

Noter

Innholdsfortegnelse

Note 1 - Regnskapsprinsipper	2
Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger	3
Note 3 - Segmentrapportering	5
Note 4 - Kapitaldekning	7
Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	9
Note 6 - Tap på utlån og garantier	10
Note 7 - Tapsavsetning på utlån og garantier	11
Note 8 - Brutto utlån	16
Note 9 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	18
Note 10 - Netto renteinntekter	19
Note 11 - Netto provisjons- og andre inntekter	20
Note 12 - Andre driftskostnader	21
Note 13 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	22
Note 14 - Øvrige eiendeler	23
Note 15 - Annen gjeld	24
Note 16 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	25
Note 17 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	26
Note 18 - Likviditetsrisiko	29
Note 19 - Resultat per egenkapitalbevis	30
Note 20 - Hendelser etter balansedagen	31

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 SMN avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift, børsregler og International Financial Reporting Standards (IFRS), godkjent av EU, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023. Konsernet har i denne kvartalsrapporten benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap.

Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønsmessige vurderinger

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

Pensjoner

Sparebank 1 SMN-konsernet har innskuddspensjonsordning. For ytterligere beskrivelse av de ulike pensjonsordningene, se note 22 i årsrapporten for 2023.

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 deltakere i pensjonsordningene i henhold til vedtektene i pensjonskassen.

Det er ikke foretatt ny beregning av konsernets pensjonsforpliktelser per 30. juni 2024.

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.

Januar-Juni 2024	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Virksomhetens resultat	Eierandel
Mavi XV AS konsern	196	2	6	8	-2	100 %
Sum holdt for salg	196	2	6	8	-2	

Tap på utlån og garantier

For detaljert beskrivelse av bankens tapsmodell viser vi til note 10 i årsregnskapet for 2023.

Måling av forventet kredittap for hvert trinn krever både informasjon om hendelser og nåværende forhold, samt forventede hendelser og fremtidige økonomiske forhold. Estimering og bruk av framoverskuende informasjon krever stor grad av skjønn. Hvert makroøkonomiske scenario som benyttes, inkluderer en fremskriving i en femårsperiode. For kreditter der kreditttrisikoen er vurdert å ha økt vesentlig siden innvilgelse (trinn 2), er tapsanslag for perioden etter år 5 basert på år 5 når det gjelder nivå for PD og LGD.

Vårt estimat på forventet kredittap i trinn 1 og 2 er et sannsynlighetsvektet snitt av tre scenarier; Basis, Lavt og Høyt scenario. Modellen som beregner modellnedskrivninger er basert på to makrovariable – rentenivå (NIBOR 3 mnd.) og arbeidsledighet (AKU). Forutsetningene i basis scenarioet er basert på forutsetningene i Pengepolitisk Rapport 2/24. Oppdaterte makroforutsetninger dette kvartalet har hatt liten effekt på nedskrivningsnivået. Lavt scenario er et scenario preget av høy rente og høy arbeidsledighet som i stor grad er basert på Finanstillsynets stresstest i Finansielt utsyn juni 2024. Høyt scenario er et scenario med lav rente og lav arbeidsledighet.

Beregning av konsernets samlede modellnedskrivninger er basert på delberegninger av ECL (forventet kredittap) for 5 porteføljer. For hver av porteføljene er det definert separate forutsetninger med hensyn til hvordan makrovariablene rente og arbeidsledighet påvirker PD og LGD. Sammenhengene mellom makrovariablene og PD er utviklet ved bruk av regresjonsanalyse og simulering, mens sammenhengene mellom makrovariablene og LGD i stor grad er basert på ekspertvurderinger og skjønn. De 5 porteføljene er:

- Boliglån
- Øvrige lån til personmarkedet
- Landbruk
- Bransjer med store balanser / høy langsiktig gjeldsgrad (eiendom, skipsfart, offshore, havbruk, fiskeri)
- Bransjer med mindre balanser / lav langsiktig gjeldsgrad (øvrige bransjer)

Sammenhengene i modellen mellom nivå på makrovariablene og nivå på PD rekalibreres årlig basert på oppdatert misligholdsstatistikk til og med foregående kalenderår. En rekalibrering til og med 2023 ble gjort dette kvartalet og medførte alt annet like et lavere nedskrivningsnivå for bedriftsmarkedet og landbruksporteføljen og et høyere nedskrivningsnivå for boliglånporteføljen i personmarkedet.

Nettoeffekten ble et noe lavere nedskrivningsnivå samlet sett. Som forrige kvartal er kundene innenfor bygg og anlegg og i enkelte segment innen fiskeri er vurdert generelt å ha fått vesentlig økt kredittrisiko siden innvilgelse og kunder innenfor denne bransjen er derfor klassifisert i trinn 2 eller 3. Dette kvartalet er også kunder i industrisegment som er tett knyttet til bygg og anleggssektoren flyttet til trinn 2.

Forventet kredittap (ECL) per 30. juni 2024 er beregnet som en kombinasjon av 80 prosent forventet scenario, 10 prosent nedsidescenario og 10 prosent oppsidescenario (80/10/10 prosent).

Effekten av endringen av forutsetninger i 2024 er vist på linjen "Endring som skyldes endrede forutsetninger i tapsmodellen" i note 7. Modellnedskrivningene innenfor bedriftsmarkedet er noe redusert, primært som følge av redusert volum i trinn 2, og recalibrering av beregningsmodellen bidrar også i samme retning. Modellnedskrivningene i privatmarkedet er samlet sett lite endret. Samlet for første halvår utgjør dette 11 millioner kroner for banken og 25 millioner kroner for konsernet i reduserte nedskrivninger.

Sensitiviteter

Første del av tabellen under viser fullt modellberegnet forventet kredittap på grunnlag per 30. juni 2024 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 scenarivekting samt en alternativ scenarivekting med doblet sannsynlighet for nedsidescenariet.

Dersom man doblet nedsidescenarioets sannsynlighet på bekostning av basisscenariet ved utgangen av første halvår 2024 ville dette medført en økning i tapsavsetningene på 115 millioner kroner for morbanken og 134 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	623	89	72	784	40	16	840
ECL i nedsidescenariet	1.378	279	277	1.934	173	75	2.182
ECL i oppsidescenariet	410	54	46	509	20	9	539
ECL med anvendt scenarivekting 80/10/10	678	105	90	872	51	21	944
ECL med alternativ scenarivekting 70/20/10	753	124	110	987	66	27	1.079
Endring ECL ved alternativ vekting	75	19	21	115	13	6	134

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 60 prosent av ECL i forventet scenario. Nedsidescenarioet gir over dobbel ECL enn i forventet scenario. Anvendt scenarivekting gir 12 prosent høyere ECL enn forventet scenario.

