og økt rentenivå. Banken vurderte per 30. september 2023 at endringene i makroprognosene, sammenlignet med tilsvarende per 30. juni 2023, samlet sett tilsa noe økte PD og LGD nivå som følge av hevet rentebane i basisscenariet. Scenarievektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon.

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 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 30. september 2023 ble beregnet som en kombinasjon av 75 prosent forventet scenario, 15 prosent nedsidescenario og 10 prosent oppsidescenario (75/15/10 pst) for bedriftsmarkedet inkludert landbruk, og 70 prosent forventet scenario, 15 prosent nedsidescenario og 15 prosent oppsidescenario (70/15/15 pst) for personmarkedet.

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. Samlet utgjør dette 11 millioner kroner for banken og 3 millioner kroner for konsernet i økte nedskrivninger.

Sensitiviteter

Første del av tabellen under viser fullt modellberegnet forventet kredittap på grunnlag per 30. september 2023 i de tre scenarioene, fordelt på porteføljene Privatmarked (PM), Landbruk og Bedriftsmarked (BM), 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 doblett sannsynlighet for nedsidescenariet.

Dersom man doblett nedsidescenarioets sannsynlighet på bekostning av basisscenariet ved utgangen av første ni måneder 2023 ville dette medført en økning i tapsavsetningene på 200 millioner kroner for morbanken og 224 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	763	93	53	910	39	25	974
ECL i nedsidescenariet	1.727	277	237	2.241	98	87	2.426
ECL i oppsidescenariet	528	43	26	597	24	15	636
ECL med anvendt scenarivekting 75/15/10	884		78	962			962
ECL med anvendt scenarivekting 60/25/15				-	51		51
ECL med anvendt scenarivekting 70/15/15		113		113		33	146
Sum ECL anvendt	884	113	78	1.075	51	33	1.159
ECL med alternativ scenarivekting 60/30/10	1.029		106	1.134			1.134
ECL med alternativ scenarivekting 35/50/15				-	66		66
ECL med alternativ scenarivekting 55/30/15		141		141		42	183
SUM ECL alternativ (doblet nedside)	1.029	141	106	1.275	66	42	1.383
Endring ECL ved alternativ vekting	145	28	28	200	15	9	224

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 20 prosent høyere ECL enn 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 nok per egenkapitalbevis og til tegningskurs 103,36 nok 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 nok 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 nok 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). Allokeringen er ikke endelig.

Vederlag	Antall	Kurs (nok)	Vederlag (mnok)
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 - September 2023

Resultatregnskap (mill. kr)	Privatmarked	Næringsliv	Sunnmøre og Fjordane	SB 1		SB 1		Øvrig	elim	Total
				EM 1	Finans MN	Regnskaps- huset SMN	Regnskaps- huset SMN			
Netto renteinntekter	1.326	971	412	1	376	3	-	231	3.319	
Renter av anvendt kapital	231	137	77	-	-	-	-	-445	-	
Sum renteinntekter	1.557	1.108	490	1	376	3	-	-215	3.319	
Netto provisjons- og andre inntekter	500	179	78	334	-79	550	-	24	1.586	
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	0	-4	13	1	-71	-	278	10	228	
Sum inntekter	2.057	1.283	580	336	226	553	278	-181	5.133	
Sum driftskostnader	769	282	202	289	89	453		68	2.152	
Resultat før tap	1.288	1.001	378	47	137	100	278	-249	2.981	
Tap på utlån, garantier m.v.	3	34	-81	-	38	-	-	-0	-6	
Resultat før skatt	1.286	968	459	47	99	100	278	-249	2.988	
Ek-avkastning *)	18,1 %	24,2 %	18,0 %						13,0 %	

Konsern Januar - September 2022

Resultatregnskap (mill. kr)	Privat- marked	Nærings- liv	EM 1	SB 1		SB 1		Øvrig	elim	Total
				Finans MN	Regnskaps- huset SMN	Regnskaps- huset SMN	Regnskaps- huset SMN			
Netto renteinntekter	930	977	4	339	1	-	-	127	2.377	
Renter av anvendt kapital	85	69	-	-	-	-	-	-155	-	
Sum renteinntekter	1.015	1.047	4	339	1	-	-	-28	2.377	
Netto provisjons- og andre inntekter	620	206	324	-78	467	-	-	29	1.568	
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	-3	7	8	-18	-	265	-	-42	217	
Sum inntekter	1.631	1.260	336	243	468	265	-	-40	4.163	
Sum driftskostnader	705	348	271	83	392			-2	1.797	
Resultat før tap	926	913	64	160	76	265	-	-38	2.366	
Tap på utlån, garantier m.v.	2	-47	-	20	-	-	-	-0	-26	
Resultat før skatt	924	959	64	141	76	265	-	-38	2.391	
Ek-avkastning *)	13,5 %	18,4 %							12,0 %	

Konsern 2022

Resultatregnskap (mill. kr)	Privat- marked	Nærings- liv	EM 1	SB 1		SB 1		Øvrig	elim	Total
				Finans MN	Regnskaps- huset SMN	Regnskaps- huset SMN	Regnskaps- 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			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 er lagt til grunn ved beregning av anvendt kapital i Privatmarked og Næringsliv. Denne kapitalen er oppgrosset til 17,2 prosent for å være i tråd med bankens kapitalmål.

