

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

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 SMN avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift, børsregler og International Financial Reporting Standards (IFRS), godkjent av EU, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 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. september 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-September 2024	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Virksomhetens resultat	Eierandel
Mavi XV AS konsern	195	1	9	11	-2	100 %
Sum holdt for salg	195	1	9	11	-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 3/24. 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 Finanstilsynets stresstest i Finansielt utsyn juni 2023. 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. Sammenhengene mellom nivå på makrovariablene og nivå på PD i modellen recalibreres årlig basert på oppdatert misligholdsstatistikk til og med foregående kalenderår. 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)

Kriteriene for å klassifisere en eksponering i trinn 2 ("vesentlig økt kredittrisiko siden innvilgelse") er ikke endret i kvartalet. Kundene innenfor bygg og anlegg (inkludert industrisegment med særlig eksponering mot bygg og anlegg) og i enkelte segment innen fiskeri er vurdert generelt å ha fått vesentlig økt kredittrisiko siden innvilgelse og er derfor klassifisert i trinn 2 eller 3.

Forventet kredittap (ECL) per 30. september 2024 er beregnet som en kombinasjon av 80 prosent forventet scenario, 10 prosent lavt scenario og 10 prosent høyt scenario (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 er redusert både for privatmarked og næringsliv som følge av rekalkulering av beregningsmodellen. Samlet for første ni måneder utgjør dette 36 millioner kroner for banken og 57 millioner kroner for konsernet i reduserte nedskrivninger.

Sensitiviteter

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

Dersom man doblet nedsidescenarioets sannsynlighet på bekostning av basisscenariet ved utgangen av tredje kvartal 2024 ville dette medført en økning i tapsavsetningene på 140 millioner kroner for morbanken og 163 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	613	97	79	789	40	16	845
ECL i nedsidescenariet	1.589	290	313	2.193	196	83	2.472
ECL i oppsidescenariet	409	59	48	517	19	10	546
ECL med anvendt scenarievekting 80/10/10	690	113	99	902	53	23	978
ECL med alternativ scenarievekting 70/20/10	788	132	123	1.043	69	29	1.141
Endring ECL ved alternativ vekting	98	19	23	140	16	7	163

Tabellen reflekterer at det er til dels betydelige forskjeller i underliggende PD- og LGD-estimer i de ulike scenarioene og at det er differensierte nivåer og nivåforskjeller mellom porteføljene. På konsernnivå er ECL i oppsidescenariet, som i stor grad reflekterer taps- og misligholdsbildet de seneste årene, om lag 60 prosent av ECL i forventet scenario. Nedsidescenariet gir over dobbel ECL enn i forventet scenario. Anvendt scenarievekting gir 16 prosent høyere ECL enn forventet scenario.

Bilabonnementselskapet Fleks

Styret i Fleks AS begjærte oppbud den 13. mai 2024. SpareBank 1 Finans Midt-Norge og andre SpareBank 1-banker eide gjennom SpareBank 1 Mobilitet Holding 47,2 prosent av selskapet. For å ivareta en kontrollert avhending av virksomheten overtok SpareBank 1 Finans Midt-Norge Fleks Green Fleet 01 AS (heretter kalt Fleks GF), som tidligere var et datterselskap av Fleks. I forbindelse med oppbudet ble det tatt tapsavsetninger som anses som tilstrekkelige gitt markedsforholdene. I andre kvartal 2024 ble dette selskapet konsolidert inn i SpareBank 1 SMNs konsernregnskap basert på foreløpige vurderinger av avtalene som var inngått mellom de tidligere eierne. I løpet av tredje kvartal 2024 er det gjort nye vurderinger hvor det konkluderes med at det ikke er riktig å konsolidere inn selskapet etter IFRS 10. Fra tredje kvartal er derfor selskapet ikke konsolidert, men behandlet som et selskap under felles kontroll etter egenkapitalmetoden. Historikk for andre kvartal 2024 er omarbeidet som vist under.