Note 3 - Segmentrapportering

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

Konsern 1. halvår 2024

Resultatregnskap (mill. kr)	Sunnmøre og Fjordane			SB 1 Finans		SB 1 Regnskaps- huset SMN		Øvrig	elim	Total
	Privatmarked	Næringsliv	Fjordane	EM 1	MN	Regnskaps- huset SMN	Øvrig			
Netto renteinntekter	939	695	348	3	266	1	-	393	2.646	
Renter av anvendt kapital	205	117	78	-	-	-	-	-401	-	
Sum renteinntekter	1.144	812	426	3	266	1	-	-7	2.646	
Netto provisjons- og andre inntekter	359	117	79	266	-30	463	-	16	1.270	
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	1	0	4	1	-	-	342	55	404	
Sum inntekter	1.503	930	509	271	236	465	342	64	4.320	
Sum driftskostnader	324	116	104	207	84	376	-	389	1.600	
Resultat før tap	1.179	814	405	63	152	89	342	-325	2.720	
Tap på utlån, garantier m.v.	17	15	28	-	10	-	-	-0	70	
Resultat før skatt	1.162	798	377	63	143	89	342	-325	2.649	
Ek-avkastning *)	19,4 %	25,0 %	15,0 %						15,6 %	

Konsern 1. halvår 2023

Resultatregnskap (mill. kr)	Sunnmøre og Fjordane			SB 1 Finans		SB 1 Regnskaps- huset SMN		Øvrig	elim	Total
	Privat- marked	Nærings- liv	Fjordane	EM 1	MN	Regnskaps- huset SMN	Øvrig			
Netto renteinntekter	863	622	246	1	252	2	-	174	2.160	
Renter av anvendt kapital	143	84	44	-	-	-	-	-271	-	
Sum renteinntekter	1.006	706	290	1	252	2	-	-97	2.160	
Netto provisjons- og andre inntekter	348	120	45	224	-53	398	-	20	1.102	
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	3	-3	10	1	-13	-	223	-122	99	
Sum inntekter	1.356	823	345	226	186	400	223	-198	3.361	
Sum driftskostnader	510	185	106	178	59	312	-	61	1.411	
Resultat før tap	846	638	239	48	127	89	223	-259	1.950	
Tap på utlån, garantier m.v.	-5	23	-91	-	32	-	-	-0	-42	
Resultat før skatt	851	615	329	48	95	89	223	-259	1.991	
Ek-avkastning *)	18,4 %	23,2 %	17,6 %						13,9 %	

Konsern 2023

Resultatregnskap (mill. kr)	Sunnmøre og Fjordane			SB 1 Finans		SB 1 Regnskaps- huset SMN		Øvrig	elim	Total
	Privat- marked	Nærings- liv	Fjordane	EM 1	MN	Regnskaps- huset SMN	Øvrig			
Netto renteinntekter	1.824	1.335	598	2	490	4	-	379	4.632	
Renter av anvendt kapital	328	195	112	-	-	-	-	-634	-	
Sum renteinntekter	2.151	1.530	709	2	490	4	-	-255	4.632	
Netto provisjons- og andre inntekter	652	234	110	432	-97	716	-	37	2.084	
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	1	6	7	1	-82	-	379	488	799	
Sum inntekter	2.804	1.770	826	435	311	720	379	270	7.515	
Sum driftskostnader	1.078	407	315	395	115	612	-	97	3.017	
Resultat før tap	1.726	1.363	512	40	196	108	379	173	4.498	
Tap på utlån, garantier m.v.	1	45	-118	-	86	-	-	-0	14	
Resultat før skatt	1.725	1.318	629	40	111	108	379	173	4.484	
Ek-avkastning *)	18,2 %	24,3 %	19,6 %						14,4 %	

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

	1. halvår		
	2024	2023	2023
**) Spesifikasjon av øvrig virksomhet (mill. kr)			
SpareBank 1 Gruppen	41	30	-34
SpareBank 1 Boligkreditt	68	63	98
SpareBank 1 Næringskreditt	7	5	10
BN Bank	157	119	257
SpareBank1 Markets	51		19
SpareBank 1 Kreditt	-2	-6	-13
SpareBank 1 Betaling	-14	-20	-37
SpareBank 1 Forvaltning	23	16	35
Andre selskaper	10	16	46
Sum avkastning på eierinteresser	342	223	379
SpareBank 1 Mobilitet Holding	-	-13	-82
Sum netto avkastning på eierinteresser	342	209	297

Note 4 - Kapitaldekning

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

Per 30. juni 2024 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 30. juni 2024 er gjennomsnittlige risikovekter over 20 prosent for konsernet.

Systemrisikobufferen er på 4,5 prosent for de norske engasjementene. For engasjement i andre land skal det aktuelle lands sats benyttes. Per 30. juni 2024 er den reelle satsen for konsern 4,45 prosent.

Motsyklisk kapitalbuffer beregnes på differensierte satser. For engasjementer i andre land benyttes den motsyklisk kapitalbuffersatsen som er fastsatt av myndighetene i vedkommende land. Dersom landet ikke har fastsatt sats benyttes samme sats som for engasjementer i Norge med mindre Finansdepartementet fastsetter en annen sats. Per 30. juni 2024 er både morbank og konsern under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjementer.

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.6.23	30.6.24	(mill. kr)	30.6.24	30.6.23	31.12.23
25.150	23.367	24.232	Sum balanseført egenkapital	27.879	26.975	28.597
-1.800	-1.708	-1.734	Hybridkapital inkludert i egenkapital	-1.825	-1.744	-1.903
-812	-850	-803	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-1.697	-1.414	-1.625
-2.591	0	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	0	-2.591
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-718	-906	-666
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	700	769	679
-	-1.843	-1.742	Periodens resultat	-2.098	-1.701	-
-	964	203	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (27 prosent (50 prosent) etter skatt av konsernresultat)	555	821	-
-53	-79	-54	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-74	-95	-72
-412	-291	-277	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-500	-398	-546
-	-	-	Verdiendring på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-4	-5	-4
-350	-305	-350	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-266	-257	-278
19.131	19.256	19.474	Sum ren kjernekapital	21.951	22.044	21.589
1.800	1.766	1.800	Fondsobligasjon	2.313	2.195	2.252
-48	-47	-48	Fradrag kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-48	-47	-48
20.883	20.975	21.226	Sum kjernekapital	24.216	24.192	23.793
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
2.150	2.587	2.650	Ansvarlig kapital	3.473	3.124	2.822
-216	-210	-216	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-216	-210	-216
1.934	2.377	2.434	Sum tilleggskapital	3.257	2.913	2.606
22.817	23.351	23.660	Netto ansvarlig kapital	27.474	27.106	26.399