**) Spesifikasjon av øvrig virksomhet (mill. kr)	Januar - September		
	2023	2022	2022
SpareBank 1 Gruppen	17	46	175
SpareBank 1 Boligkreditt	68	2	1
SpareBank 1 Næringskreditt	9	2	3
BN Bank	183	149	203
SpareBank 1 Kreditt	-9	9	9
SpareBank 1 Betaling	-30	-9	13
SpareBank 1 Forvaltning	22	28	33
Andre selskaper	18	38	29
Sum avkastning på eierinteresser	278	265	466
SpareBank 1 Mobilitet Holding	-71	-18	-23
Sum netto avkastning på eierinteresser	207	248	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 30. september 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 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.

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. september 2023 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. september 2023 er den reelle satsen for morbank 4,45 prosent og for konsern 4,43 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. september 2023 er både morbank og konsern under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjement.

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.9.22	30.9.23	(mill. kr)	30.9.23	30.9.22	31.12.22
20.887	19.852	23.725	Sum balanseført egenkapital	27.471	23.863	24.807
-1.726	-1.206	-1.416	Hybridkapital inkludert i egenkapital	-1.451	-1.247	-1.769
-467	-465	-842	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-1.433	-955	-947
-1.314	-	0	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	0	-	-1.314
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-919	-913	-997
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	805	701	784
-	-1.930	-2.483	Periodens resultat	-2.441	-2.017	-
-	900	1.222	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 prosent (50 prosent) etter skatt av konsernresultat)	1.177	986	-
-72	-51	-78	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-94	-68	-89
-194	-141	-311	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-416	-213	-279
-	-	-	Verdiendring på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-7	-5	-4
-281	-219	-305	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-292	-449	-417
16.833	16.739	19.512	Sum ren kjernekapital	22.400	19.683	19.776
1.726	1.250	1.500	Fondsobligasjon	1.930	1.615	2.106
-47	-46	-47	Fradrag kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-47	-46	-47
18.512	17.943	20.965	Sum kjernekapital	24.283	21.252	21.835
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
2.000	2.000	2.342	Ansvarlig kapital	2.880	2.502	2.523
-210	-208	-213	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-213	-208	-210
1.790	1.792	2.129	Sum tilleggskapital	2.667	2.294	2.312
20.301	19.735	23.094	Netto ansvarlig kapital	26.950	23.546	24.147

Minimumskrav ansvarlig kapital						
1.148	1.123	1.248	Spesialiserte foretak	1.513	1.315	1.351
901	945	988	Foretak	1.014	965	923
1.379	1.352	1.568	Massemarked eiendom	2.891	2.433	2.559
98	101	117	Massemarked øvrig	120	104	100
1.249	1.201	1.361	Egenkapitalposisjoner IRB	-	-	-
4.774	4.722	5.282	Sum kredittrisiko IRB	5.538	4.817	4.933
6	6	4	Stater og sentralbanker	6	6	6
82	92	97	Obligasjoner med fortrinnsrett	135	136	139
403	361	361	Institusjoner	250	248	276
187	117	139	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	165	132	207
143	224	192	Foretak	434	446	385
7	14	17	Massemarked	724	653	662
27	29	41	Engasjementer med pant i fast eiendom	134	111	109
90	90	95	Egenkapitalposisjoner	470	503	504
97	87	111	Øvrige eiendeler	186	154	162
1.042	1.020	1.058	Sum kredittrisiko Standardmetoden	2.503	2.390	2.450
27	39	36	Gjeldsrisiko	38	41	29
-	-	-	Egenkapitalrisiko	16	16	10
-	-	-	Valutarisiko og oppgjørsrisiko	1	17	1
458	433	488	Operasjonell risiko	900	810	853
30	31	18	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	108	98	101
6.331	6.245	6.882	Minimumskrav ansvarlig kapital	9.103	8.189	8.377
79.140	78.063	86.031	Beregningsgrunnlag (RWA)	113.793	102.367	104.716
3.561	3.513	3.871	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	5.121	4.607	4.712
			Bufferkrav			
1.978	1.952	2.151	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.845	2.559	2.618
3.561	3.513	3.828	Systemrisikobuffer, 4,43 prosent på konsern	5.041	4.607	4.712
1.583	1.171	2.151	Motsykliskbuffer, 2,5 prosent	2.845	1.536	2.094
7.123	6.635	8.130	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	10.731	8.701	9.424
6.149	6.591	7.511	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	6.549	6.375	5.639
			Kapitaldekning			
21,3 %	21,4 %	22,7 %	Ren kjernekapitaldekning	19,7 %	19,2 %	18,9 %
23,4 %	23,0 %	24,4 %	Kjernekapitaldekning	21,3 %	20,8 %	20,9 %
25,7 %	25,3 %	26,8 %	Kapitaldekning	23,7 %	23,0 %	23,1 %
			Uvektet kjernekapitalandel			
209.285	197.794	223.857	Balanseposter	323.045	283.339	300.772
6.234	6.811	7.874	Poster utenom balansen	8.951	8.100	7.744
-313	-923	-436	Øvrige justeringer	-558	-1.736	-419
215.205	203.682	231.295	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	331.438	289.703	308.097
18.512	17.943	20.965	Kjernekapital	24.283	21.252	21.835
8,6 %	8,8 %	9,1 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	7,3 %	7,3 %	7,1 %

Note 6 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

Morbank			Konsern			
31.12.22	30.9.22	30.9.23 (mill. kr)		30.9.23	30.9.22	31.12.22
10.707	9.975	11.684	Jordbruk og skogbruk	12.141	10.389	11.140
7.047	6.994	6.343	Fiske og fangst	6.371	7.016	7.075
2.324	2.251	2.709	Havbruk	2.978	2.507	2.656
2.563	2.237	3.241	Industri og bergverk	3.843	2.833	3.150
4.370	4.298	6.107	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	7.360	5.436	5.526
2.976	2.889	3.004	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3.682	3.471	3.632
5.382	5.313	5.957	Sjøfart og offshore	5.957	5.313	5.382
18.722	18.392	20.519	Eiendomsdrift	20.646	18.501	18.840
3.561	3.869	4.335	Forretningsmessig tjenesteyting	5.193	4.530	4.312
5.327	5.756	4.737	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	5.818	6.721	6.375
1	104	4	Offentlig forvaltning	36	139	35
1.343	1.673	1.554	Øvrige sektorer	1.493	1.619	1.288
64.322	63.752	70.194	Sum næring	75.516	68.473	69.411
134.841	133.641	151.599	Lønnstakere	158.800	140.426	141.833
199.163	197.393	221.793	Sum utlån inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt	234.316	208.900	211.244
56.876	57.051	63.616	Herav Boligkreditt	63.616	57.051	56.876
1.739	1.601	1.761	Herav Næringskreditt	1.761	1.601	1.739
140.549	138.740	156.417	Brutto utlån til kunder	168.940	150.247	152.629
890	921	863	- Tapsavsetning utlån til amortisert kost	956	993	972
109	92	118	- Tapsavsetning utlån til virkelig verdi over totalresultat	118	92	109
139.550	137.727	155.435	Netto utlån til kunder	167.865	149.162	151.549

Note 7 - Tap på utlån og garantier

Morbank (mill. kr)	Januar - September						3. kvartal						2022		
	2023			2022			2023			2022			2022		
	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt
Periodens endring i tapsavsetninger	11	-25	-14	3	-68	-65	-1	26	25	10	7	17	29	-97	-68
Mertap ved konstatering	11	11	22	4	27	31	3	4	7	3	-5	-3	7	38	45
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-26	-27	-53	-5	-6	-11	-0	-3	-3	-1	-2	-3	-7	-7	-14
Sum tap på utlån og garantier	-4	-41	-45	2	-47	-45	1	27	29	11	1	12	29	-66	-37

*) PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Konsern (mill. kr)	Januar - September						3. kvartal						2022		
	2023			2022			2023			2022			2022		
	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt	PM*)	NL*)	Totalt
Periodens endring i tapsavsetninger	15	-18	-3	10	-65	-55	-0	25	25	14	12	26	38	-86	-48
Mertap ved konstatering	45	24	70	9	32	41	4	10	13	5	-5	-0	13	45	58
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-45	-29	-74	-5	-7	-11	-0	-3	-3	-1	-2	-3	-7	-10	-17
Sum tap på utlån og garantier	16	-22	-6	14	-39	-26	4	31	35	17	5	22	44	-51	-7

*) 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	30.9.23
Utlån til amortisert kost Næringsliv	921	32	-75	-5	873
Utlån til amortisert kost Privatmarked	35	11	4	-5	45
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-	-4	-	143
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	2	-	18	-	20
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.106	43	-57	-11	1.081
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	999	41	-47	-11	982
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-17	-	52
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40		7	-	48

Morbank (mill. kr)	1.1.22	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.9.22
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.298	-68	-260	969
Utlån til amortisert kost Privatmarked	31	6	-5	31
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	128	-3	-	125
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	1	1	-	2
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.458	-65	-265	1.127
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.348	-69	-265	1.014
Annen gjeld - avsetninger	79	1	-	79
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31	3	-	34

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	30.9.23
Utlån til amortisert kost Næringsliv	976	32	-68	-5	934
Utlån til amortisert kost Privatmarked	63	11	8	-5	77
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	-	-4	-	143
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	2	-	18	-	20
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.188	43	-46	-11	1.174
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	1.081	41	-47	-11	1.075
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-17	-	52
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40		7	-	48

Konsern (mill. kr)	1.1.22	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.9.22
Utlån til amortisert kost Næringsliv	1.343	- 65	-261	1.016
Utlån til amortisert kost Privatmarked	49	12	-5	56
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	128	- 3	-	125
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	1	1	-1	2
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.520	-55	-268	1.199
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	1.410	- 59	-267	1.085
Annen gjeld - avsetninger	79	1	-	79
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	31	3	-	34