Beregningsgrunnlag (RWA)						
15.701	16.213	17.581	Spesialiserte foretak	21.001	19.275	19.226
11.303	12.573	11.219	Foretak	11.483	12.882	11.634
19.617	19.145	20.177	Massemarked eiendom	37.820	35.352	36.333
1.545	1.451	1.563	Massemarked øvrig	1.615	1.486	1.577
18.558	16.965	19.137	Egenkapitalposisjoner IRB	-	-	-
66.724	66.348	69.677	Sum kredittrisiko IRB	71.919	68.995	68.770
40	41	25	Stater og sentralbanker	377	77	68
1.188	1.244	1.213	Obligasjoner med fortrinnsrett	2.000	1.679	1.908
4.659	5.428	4.358	Institusjoner	2.993	4.329	3.495
1.371	1.843	1.557	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	1.742	2.050	1.829
3.101	2.663	3.258	Foretak	6.460	5.599	6.325
49	328	258	Massemarked	9.118	9.022	8.785
467	606	678	Engasjementer med pant i fast eiendom	1.631	1.760	1.573
792	1.190	889	Egenkapitalposisjoner	6.009	5.933	5.809
1.400	861	1.560	Øvrige eiendeler	3.195	1.879	2.224
13.069	14.202	13.798	Sum kredittrisiko Standardmetoden	33.525	32.327	32.016
279	425	587	Gjeldsrisiko	588	446	279
-	-	-	Egenkapitalrisiko	111	187	82
-	-	-	Valutarisiko og oppgjørsrisiko	42	47	21
6.810	6.195	6.810	Operasjonell risiko	11.273	11.376	11.548
472	441	380	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	1.383	1.836	1.918
87.354	87.611	91.252	Beregningsgrunnlag (RWA)	118.842	115.215	114.633
6.988	7.009	7.300	Minimumskrav ansvarlig kapital	9.507	9.217	9.171
3.931	3.942	4.106	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	5.348	5.185	5.159
			Bufferkrav			
2.184	2.190	2.281	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.971	2.880	2.866
3.896	3.899	4.070	Systemrisikobuffer, 4,45 prosent på konsern	5.268	5.104	5.081
2.184	2.190	2.281	Motsykliskbuffer, 2,5 prosent	2.971	2.880	2.866
8.264	8.279	8.632	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	11.210	10.865	10.813
6.937	7.034	6.735	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	5.393	5.995	5.618
			Kapitaldekning			
21,9 %	22,0 %	21,3 %	Ren kjernekapitaldekning	18,5 %	19,1 %	18,8 %
23,9 %	23,9 %	23,3 %	Kjernekapitaldekning	20,4 %	21,0 %	20,8 %
26,1 %	26,7 %	25,9 %	Kapitaldekning	23,1 %	23,5 %	23,0 %
			Uvektet kjernekapitalandel			
221.334	216.517	228.597	Balanseposter	333.472	325.004	323.929
7.559	6.724	8.313	Poster utenom balansen	9.939	9.525	8.984
-513	-382	-380	Øvrige justeringer	-622	-540	-666
228.380	222.858	236.530	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	342.789	333.990	332.247
20.883	18.519	21.226	Kjernekapital	24.216	24.192	23.793
9,1 %	8,3 %	9,0 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	7,1 %	7,2 %	7,2 %

Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.6.23	30.6.24	(mill. kr)	30.6.24	30.6.23	31.12.23
12.021	11.339	12.270	Jordbruk og skogbruk	12.756	11.791	12.489
5.459	6.367	5.626	Fiske og fangst	5.655	6.397	5.488
2.218	2.039	2.346	Havbruk	2.650	2.315	2.473
3.170	3.092	3.328	Industri og bergverk	3.934	3.683	3.757
6.111	6.396	6.073	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	7.367	7.534	7.353
2.845	3.044	3.062	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3.993	3.786	3.777
6.030	5.944	4.850	Sjøfart og offshore	4.850	5.944	6.030
21.288	20.618	23.543	Eiendomsdrift	23.658	20.738	21.400
4.239	4.316	4.612	Forretningsmessig tjenesteyting	5.406	5.134	5.148
5.396	5.632	5.875	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	7.044	6.712	6.459
2	1	10	Offentlig forvaltning	35	33	39
2.220	1.450	1.571	Øvrige sektorer	1.339	1.395	2.140
70.997	70.239	73.167	Sum næring	78.687	75.463	76.553
152.710	149.407	155.970	Lønnstakere	163.146	156.637	159.777
223.708	219.647	229.137	Sum utlån inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt	241.832	232.100	236.329
64.719	63.527	66.786	Herav Boligkreditt	66.786	63.527	64.719
1.749	1.754	1.606	Herav Næringskreditt	1.606	1.754	1.749
157.240	154.366	160.745	Brutto utlån til kunder	173.440	166.819	169.862
659	843	666	- Tapsavsetning utlån til amortisert kost	793	936	790
117	115	129	- Tapsavsetning utlån til virkelig verdi over totalresultat	129	115	117
156.464	153.407	159.950	Netto utlån til kunder	172.518	165.767	168.955

Note 6 - Tap på utlån og garantier

Morbank (mill. kr)	1. halvår						2. kvartal						2023		
	2024			2023			2024			2023			2023		
	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt
Periodens endring i tapsavsetninger	21	33	54	12	-51	-39	11	22	33	7	41	48	4	-59	-55
Mertap ved konstatering	2	11	13	8	7	15	0	9	9	3	0	4	11	146	157
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-3	-4	-6	-26	-24	-50	-2	-1	-2	-24	-23	-48	-21	-153	-174
Sum tap på utlån og garantier	21	40	61	-5	-68	-73	9	30	40	-14	18	4	-6	-66	-72

*) PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Konsern (mill. kr)	1. halvår						2. kvartal						2023		
	2024			2023			2024			2023			2023		
	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt	PM ^{*)}	NL ^{*)}	Totalt
Periodens endring i tapsavsetninger	16	34	50	15	-43	-27	10	23	34	7	48	56	1	-7	-6
Mertap ved konstatering	2	11	13	42	15	56	-1	4	2	37	6	42	47	168	215
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	2	6	7	-45	-26	-71	3	9	11	-43	-25	-69	-40	-155	-195
Sum tap på utlån og garantier	20	51	70	12	-54	-42	12	35	47	1	28	29	8	6	14

*) PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Note 7 - Tapsavsetning på utlån og garantier

Morbank (mill. kr)	1.1.24	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	Valuta og andre bevegelser	30.6.24
Utlån til amortisert kost Næringsliv	671	30	-11	-	690
Utlån til amortisert kost Privatmarked	43	15	-	-	58
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	137	6	-	-	144
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	13	3	-	-	16
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	864	54	-11	-	908
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	776	29	-11	-	795
Annen gjeld - avsetninger	53	27	-	-	80
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	36	-2	-	-	33

Morbank (mill. kr)	1.1.23	Fusjon Søre Sunnmøre	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.6.23
Utlån til amortisert kost Næringsliv	921	32	-92	-1	861
Utlån til amortisert kost Privatmarked	35	11	7	-6	47
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	0	-6	-	141
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	2	0	8	-	11
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.106	43	-82	-7	1.060
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	999	41	-75	-7	958
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-6	-	63
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40	-	-1	-	39

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

Konsern (mill. kr)	1.1.24	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	Valuta og andre bevegelser	30.6.24
Utlån til amortisert kost Næringsliv	777	33	-12	-	798
Utlån til amortisert kost Privatmarked	68	9	-	-	77
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	137	6	-	-	144
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	13	3	-	-	16
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	995	52	-12	-	1.034
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	907	27	-12	-2	922
Annen gjeld - avsetninger	53	27	-	-	80
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	36	-2	-	-	33

Konsern (mill. kr)	1.1.23	Fusjon Søre Sunnmøre	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.6.23
Utlån til amortisert kost Næringsliv	976	32	-83	-1	924
Utlån til amortisert kost Privatmarked	63	11	10	-6	78
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	147	0	-6	-	141
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	2	-	8	-	11
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1.188	43	-71	-7	1.154
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	1.081	41	-75	-7	1.052
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-6	-	63
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40	-	-1	-	39

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

Avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	30.6.24				30.6.23				31.12.23			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked												
Inngående balanse	38	95	45	179	46	93	42	181	46	93	42	181
Overført til (fra) trinn 1	16	-16	-0	-	21	-20	-0	-	18	-18	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-2	2	-1	-	-3	3	-0	-	-3	3	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-6	7	-	-0	-6	6	-	-0	-8	9	-
Netto ny måling av tap	-17	32	20	35	-17	-13	-4	-34	-26	19	-5	-12
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	8	1	18	0	5	6	12	15	20	3	37
Utlån som har blitt fraregnet	-7	-15	-3	-25	-9	-17	-4	-30	-14	-31	-4	-49
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-1	-6	-0	-7	4	48	12	64	3	16	8	27
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-5	-5
Utgående balanse	36	95	69	200	42	93	52	187	38	95	45	179
Næringsliv												
Inngående balanse	160	267	205	633	138	298	421	858	138	298	421	858
Overført til (fra) trinn 1	35	-35	-0	-	42	-39	-3	-	59	-59	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-6	8	-2	-	-14	21	-7	-	-14	24	-10	-
Overført til (fra) trinn 3	-7	-2	8	-	-0	-3	3	-	-1	-5	6	-
Netto ny måling av tap	-39	77	24	62	15	-22	11	4	-58	11	9	-38
Nye utstedte eller kjøpte utlån	41	17	6	64	6	6	18	30	90	35	37	163
Utlån som har blitt fraregnet	-22	-80	-13	-115	-27	-33	-6	-66	-52	-68	-15	-136
Endring som skyldes endringer i forutsetninger	-5	8	-8	-5	17	-3	-29	-14	-2	31	-62	-33
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-11	-11	-	-	-1	-1	-	-	-181	-181
Utgående balanse	157	261	210	628	177	225	408	810	160	267	205	633
Total balanseført tapsavsetning	193	356	279	828	219	318	460	997	198	363	251	812

Konsern (mill. kr)	30.6.24				30.6.23				31.12.23			
	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	111	46	204	55	107	47	209	55	107	47	209
Overført til (fra) trinn 1	21	-21	-0	-	22	-22	-0	-	21	-20	-1	-
Overført til (fra) trinn 2	-2	3	-1	-	-4	4	-0	-	-4	5	-1	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-7	9	-	-0	-7	8	-	-1	-10	11	-
Netto ny måling av tap	-20	35	19	34	-18	-8	-1	-26	-28	25	-6	-9
Nye utstedte eller kjøpte utlån	11	9	1	21	3	7	6	16	19	25	3	47
Utlån som har blitt fraregnet	-8	-17	-3	-28	-10	-19	-7	-36	-17	-34	-7	-58
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-3	-9	-0	-12	3	46	12	60	-0	14	7	21
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-5	-5
Utgående balanse	44	105	70	219	51	108	58	218	46	111	46	204
Næringsliv												
Inngående balanse	172	299	268	739	151	311	450	912	151	311	450	912
Overført til (fra) trinn 1	37	-37	-0	-	44	-41	-3	-	63	-63	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-7	9	-2	-	-15	22	-7	-	-18	28	-10	-
Overført til (fra) trinn 3	-7	-3	10	-	-1	-3	4	-	-1	-6	7	-
Netto ny måling av tap	-39	83	26	69	16	-16	13	13	-59	22	60	23
Nye utstedte eller kjøpte utlån	44	22	6	72	13	7	19	39	96	46	38	181
Utlån som har blitt fraregnet	-24	-82	-13	-119	-27	-34	-7	-68	-54	-70	-16	-140
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-6	2	-10	-14	16	-3	-35	-23	-5	29	-75	-51
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-12	-12	-	-	-1	-1	-	-	-186	-186
Utgående balanse	170	293	272	735	197	243	433	873	172	299	268	739
Total balanseført tapsavsetning	214	398	343	955	249	351	491	1.091	218	410	314	943