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)	30.9.23				30.9.22				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	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	39	82	36	156
Overført til (fra) trinn 1	19	-19	-0	-	20	-20	-0	-	18	-18	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-3	3	-0	-	-2	2	-0	-	-2	2	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-7	7	-	-0	-5	5	-	-0	-6	6	-
Netto ny måling av tap	-26	14	10	-3	-26	16	2	-8	-24	20	7	4
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12	15	2	29	13	11	2	26	17	24	4	45
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-25	-4	-42	-9	-20	-2	-32	-12	-24	-3	-39
Endring som skyldes endrede forutsetninger	8	21	-1	28	4	12	-0	16	9	13	-2	20
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-5	-5	-	-	-5	-5	-	-	-5	-5
Utgående balanse	43	94	49	187	39	78	36	154	46	93	42	181
Næringsliv												
Inngående balanse	138	298	421	858	84	268	871	1.223	84	268	871	1.223
Overført til (fra) trinn 1	49	-46	-3	-	34	-33	-1	-	75	-74	-1	-
Overført til (fra) trinn 2	-12	20	-7	-	-5	96	-91	-	-5	97	-92	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-4	4	-	-1	-2	4	-	-1	-3	4	-
Netto ny måling av tap	-26	22	-6	-9	21	-9	-2	10	-67	-35	-66	-168
Nye utstedte eller kjøpte utlån	68	28	23	120	66	19	4	89	49	34	4	87
Utlån som har blitt fraregnet	-34	-54	-12	-101	-27	-19	-24	-70	-33	-31	-24	-88
Endring som skyldes endringer i forutsetninger	-16	8	-13	-20	-59	5	-43	-98	37	41	4	83
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5	-5	-	-	-260	-260	-	-	-278	-278
Utgående balanse	166	273	403	842	112	326	456	894	138	298	421	858
Total balanseført tapsavsetning	209	368	452	1.029	152	404	492	1.048	184	391	463	1.039

Konsern (mill. kr)	30.9.23				30.9.22				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	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	45	89	40	174
Overført til (fra) trinn 1	21	-21	-0	-	22	-22	-0	-	20	-20	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-4	5	-1	-	-3	3	-1	-	-3	3	-1	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-8	9	-	-0	-5	5	-	-0	-7	7	-
Netto ny måling av tap	-27	19	13	5	-26	20	3	-2	-24	25	8	9
Nye utstedte eller kjøpte utlån	16	18	2	36	18	14	2	33	22	30	4	56
Utlån som har blitt fraregnet	-14	-28	-7	-50	-11	-21	-4	-35	-13	-26	-4	-43
Endring som skyldes endrede forutsetninger	7	19	-2	24	4	11	-1	14	8	13	-3	18
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5	-5	-	-	-5	-5	-	-	-5	-5
Utgående balanse	53	110	55	218	49	89	41	179	55	107	47	209
Næringsliv												
Inngående balanse	151	311	450	912	94	278	896	1.268	94	278	896	1.268
Overført til (fra) trinn 1	54	-50	-3	-	37	-35	-1	-	77	-76	-1	-
Overført til (fra) trinn 2	-14	21	-7	-	-6	98	-91	0	-7	99	-92	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-4	5	-	-1	-2	4	-	-2	-3	4	-
Netto ny måling av tap	-26	30	-12	-9	21	-5	9	25	-68	-30	-47	-145
Nye utstedte eller kjøpte utlån	78	32	25	134	71	20	4	95	55	35	5	95
Utlån som har blitt fraregnet	-36	-55	-13	-104	-28	-20	-26	-74	-34	-33	-26	-93
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-19	7	-14	-25	-61	4	-54	-112	35	40	-8	67
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5	-5	-	-	-261	-261	-	-	-280	-280
Utgående balanse	187	291	426	904	125	337	478	941	151	311	450	912
Total balanseført tapsavsetning	241	401	481	1.122	174	426	519	1.119	206	418	497	1.121

Avsetning til tap på garantier og ubenyttede kreditter

Morbank og Konsern (mill. kr)	30.9.23				30.9.22				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	24	34	9	67	19	55	5	79	19	55	5	79
Overført til (fra) trinn 1	6	-6	-0	-	3	-3	-0	-	16	-16	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-2	2	-0	-	-1	1	-0	-	-1	1	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-1	1	-	-0	-0	0	-	-0	-0	1	-
Netto ny måling av tap	-1	-3	-5	-9	-11	-1	5	-7	-16	-3	3	-15
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	1	-	2	10	6	0	16	12	6	0	18
Utlån som har blitt fraregnet	-5	-7	-0	-13	-2	-6	-0	-9	-4	-12	-0	-16
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-2	3	3	4	-1	0	0	0	-3	3	0	1
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balanse	21	24	7	52	18	51	10	79	24	34	9	67
Herav												
Privatmarked				1				2				1
Næringsliv				50				77				66

Næringsfordeling av avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	30.9.23				30.9.22				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	3	38	15	57	3	32	12	47	4	38	18	60
Fiske og fangst	11	26	-	37	10	11	0	21	11	12	0	23
Havbruk	7	1	0	8	2	1	1	4	3	1	1	5
Industri og bergverk	16	30	4	49	5	42	4	50	9	47	2	58
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	44	40	16	100	20	23	9	52	26	22	11	59
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	8	13	4	25	9	28	2	39	16	14	1	32
Sjøfart og offshore	8	46	150	204	18	144	200	362	19	117	184	320
Eiendomsdrift	40	95	21	155	27	47	28	102	34	55	28	117
Forretningsmessig tjenesteyting	15	19	194	227	14	23	198	235	13	24	177	214
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	9	8	15	32	8	11	16	35	9	11	16	36
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	0	0	-	1	1	0	0	1	0	0	-	0
Lønnstakere	1	52	33	86	1	42	24	67	1	50	25	75
Sum avsetning til tap på utlån	162	368	452	982	117	404	492	1.014	144	391	463	999
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	48			48	34			34	40			40
Total balanseført tapsavsetning	209	368	452	1.029	152	404	492	1.048	184	391	463	1.039

Konsern (mill.kr)	30.9.23				30.9.22				31.12.22			
	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	41	17	62	4	34	13	51	5	40	19	64
Fiske og fangst	12	26	0	38	10	11	0	21	11	12	0	23
Havbruk	8	1	0	9	3	1	4	8	4	1	4	9
Industri og bergverk	19	34	4	57	9	45	6	59	11	50	8	70
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	49	44	25	118	24	26	12	62	30	25	16	71
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	12	16	5	33	10	29	5	44	17	15	2	34
Sjøfart og offshore	8	46	150	204	18	144	200	362	19	117	184	320
Eiendomsdrift	40	95	21	157	28	48	28	103	35	55	29	118
Forretningsmessig tjenesteyting	19	21	201	241	16	24	202	242	15	25	184	224
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	12	12	20	43	11	14	21	46	12	16	21	49
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	0	0	0	1	1	0	-	1	0	0	0	0
Lønnstakere	9	65	38	112	8	52	28	88	8	61	29	99
Sum avsetning til tap på utlån	193	401	481	1.075	140	426	519	1.085	166	418	497	1.081
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	48			48	34			34	40			40
Total balanseført tapsavsetning	241	401	481	1.122	174	426	519	1.119	206	418	497	1.121

Note 9 - Brutto utlån

Morbank (mill. kr)	30.9.23				30.9.22				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	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	82.299	3.892	444	86.636
Overført til (fra) trinn 1	990	-965	-25	-	1.164	-1.148	-16	-	1.075	-1.060	-15	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.290	1.297	-7	-	-1.133	1.142	-9	-	-1.403	1.411	-8	-
Overført til (fra) trinn 3	-21	-136	158	-	-25	-96	121	-	-32	-119	150	-
Netto økning/reduksjon saldo eksisterende utlån	-2.010	-71	-8	-2.088	-2.241	-90	-14	-2.345	-2.501	-106	-15	-2.623
Nye utstedte eller kjøpte utlån	36.892	1.117	186	38.195	31.416	695	87	32.197	38.691	1.418	120	40.229
Utlån som har blitt fraregnet	-24.578	-1.119	-137	-25.835	-31.882	-1.230	-113	-33.226	-37.136	-1.473	-137	-38.746
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	0	-15	-15	-0	-1	-9	-10	-0	-1	-11	-12
Utgående balanse	90.977	4.085	679	95.741	79.599	3.163	490	83.253	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	38.359	5.186	2.656	46.201
Overført til (fra) trinn 1	770	-765	-5	-	978	-963	-15	-	1.839	-1.820	-19	-
Overført til (fra) trinn 2	-2.491	2.491	-1	-	-1.593	2.463	-869	-	-1.699	2.606	-908	-
Overført til (fra) trinn 3	-61	-32	93	-	-64	-73	137	-	-67	-72	139	-
Netto ny måling av tap	-70	-333	-6	-409	-274	-152	49	-377	-731	-257	-3	-990
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12.734	618	308	13.660	12.908	1.016	93	14.017	17.124	1.661	86	18.872
Utlån som har blitt fraregnet	-7.664	-578	-305	-8.547	-7.590	-912	-504	-9.006	-11.697	-1.415	-514	-13.625
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-5	0	-10	-15	-2	-5	-59	-66	-3	-8	-91	-102
Utgående balanse	46.338	7.284	1.422	55.045	42.721	6.560	1.489	50.770	43.127	5.883	1.346	50.356
Utlån til virkelig verdi over resultatet	5.631			5.631	4.718			4.718	4.709			4.709
Brutto utlån ved utgangen av perioden	142.946	11.370	2.101	156.417	127.039	9.723	1.979	138.740	128.830	9.845	1.874	140.549