Avsetning til tap på garantier og ubenyttede kreditter

Morbank og Konsern (mill. kr)	30.6.24				30.6.23				31.12.23			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	18	27	8	53	24	34	9	67	24	34	9	67
Overført til (fra) trinn 1	11	-11	-0	-	3	-3	-0	-	6	-6	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-0	1	-0	-	-2	2	-0	-	-2	2	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-0	1	-	-0	-0	0	-	-0	-1	1	-
Netto ny måling av tap	-13	0	30	18	-0	-5	-2	-7	-13	-4	2	-15
Nye utstedte eller kjøpte utlån	11	3	0	14	2	1	-	2	9	4	0	13
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-2	-0	-5	-3	-6	-0	-9	-6	-8	-1	-15
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-0	1	-0	1	0	7	3	10	0	5	-3	2
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balanse	23	18	38	80	23	30	10	63	18	27	8	53
Herav												
Privatmarked				1				2				1
Næringsliv				78				61				51

Næringsfordeling av avsetning til tap på utlån

Morbank (mill.kr)	30.6.24				30.6.2023				31.12.23			
	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	43	25	71	3	33	18	55	3	44	10	57
Fiske og fangst	6	78	0	84	11	26	0	38	6	33	-	39
Havbruk	8	0	8	16	6	2	0	9	5	0	0	5
Industri og bergverk	13	33	25	71	15	27	2	44	15	31	13	59
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	26	25	29	80	47	25	18	90	46	25	28	99
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	17	24	11	51	9	9	4	23	8	13	1	23
Sjøfart og offshore	7	11	101	119	10	39	160	209	7	54	103	164
Eiendomsdrift	39	58	19	116	55	73	21	149	44	92	22	159
Forretningsmessig tjenesteyting	23	24	5	51	12	16	187	215	17	16	24	57
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	18	11	8	37	10	10	15	36	10	6	13	29
Offentlig forvaltning	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	1	1	0	2	1	0	0	1	1	0	-	1
Lønnstakere	1	48	48	97	1	56	34	91	1	47	35	83
Sum avsetning til tap på utlån	160	356	279	795	180	318	460	958	163	363	251	776
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	33	-	-	33	39	-	-	39	36	-	-	36
Total balanseført tapsavsetning	193	356	279	828	219	318	460	997	198	363	251	812

Konsern (mill.kr)	30.6.24				30.6.2023				31.12.23			
	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	44	26	74	5	35	19	59	4	46	10	60
Fiske og fangst	6	78	0	85	12	27	0	38	6	33	0	39
Havbruk	8	0	8	17	7	2	0	10	6	0	0	6
Industri og bergverk	16	36	28	80	18	31	2	51	18	36	13	68
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	27	45	31	103	51	29	30	110	46	42	33	121
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	19	26	11	56	13	13	5	31	11	15	2	28
Sjøfart og offshore	7	11	101	119	10	39	160	209	7	54	103	164
Eiendomsdrift	39	58	19	117	56	73	21	150	45	93	22	160
Forretningsmessig tjenesteyting	25	25	60	111	16	18	194	228	19	18	78	114
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	20	15	9	45	14	14	20	48	12	11	16	39
Offentlig forvaltning	0	0	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	1	1	0	2	1	0	0	1	1	0	-	1
Lønnstakere	8	58	49	115	9	69	39	117	8	62	36	106
Sum avsetning til tap på utlån	181	398	343	922	210	351	491	1.052	183	410	314	907
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	33	-	-	33	39	-	-	39	36	-	-	36
Total balanseført tapsavsetning	214	398	343	955	249	351	491	1.091	218	410	314	943

Note 8 - Brutto utlån

Morbank (mill. kr)	30.6.24				30.6.23				31.12.23			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked												
Inngående balanse	90.901	4.553	725	96.178	80.994	3.962	527	85.484	80.994	3.962	527	85.484
Overført til (fra) trinn 1	1.024	-1.009	-15	-	1.128	-1.113	-15	-	895	-868	-27	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.415	1.457	-41	-	-1.142	1.150	-9	-	-1.538	1.557	-18	-
Overført til (fra) trinn 3	-51	-146	197	-	-33	-123	156	-	-38	-156	194	-
Netto økning/reduksjon saldo eksisterende utlån	-1.585	-34	-7	-1.626	-1.578	-46	-11	-1.636	-2.305	-95	-6	-2.406
Nye utstedte eller kjøpte utlån	27.414	609	183	28.206	28.123	778	174	29.075	42.690	1.549	222	44.460
Utlån som har blitt fraregnet	-24.225	-1.010	-171	-25.405	-18.713	-814	-116	-19.643	-29.797	-1.395	-149	-31.342
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	0	-1	-1	0	0	-14	-14	0	0	-18	-18
Utgående balanse	92.063	4.419	870	97.351	88.779	3.794	693	93.266	90.901	4.553	725	96.178
Næringsliv												
Inngående balanse	47.327	6.988	1.165	55.480	43.127	5.883	1.346	50.356	43.127	5.883	1.346	50.356
Overført til (fra) trinn 1	1.208	-1.206	-2	-	952	-930	-21	-	1.026	-1.021	-5	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.615	1.758	-143	-	-2.226	2.284	-58	-	-2.669	2.670	-1	-
Overført til (fra) trinn 3	-24	-27	51	-	-7	-58	65	-	-72	-44	116	-
Netto ny måling av tap	-622	-82	-23	-727	-132	156	15	39	-1.099	-485	-10	-1.594
Nye utstedte eller kjøpte utlån	11.581	642	182	12.405	10.729	425	139	11.294	17.922	816	351	19.089
Utlån som har blitt fraregnet	-7.465	-1.822	-446	-9.734	-5.713	-352	-68	-6.134	-10.901	-828	-335	-12.064
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	0	-15	-15	0	0	-6	-6	-7	-2	-298	-307
Utgående balanse	50.391	6.249	770	57.410	46.729	7.407	1.413	55.549	47.327	6.988	1.165	55.480
Utlån til virkelig verdi over resultatet	5.984	-	-	5.984	5.550	-	-	5.550	5.582	-	-	5.582
Brutto utlån ved utgangen av perioden	148.437	10.668	1.640	160.745	129.764	11.201	2.106	154.366	143.809	11.541	1.890	157.240