Konsern (mill. kr)	30.9.23				30.9.22				31.12.22			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	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	87.577	4.612	531	92.721
Overført til (fra) trinn 1	1.199	-1.173	-26	-	1.358	-1.341	-17	-	1.278	-1.261	-17	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.722	1.734	-12	-	-1.447	1.462	-15	-	-1.771	1.784	-13	-
Overført til (fra) trinn 3	-34	-190	223	-	-31	-126	157	-	-40	-151	190	-
Netto ny måling av tap	-1.902	-124	-17	-2.043	-1.956	-134	-20	-2.110	-2.177	-170	-25	-2.372
Nye utstedte eller kjøpte utlån	39.456	1.302	189	40.947	33.803	912	92	34.807	41.570	1.801	129	43.500
Utlån som har blitt fraregnet	-26.894	-1.326	-212	-28.432	-33.780	-1.427	-131	-35.338	-39.465	-1.714	-150	-41.329
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-0	-0	-15	-15	-0	-1	-9	-10	-0	-1	-11	-12
Utgående balanse	97.075	5.124	765	102.964	85.524	3.958	587	90.070	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	41.855	5.768	2.759	50.382
Overført til (fra) trinn 1	990	-980	-10	-	1.224	-1.184	-40	-	2.090	-2.045	-45	-
Overført til (fra) trinn 2	-2.910	2.919	-8	-	-1.862	2.739	-877	-	-2.042	2.959	-917	-
Overført til (fra) trinn 3	-79	-67	146	-	-75	-92	167	-	-97	-88	185	-
Netto ny måling av tap	-99	-395	-13	-506	-301	-202	45	-457	-761	-329	-13	-1.104
Nye utstedte eller kjøpte utlån	13.750	715	322	14.787	14.284	1.079	108	15.471	19.085	1.751	109	20.945
Utlån som har blitt fraregnet	-8.332	-683	-313	-9.329	-8.225	-1.016	-552	-9.793	-12.507	-1.546	-577	-14.629
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-5	0	-10	-15	-2	-5	-59	-66	-3	-8	-91	-102
Utgående balanse	50.936	7.968	1.524	60.428	46.897	7.087	1.551	55.536	47.621	6.460	1.410	55.491
Utlån til virkelig verdi over resultatet	5.548			5.548	4.640			4.640	4.631			4.631
Brutto utlån ved utgangen av perioden	153.559	13.093	2.289	168.940	137.062	11.046	2.139	150.247	139.224	11.361	2.044	152.629

Note 10 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.9.22	30.9.23 (mill. kr)		30.9.23	30.9.22	31.12.22
2.159	2.286	2.578	Jordbruk og skogbruk	2.578	2.286	2.159
1.366	1.285	1.638	Fiske og fangst	1.638	1.285	1.366
644	685	1.739	Havbruk	1.739	685	644
2.881	3.149	2.515	Industri og bergverk	2.515	3.149	2.881
5.534	6.423	4.538	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	4.538	6.423	5.534
6.065	5.138	5.529	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	5.529	5.138	6.065
1.198	1.071	1.234	Sjøfart og offshore	1.234	1.071	1.198
5.645	6.560	6.755	Eiendomsdrift	6.680	6.495	5.577
13.036	13.416	13.106	Forretningsmessig tjenesteyting	13.106	13.416	13.036
9.364	9.007	11.660	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	11.216	8.521	8.856
21.690	20.624	25.367	Offentlig forvaltning	25.367	20.624	21.690
4.800	3.836	5.048	Øvrige sektorer	4.925	3.797	4.687
74.383	73.482	81.706	Sum næring	81.064	72.892	73.693
48.316	47.666	57.166	Lønnstakere	57.166	47.666	48.316
122.699	121.148	138.873	Sum innskudd	138.230	120.558	122.010

Note 11 - Netto renteinntekter

Morbank					Konsern					
3. kvartal		Januar - September		(mill. kr)	Januar - September		3. kvartal		2022	
2022	2023	2022	2023		2023	2022	2023	2022		
Renteinntekter										
435	115	259	249	639	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	282	113	124	59	212
2.814	723	1.247	1.907	3.319	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	4.041	2.370	1.502	892	3.483
1.879	469	978	1.232	2.532	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over andre inntekter og kostnader)	2.532	1.232	978	469	1.879
125	33	46	91	119	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over resultatet)	119	91	46	33	125
599	149	339	359	1.011	Renter og lign. inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer (virkelig verdi over resultatet)	1.007	356	337	148	595
-	-	-	-	-	Andre renteinntekter	18	16	6	6	22
5.852	1.489	2.870	3.839	7.620	Sum renteinntekter	7.999	4.179	2.994	1.605	6.315
Rentekostnader										
260	77	142	152	399	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	399	152	142	77	260
1.524	423	1.075	917	2.645	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	2.624	905	1.069	417	1.508
1.035	255	519	625	1.465	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	1.465	625	519	255	1.035
66	16	39	43	91	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	94	45	40	17	68
7	2	2	25	30	Andre rentekostnader	53	56	10	6	26
79	20	23	39	44	Avgift Sparebankenes sikringsfond	44	20	23	20	79
2.972	792	1.801	1.802	4.674	Rentekostnader og lignende kostnader	4.679	1.802	1.803	791	2.977
2.880	697	1.069	2.037	2.945	Netto renteinntekter	3.319	2.377	1.191	814	3.339