Konsern (mill. kr)	30.6.24				30.6.23				31.12.23			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Privatmarked												
Inngående balanse	96.963	5.474	825	103.263	86.972	4.901	635	92.508	86.972	4.901	635	92.508
Overført til (fra) trinn 1	1.387	-1.368	-18	-	1.305	-1.289	-15	-	1.138	-1.108	-30	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.635	1.682	-47	-	-1.520	1.533	-12	-	-1.955	1.978	-23	-
Overført til (fra) trinn 3	-68	-197	264	-	-40	-173	213	-	-59	-219	277	-
Netto ny måling av tap	-1.558	-51	-12	-1.622	-1.459	-77	-17	-1.552	-2.272	-165	-20	-2.457
Nye utstedte eller kjøpte utlån	29.187	659	185	30.031	29.980	886	176	31.042	45.658	1.781	231	47.670
Utlån som har blitt fraregnet	-25.795	-1.137	-198	-27.130	-20.292	-994	-181	-21.467	-32.519	-1.694	-227	-34.440
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-	-0	-1	-1	-0	-0	-14	-14	-0	-0	-18	-18
Utgående balanse	98.480	5.062	997	104.540	94.946	4.786	785	100.517	96.963	5.474	825	103.263
Næringsliv												
Inngående balanse	51.327	8.533	1.259	61.119	47.621	6.460	1.410	55.491	47.621	6.460	1.410	55.491
Overført til (fra) trinn 1	1.317	-1.309	-7	-	1.041	-1.013	-28	-	1.207	-1.199	-8	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.800	1.947	-148	-	-2.458	2.523	-64	-	-3.639	3.655	-17	-
Overført til (fra) trinn 3	-45	-66	111	-	-17	-92	109	-	-101	-80	180	-
Netto ny måling av tap	-659	-99	-28	-786	-145	129	11	-5	-1.103	-692	-23	-1.818
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12.348	895	188	13.431	11.490	489	147	12.126	19.159	1.339	368	20.866
Utlån som har blitt fraregnet	-8.037	-2.074	-470	-10.581	-6.267	-436	-73	-6.777	-11.811	-949	-354	-13.114
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	0	-15	-15	0	0	-5	-5	-7	-2	-297	-306
Utgående balanse	54.451	7.827	891	63.169	51.264	8.059	1.506	60.829	51.327	8.533	1.259	61.119
Utlån til virkelig verdi over resultatet	5.732	-	-	5.732	5.473	-	-	5.473	5.480	-	-	5.480
Brutto utlån ved utgangen av perioden	158.663	12.889	1.888	173.440	151.682	12.846	2.291	166.819	153.770	14.007	2.085	169.862

Note 9 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.6.23	30.6.24	(mill. kr)	30.6.24	30.6.23	31.12.23
2.460	2.658	2.888	Jordbruk og skogbruk	2.888	2.658	2.460
1.588	1.403	1.172	Fiske og fangst	1.172	1.403	1.588
1.157	1.375	846	Havbruk	846	1.375	1.157
2.671	2.985	2.382	Industri og bergverk	2.382	2.985	2.671
5.251	3.922	3.846	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	3.846	3.922	5.251
5.996	4.964	5.000	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	5.000	4.964	5.996
1.132	1.145	1.444	Sjøfart og offshore	1.444	1.145	1.132
5.867	6.597	7.296	Eiendomsdrift	7.209	6.523	5.787
13.413	12.544	12.504	Forretningsmessig tjenesteyting	12.504	12.544	13.413
11.164	11.553	12.885	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	12.482	11.165	10.698
19.437	28.373	21.506	Offentlig forvaltning	21.506	28.373	19.437
5.452	5.768	6.243	Øvrige sektorer	6.224	5.744	5.425
75.588	83.287	78.013	Sum næring	77.504	82.802	75.015
57.874	57.362	62.157	Lønnstakere	62.157	57.362	57.874
133.462	140.649	140.170	Sum innskudd	139.661	140.164	132.888

Note 10 - Netto renteinntekter

Morbank					Konsern					
2. kvartal		1. halvår			1. halvår		2. kvartal			
2023	2024	2023	2024	(mill. kr)	2024	2023	2024	2023	2023	
Renteinntekter										
887	197	260	380	496	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	199	158	108	81	380
4.716	1.091	1.370	2.072	2.731	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	3.293	2.540	1.655	1.333	5.701
3.616	828	1.112	1.554	2.209	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over andre inntekter og kostnader)	2.209	1.554	1.112	828	3.616
165	39	54	72	104	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over resultatet)	104	72	54	39	165
1.482	368	392	704	797	Renter og lign. inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer (virkelig verdi over resultatet) *	793	701	390	367	1.477
-	-	-	-	-	Andre renteinntekter	12	12	6	6	24
10.866	2.524	3.189	4.782	6.336	Sum renteinntekter	6.609	5.036	3.326	2.654	11.362
Rentekostnader										
559	132	162	258	331	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	331	258	162	132	559
3.780	874	1.223	1.570	2.389	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	2.369	1.556	1.210	867	3.748
2.056	483	558	945	1.100	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	1.100	946	558	483	2.057
129	28	44	52	84	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	88	54	46	29	132
9	2	3	4	6	Andre rentekostnader	28	20	16	10	45
90	23	23	44	47	Avgift Sparebankenes sikringsfond	47	44	23	23	90
6.622	1.542	2.014	2.873	3.957	Rentekostnader og lignende kostnader	3.963	2.876	2.016	1.544	6.631
4.244	982	1.175	1.908	2.380	Netto renteinntekter	2.646	2.160	1.310	1.110	4.732

*) Det er i andre kvartal 2024 foretatt en reklassifisering av renteinntekter fra statskasseveksler i valuta som tidligere perioder har vært presentert som inntekter fra finansielle instrumenter. Dette har økt renteinntektene med 25 millioner kroner i andre kvartal 2024, og 55 millioner kroner hittil i 2024. Historikk er omarbeidet.

Note 11 - Netto provisjons- og andre inntekter

Morbank					Konsern					
2. kvartal		1. halvår			1. halvår		2. kvartal			
2023	2023	2024	2023	2024	(mill. kr)	2024	2023	2024	2023	2023
Provisjonsinntekter										
68	15	19	33	36	Garantiprovisjon	36	33	19	15	68
-	-	-	-	-	Meglerprovisjon	163	141	92	78	265
47	13	15	24	30	Provisjon spareprodukter	30	24	15	13	47
155	53	78	110	136	Provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt	136	110	78	53	155
15	4	4	7	7	Provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt	7	7	4	4	15
496	118	133	231	256	Betalingsformidling	254	229	132	117	493
253	65	65	125	128	Provisjon fra forsikringstjenester	128	125	65	65	253
83	25	24	43	41	Andre provisjonsinntekter	38	39	23	23	74
1.117	292	336	573	634	Sum provisjonsinntekter	793	709	426	367	1.370
Provisjonskostnader										
102	25	24	48	52	Betalingsformidling	52	49	24	25	102
12	3	4	6	7	Andre provisjonskostnader	51	53	28	26	96
114	28	27	54	59	Sum provisjonskostnader	103	101	51	51	199
Andre driftsinntekter										
38	9	11	18	22	Driftsinntekter fast eiendom	20	19	10	9	41
-	-	-	-	-	Eiendomsforvaltning og -omsetning	103	83	59	41	166
-	-	-	-	-	Regnskapsførerhonorarer	428	370	228	182	661
34	10	6	17	7	Andre driftsinntekter	30	22	26	13	45
73	19	17	35	29	Sum andre driftsinntekter	580	494	323	245	913
1.076	283	325	554	604	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	1.270	1.102	698	561	2.084

Note 12 - Andre driftskostnader

Morbank					Konsern					
2. kvartal		1. halvår			1. halvår		2. kvartal			
2023	2023	2024	2023	2024	(mill. kr)	2024	2023	2024	2023	2023
404	93	90	184	181	IT-kostnader	219	211	109	105	461
12	3	4	6	7	Porto og verditransport	8	8	5	4	15
71	20	19	37	39	Markedsføring	51	48	25	25	93
111	25	33	47	63	Avskrivninger	84	63	44	35	153
50	12	12	24	24	Driftskostnader faste eiendommer	24	30	12	14	57
222	55	54	98	114	Kjøpte tjenester	139	115	66	62	254
251	43	50	133	71	Øvrige driftskostnader	107	155	75	55	294
1.121	250	262	529	500	Sum driftskostnader	634	630	334	300	1.326

Note 13 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank					Konsern					
2. kvartal		1. halvår			1. halvår		2. kvartal			
2023	2023	2024	2023	2024	2024	2023	2024	2023	2023	
Vurdert til virkelig verdi over resultatet										
17	-215	-37	-263	-163	Verdiendring på renteinstrumenter **)	-163	-263	-39	-215	17
2	-0	-2	9	4	Verdiendring på derivater/sikring Netto verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater *)	4	9	-2	-0	2
5	14	13	-10	25	Netto verdiendring på sikrede fastrente utlån og derivater	25	-10	13	14	5
-118	156	11	99	107	Øvrige derivater	107	99	11	156	-118
-	-	-	-	-	Inntekter fra egenkapitalinstrumenter Inntekter fra eierinteresser	342	209	148	85	297
693	580	133	580	242	Utbytte fra eierinteresser	-	-	-	-	-
32	3	-	8	1	Verdiendring og gevinst fra eierinteresser	1	4	-	3	-5
18	5	8	9	14	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	8	20	6	18	26
421	10	5	21	16	Verdiendring og gevinst på egenkapitalinstrumenter	45	-28	4	-10	469
1.069	553	131	453	247	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi	369	40	141	50	692
Vurdert til amortisert kost										
-2	-0	-0	-1	0	Verdiendring på renteinstrumenter holde til forfall	0	-1	-0	-0	-2
-2	-0	-0	-1	0	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost	0	-1	-0	-0	-2
108	35	11	59	34	Netto inntekter fra valutahandel	34	59	11	36	108
1.175	588	142	511	280	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler	404	99	153	86	799
*) Virkelig verdi sikring										
896	-282	1	-97	-184	Virkelig verdi-endringer på sikringsinstrumentet	-184	-97	1	-282	896
-894	282	-4	106	187	Virkelig verdi-endringer på den sikrede posten henførbart til sikret risiko	187	106	-4	282	-894
2	-0	-2	9	4	Gevinster el.tap fra sikringsbøkføring, netto	4	9	-2	-0	2

**) Det er i andre kvartal 2024 foretatt en reklassifisering av renteinntekter fra statskasseveksler i valuta som tidligere perioder har vært presentert som verdiendring fra renteinstrumenter. Dette har økt renteinntektene, og redusert verdiendring renteinstrumenter med 25 millioner kroner i andre kvartal 2024, og 55 millioner kroner hittil i 2024. Historikk er omarbeidet.

Note 14 - Øvrige eiendeler

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.6.23	30.6.24	(mill. kr)	30.6.24	30.6.23	31.12.23
-	2	-	Utsatt skattefordel	6	8	6
167	167	177	Varige driftsmidler	749	280	276
251	266	318	Bruksrett eiendom	472	395	390
136	95	148	Opptjente ikke motatte inntekter	191	122	153
66	479	1.020	Fordringer verdipapirer	1.020	479	66
221	240	221	Pensjonsmidler	221	240	221
479	133	511	Andre eiendeler	869	463	737
1.320	1.382	2.394	Sum øvrige eiendeler	3.527	1.987	1.848

Note 15 - Annen gjeld

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.6.23	30.6.24 (mill. kr)		30.6.24	30.6.23	31.12.23
158	147	158	Utsatt skatt	216	202	216
813	414	476	Betalbar skatt	546	504	900
22	13	22	Formuesskatt	22	13	22
137	90	150	Tidsavgrensninger	498	402	439
533	587	477	Avsetninger	477	587	533
52	63	79	Tapsavsetninger garantier og ubenyttede kreditter	79	63	52
9	11	9	Pensjonsforpliktelser	9	11	9
260	276	326	Leieforpliktelse	483	406	403
9	90	4	Trasseringsgjeld	4	90	9
132	53	32	Leverandørgjeld	87	94	191
-15	343	1.004	Gjeld verdipapirer	1.004	343	-15
-	-	-	Egenkapitalinstrumenter	-	-3	-
148	251	349	Annen gjeld	476	347	243
2.258	2.339	3.085	Sum annen gjeld	3.901	3.061	3.002

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

Konsern

Endring i verdipapirgjeld (mill. kr)	1.1.24	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.6.24
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	34.767	6.162,63	-3.387	-141	37.402
Verdijusteringer	-1.588	-	-	-24	-1.612
Påløpte renter	309	-	-	-35	274
Totalt	33.488	6.163	-3.387	-200	36.064

Endring i etterstilt gjeld (mill. kr)	1.1.24	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.6.24
Senior non preferred, nominell verdi	12.344	651	-	-74	12.921
Verdijusteringer	-65	-	-	-105	-171
Påløpte renter	136	-	-	-26	111
Totalt	12.415	651	0	-205	12.862

Endring i ansvarlig lånekapital (mill. kr)	1.1.24	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.6.24
Ordinære ansvarlig lånekapital, nominell verdi	2.226	500	-	2	2.728
Verdijusteringer	-	-	-	-	-
Påløpte renter	21	-	-	4	24
Totalt	2.247	500	-	6	2.753

Note 17 - Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer.