Note 13 - Andre driftskostnader

Morbank					Konsern					
3. kvartal			Januar - September		(mill. kr)	Januar - September		3. kvartal		2022
2022	2022	2023	2022	2023		2023	2022	2023	2022	
304	71	89	217	273	IT-kostnader	315	255	103	84	355
11	3	3	9	9	Porto og verditransport	11	11	4	3	14
59	12	19	41	56	Markedsføring	72	62	24	18	86
77	19	33	57	80	Avskrivninger	106	83	43	26	117
46	11	12	36	37	Driftskostnader faste eiendommer	46	46	15	17	55
188	40	57	120	155	Kjøpte tjenester	180	143	65	48	217
156	34	42	101	176	Øvrige driftskostnader	207	124	52	39	195
841	190	255	580	784	Sum driftskostnader	936	724	306	235	1.038

Note 14 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank					Konsern					
3. kvartal		Januar - September		(mill kr)	Januar - September		3.kvartal		2022	
2022	2023	2022	2023		2023	2022	2023	2022		
Vurdert til virkelig verdi over resultatet										
-428	-100	20	-479	-211	Verdiendring på renteinstrumenter	-211	-478	20	-100	-427
-10	13	-3	11	6	Verdiendring på derivater/sikring Netto verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater *)	6	11	-3	13	-10
-38	-29	23	-66	14	Netto verdiendring på sikrede fastrente utlån og derivater	14	-66	23	-29	-38
275	122	5	386	105	Øvrige derivater	105	386	5	122	275
-	-	-	-	-	Inntekter fra egenkapitalinstrumenter					
646	-	36	574	615	Inntekter fra eierinteresser	207	246	-2	108	442
4	-	-3	4	4	Utbytte fra eierinteresser	-	-	-	-	-
30	3	5	9	14	Verdiendring og gevinst fra eierinteresser	1	4	-0	-	4
-19	-8	-1	-19	20	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	35	13	16	8	33
					Verdiendring og gevinst på egenkapitalinstrumenter	-9	31	17	-66	9
461	1	83	422	568	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi	148	149	76	55	287
Vurdert til amortisert kost										
-0	0	-1	-0	-2	Verdiendring på renteinstrumenter	-2	-0	-1	0	-0
-0	0	-1	-0	-2	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost	-2	-0	-1	0	-0
93	30	22	69	81	Netto inntekter fra valutahandel	81	69	22	30	93
554	31	104	491	647	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler	228	217	97	86	380
*) Virkelig verdi sikring										
-2.155	-781	53	-2.144	-44	Virkelig verdi-endringer på sikringsinstrumentet	-44	-2.144	53	-781	-2.155
2.145	794	-56	2.156	50	Virkelig verdi-endringer på den sikrede posten henførbart til sikret risiko	50	2.156	-56	794	2.145
-10	13	-3	11	6	Gevinster el.tap fra sikringsbøkføring, netto	6	11	-3	13	-10

Note 15 - Øvrige eiendeler

Morbank			(mill. kr)	Konsern		
31.12.22	30.9.22	30.9.23		30.9.23	30.9.22	31.12.22
-	3	2	Utsatt skattefordel	8	79	5
117	106	165	Varige driftsmidler	276	229	232
223	231	267	Bruksrett eiendom	399	456	325
-	-	0	Eiendeler holdt for salg	0	-	-
87	110	57	Opptjente ikke mottatte inntekter	82	144	104
262	645	1.562	Fordringer verdipapirer	1.562	1.182	262
240	233	240	Pensjonsmidler	240	233	240
1.164	1.343	634	Andre eiendeler	918	1.639	1.387
2.092	2.671	2.928	Sum øvrige eiendeler	3.485	3.962	2.555

Note 16 - Annen gjeld

Morbank				Konsern		
31.12.22	30.9.22	30.9.23	(mill. kr)	30.9.23	30.9.22	31.12.22
72	43	146	Utsatt skatt	201	99	127
611	615	639	Betalbar skatt	696	682	705
13	12	-	Formuesskatt	-	12	13
97	44	-13	Tidsavgrensninger	330	594	388
427	486	667	Avsetninger	667	486	427
66	79	51	Tapsavsetninger garantier og ubenyttede kreditter	51	79	66
6	7	11	Pensjonsforpliktelser	11	7	6
233	241	276	Leieforpliktelse	411	473	339
97	79	8	Trassering gjeld	8	79	97
73	64	174	Leverandørgjeld	215	144	116
176	306	2.215	Gjeld verdipapirer	2.215	701	176
-	-	-	Egenkapitalinstrumenter	-	8	-
196	241	247	Annen gjeld	360	309	265
2.067	2.217	4.421	Sum annen gjeld	5.165	3.672	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	30.9.23
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	42.532	-	9.173	2.592	35.951
Senior non preferred, nominell verdi	7.100	5.080	-	-41	12.139
Verdijusteringer	-2.438	-	-	-175	-2.613
Påløpte renter	280	-	-	200	480
Totalt	47.474	5.080	9.173	2.575	45.956

Endring i ansvarlig lånekapital (mill. kr)	1.1.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.9.23
Ordinære ansvarlig lånekapital, nominell verdi	2.043	750	558	150	2.385
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	-	-	-	-	-
Verdijusteringer	-	-	-	-5	-5
Påløpte renter	16	-	-	5	21
Totalt	2.058	750	558	150	2.401

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 statskassaveksler.

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

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

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

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

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2023:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	8.818	-	8.818
- Obligasjoner og sertifikater	3.404	33.208	-	36.612
- Egenkapitalinstrumenter	348	91	568	1.006
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	83	5.547	5.630
Finansielle eiendeler virkelig verdi over totalresultatet				
- Utlån til kunder	-	-	91.811	91.811
Sum eiendeler	3.751	42.199	97.926	143.877
Forpliktelseser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelseser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	9.813	-	9.813
Sum forpliktelseser	-	9.813	-	9.813

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 22:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	0	7.479	-	7.480
- Obligasjoner og sertifikater	2.346	28.215	-	30.561
- Egenkapitalinstrumenter	1.261	102	611	1.974
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	78	4.640	4.718
Finansielle eiendeler virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån til kunder	-	-	79.839	79.839
Sum eiendeler	3.608	35.874	85.090	124.571
Forpliktelseser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelseser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	2	8.113	-	8.115
- Egenkapitalinstrumenter	8	-	-	8
Sum forpliktelseser	11	8.113	-	8.124

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 22:

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	-	-	4.630	4.630
Finansielle eiendeler virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån til kunder	-	-	81.901	81.901
Sum eiendeler	3.861	41.285	87.102	132.248
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	8.307	-	8.307
Sum forpliktelser	-	8.307	-	8.307

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 2023:

(mill. kr)	Egenkapital- instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Fastrentelån	Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	Sum
Inngående balanse	570	4.630	81.901	87.101
Tilgang	27	1.704	26.333	28.064
Fraregning	-8	-672	-18.920	-19.599
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	-3	-3
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	-22	-116	-1	-139
Utgående balanse	568	5.547	89.311	95.425

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. september 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	15	1.250	29.075	30.340
Fraregning	-2	-575	-32.296	-32.872
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	2	2
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	34	-233	3	-196
Utgående balanse 30.09.22	610	4.640	79.839	85.090

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	87.102

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 dobler worst case scenarioets sannsynlighet i tapsmodellen, medfører det en reduksjon i virkelig verdi på 6 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 482 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 per 30. september 23:

(mill. kr)	Balanseført verdi	Effekt av mulige alternative forutsetninger
Fastrentelån	5.547	-15
Egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet *	568	
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet	91.811	-6

* Som beskrevet over er ikke informasjon for å foreta alternative berenginger 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; 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 3,4 år ved utgangen av tredje kvartal 2023. Samlet LCR for konsernet var 173 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2023 og gjennomsnittlig samlet LCR var 186 prosent for kvartalet. LCR i norske kroner var 172 prosent og LCR i euro var 435 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 - September		2022
	2023	2022	
Grunnlag resultat som fordeles mellom EK-bevisiere og grunnfondskapital	2.277	1.878	2.692
Resultat til egenkapitalbevisiere, fordelt etter egenkapitalbevisbrøk	1.521	1.201	1.722
Gjennomsnittlig antall utstedte egenkapitalbevis fratrukket egne bevis	136.581.953	129.387.872	129.339.665
Resultat per egenkapitalbevis	11,14	9,28	13,31

1) Korrigert resultat	Januar - September		2022
	2023	2022	
Konsernets resultat i perioden	2.441	2.017	2.902
-ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	-78	-93	-160
- korrigert for renter på hybridkapital ført direkte mot EK	-86	-45	-50
Korrigert resultat i perioden	2.277	1.878	2.692

2) Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank) (mill. kr)	30.9.23		30.9.22		31.12.22	
Eierandelskapital	2.884	2.597	2.597	2.597	2.597	2.597
Utjevningsfond	7.879	7.007	7.007	7.007	7.007	7.007
Overkursfond	2.422	895	895	895	895	895
Fond for urealiserte gevinster	47	109	109	109	109	109
Annen egenkapital	3	-	-	-	-	-
A. Sum egenkapitalbevisierens kapital	13.235	10.609	10.609	10.609	10.609	10.609
Grunnfondskapital	6.566	5.918	5.918	5.918	5.918	5.918
Fond for urealiserte gevinster	23	62	62	62	62	62
Annen egenkapital	2	-	-	-	-	-
B. Sum grunnfondskapital	6.590	5.980	5.980	5.980	5.980	5.980
Avsetning gaver	-	-	-	-	547	547
Avsatt utbytte	-	-	-	-	970	970
Egenkapital ekskl. hybridkapital	19.825	16.588	16.588	16.588	18.106	18.106
Egenkapitalbevisbrøk A/(A+B)	66,8 %	64,0 %	64,0 %	64,0 %	64,0 %	64,0 %
Egenkapitalbevisbrøk til disponering	66,8 %	64,0 %	64,0 %	64,0 %	64,0 %	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 %