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelig fra en børs, forhandler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. I kategorien inngår blant annet børsnoterte aksjer og 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. juni 2024:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	6.056	-	6.056
- Obligasjoner og sertifikater	2.706	33.542	-	36.248
- Egenkapitalinstrumenter	378	74	671	1.122
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	-	5.881	5.881
Finansielle eiendeler virkelig verdi over totalresultatet				
- Utlån til kunder	-	-	93.793	93.793
Sum eiendeler	3.084	39.672	100.345	143.101
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	6.316	-	6.316
Sum forpliktelser	-	6.316	-	6.316

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

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	9.255	-	9.255
- Obligasjoner og sertifikater	4.584	33.546	-	38.130
- Egenkapitalinstrumenter	352	159	550	1.062
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	82	5.467	5.549
Finansielle eiendeler virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån til kunder	-	-	89.311	89.311
Sum eiendeler	4.936	43.043	95.328	143.307
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	9.953	-	9.953
Sum forpliktelser	-	9.953	-	9.953

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 utvidet resultat				
- 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
Sum forpliktelser	-	6.989	-	6.989

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 2024:

(mill. kr)	Egenkapital- instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Fastrentelån	Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	Sum
Inngående balanse	622	5.480	92.263	98.365
Tilgang	21	987	26.047	27.054
Fraregning	-1	-574	-24.505	-25.080
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	-12	-12
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	29	-11	0	18
Utgående balanse	671	5.881	93.793	100.345

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 30. juni 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	24	1.368	26.333	27.725
Fraregning	-4	-397	-18.920	-19.320
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	-3	-3
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	-40	-134	-1	-176
Utgående balanse 30.06.23	550	5.467	89.311	95.328

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	98.366

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 rentestømmer neddiskonteres over løpetiden med en diskonteringsfaktor som er justert for marginkrav. Ved beregning av sensitivitet, er diskonteringsfaktor økt med 10 punkter.

Utlån til virkelig verdi over totalresultatet (nivå 3)

Boliglån med flytende rente klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over totalresultat blir verdsatt basert på pålydende saldo og forventet tap. Utlån uten vesentlig kredittrisikoforverring etter første gangs balanseføring har estimert virkelig verdi lik pålydende saldo. For utlån med en vesentlig økning i kredittrisiko etter innvilgelse eller objektive bevis for tap, beregnes forventet tap over instrumentenes levetid på linje med tapsnedskrivning av utlån til amortisert kost. Estimert virkelig verdi settes lik saldo fratrukket beregnet forventet livstidstap. Dersom man dobler worst case scenarioets sannsynlighet i tapsmodellen, medfører det en reduksjon i virkelig verdi på 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 577 millioner kroner i Private Equity-investeringer, eiendomsfond, hedgefond og unoterte aksjer gjennom selskapet SMN Invest AS. Verdsettelsene er i all hovedsak basert på rapportering fra forvaltere av fondene, som benytter kontantstrømbaserte modeller eller multipler ved fastsettelse av virkelig verdi. Konsernet har ikke full tilgang til informasjon om alle elementene i disse verdsettelsene og har derfor ikke grunnlag for å fastsette alternative forutsetninger.

Finansielle derivater (nivå 2)

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

Sensitivitetsanalyse, nivå 3 per 30. juni 24:

(mill. kr)	Balanseført verdi	Effekt av mulige alternative forutsetninger
Fastrentelån	5.881	-15
Egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet *	671	
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet	93.793	-2

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

Note 18 - Likviditetsrisiko

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

Gjennomsnittlig restløpetid for gjeld stiftet ved utstedelser av verdipapirer er på 3,6 år ved utgangen av første halvår 2024. Samlet LCR for konsernet var 188 prosent ved utgangen av første halvår 2024 og gjennomsnittlig samlet LCR var på 186 prosent for kvartalet. LCR i norske kroner var 183 prosent og LCR i euro var 231 prosent.

Note 19 - Resultat per egenkapitalbevis

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

(mill. kr)	1. halvår		2023
	2024	2023	
Grunnlag resultat som fordeles mellom EK-bevisiere og grunnfondskapital 1)	1.974	1.572	3.489
Resultat til egenkapitalbevisiere, fordelt etter egenkapitalbevisbrøk 2)	1.318	1.050	2.331
Gjennomsnittlig antall utstedte egenkapitalbevis fratrukket egne bevis	144.174.352	134.169.938	138.106.331
Resultat per egenkapitalbevis	9,14	7,82	16,88

1) Korrigert resultat	1. halvår		2023
	2024	2023	
Konsernets resultat i perioden	2.098	1.701	3.688
-ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	-54	-70	-74
- korrigert for renter på hybridkapital ført direkte mot EK	-70	-60	-125
Korrigert resultat i perioden	1.974	1.572	3.489

2) Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)

(mill. kr)	30.6.24	30.6.23	31.12.23
Eierandelskapital	2.884	2.884	2.884
Utjevningsfond	8.480	7.879	8.482
Overkursfond	2.422	2.422	2.422
Fond for urealiserte gevinster	71	43	71
Annen egenkapital	-1	-	-
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	13.856	13.227	13.859
Grunnfondskapital	6.865	6.566	6.865
Fond for urealiserte gevinster	35	23	35
Annen egenkapital	-1	-	-
B. Sum grunnfondskapital	6.900	6.589	6.900
Avsetning gaver	-	-	860
Avsatt utbytte	-	-	1.730
Egenkapital ekskl. hybridkapital	20.755	19.816	23.350
Egenkapitalbevisbrøk A/(A+B)	66,8 %	66,8 %	66,8 %
Egenkapitalbevisbrøk til disponering	66,8 %	66,8 %	66,8 %

Note 20 - Hendelser etter balansedagen

Sammenslåingen av forsikringsvirksomhetene i Fremtind og Eika godkjent av Finanstilsynet

Finanstilsynet godkjente sammenslåingen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS den 27. juni 2024. Transaksjonen ble gjennomført 1. juli, og de to selskapene vil være søsterselskaper i Fremtind Holding frem til planlagt vedtak om fusjon og deretter gjennomføring av fusjon 1. oktober 2024.

Basert på tall per 31. desember 2023 og proforma konsernregnskap vil transaksjonen medføre en økt egenkapital for konsernet SpareBank 1 Gruppen på ca. 7 milliarder kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen er 2,6 milliarder kroner. SpareBank 1 SMN sin andel av denne økningen utgjør ca. 510 millioner kroner.

SpareBank 1 SMN eier 19,5 prosent av aksjene i SpareBank 1 Gruppen AS, som etter gjennomføring av transaksjonen vil eie 51,44 prosent av aksjene i Fremtind Holding.