Resultatregnskap (mill. kr)	Andre kvartal 2024	Effekt av Fleks GF	Andre kvartal 2024 omarbeidet
Andre driftsinntekter	323	- 18	305
Netto provisjons- og andre inntekter	698	- 18	680
Andre driftskostnader	334	- 18	316
Sum driftskostnader	818	- 18	801
Resultat før skatt	1 296	0	1 296

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 Januar - September 2024

Resultatregnskap (mill. kr)	Privatmarked	Næringsliv	Sunnmøre og Fjordane	SB 1		SB 1		Øvrig	elim	Total
				Finans	Regnskaps-	EM 1	MN			
Netto renteinntekter	1.431	1.069	533	4	403	2	-	558	4.001	
Renter av anvendt kapital	310	179	120	-	-	-	-	-609	-	
Sum renteinntekter	1.742	1.248	653	4	403	2	-	-52	4.001	
Netto provisjons- og andre inntekter	546	173	118	393	-73	626	-	29	1.812	
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	-3	1	6	1	-	-	1.027	41	1.074	
Sum inntekter	2.285	1.422	777	399	330	628	1.027	18	6.887	
Sum driftskostnader	491	172	157	327	98	547		606	2.399	
Resultat før tap	1.794	1.251	620	71	232	81	1.027	-588	4.488	
Tap på utlån, garantier m.v.	31	55	39	-	22	-	-	-0	146	
Resultat før skatt	1.763	1.196	581	71	211	81	1.027	-588	4.342	
Ek-avkastning *)	19,1 %	23,9 %	16,0 %		12,1 %				17,4 %	

Konsern Januar - September 2023

Resultatregnskap (mill. kr)	Privatmarked	Næringsliv	Sunnmøre og Fjordane	SB 1		SB 1		Øvrig	elim	Total
				Finans	Regnskaps-	EM 1	MN			
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 %		5,6 %				13,0 %	

Konsern 2023

Resultatregnskap (mill. kr)	Privat- marked	Nærings- liv	Sunnmøre og Fjordane	SB 1		SB 1		Øvrig	elim	Total
				Finans	Regnskaps-	EM 1	MN			
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 %		1,5 %				14,4 %	

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

**) Spesifikasjon av øvrig virksomhet (mill. kr)	Januar - September		2023
	2024	2023	
SpareBank 1 Gruppen	127	17	-34
Gevinst fra forsikringsfusjon Fremtind/Eika	452	-	-
SpareBank 1 Boligkreditt	105	68	98
SpareBank 1 Næringskreditt	10	9	10
BN Bank	234	183	257
SpareBank1 Markets	71	-	19
SpareBank 1 Kreditt	-5	-9	-13
SpareBank 1 Betaling	-15	-30	-37
SpareBank 1 Forvaltning	37	22	35
Andre selskaper	11	18	46
Sum avkastning på eierinteresser	1.027	278	379
SpareBank 1 Mobilitet Holding	0	-71	-82
Sum netto avkastning på eierinteresser	1.027	207	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. september 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. september 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. september 2024 er den reelle satsen for konsern 4,44 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 2024 er både morbank og konsern under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjementer.

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.9.23	30.9.24	(mill. kr)	30.9.24	30.9.23	31.12.23
25.150	23.725	25.301	Sum balanseført egenkapital	29.674	27.471	28.597
-1.800	-1.416	-2.006	Hybridkapital inkludert i egenkapital	-2.095	-1.451	-1.903
-812	-842	-772	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-2.238	-1.433	-1.625
-2.591	0	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	0	-2.591
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-788	-919	-666
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	691	805	679
-	-2.483	-2.538	Periodens resultat	-3.540	-2.441	-
-	1.222	360	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (27 prosent (50 prosent) etter skatt av konsernresultat)	940	1.177	-
-53	-78	-55	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-76	-94	-72
-412	-311	-387	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-612	-416	-546
-	-	-	Verdiendring på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-2	-7	-4
-350	-305	-350	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-267	-292	-278
19.131	19.512	19.553	Sum ren kjernekapital	21.688	22.400	21.589
1.800	1.500	1.943	Fondsobligasjon	2.456	1.930	2.252
-48	-47	-48	Fradrag kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-48	-47	-48
20.883	20.965	21.448	Sum kjernekapital	24.097	24.283	23.793
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
2.150	2.342	2.789	Ansvarlig kapital	3.686	2.880	2.822
-216	-213	-226	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-226	-213	-216
1.934	2.129	2.563	Sum tilleggskapital	3.460	2.667	2.606
22.817	23.094	24.011	Netto ansvarlig kapital	27.557	26.950	26.399

Beregningsgrunnlag (RWA)						
15.701	15.595	17.671	Spesialiserte foretak	21.247	18.918	19.226
11.303	12.355	11.126	Foretak	11.339	12.676	11.634
19.617	19.600	20.845	Massemarked eiendom	38.404	36.133	36.333
1.545	1.464	1.506	Massemarked øvrig	1.593	1.495	1.577
18.558	17.011	18.614	Egenkapitalposisjoner IRB	-	-	-
66.724	66.026	69.762	Sum kredittrisiko IRB	72.583	69.221	68.770
40	55	16	Stater og sentralbanker	414	75	68
1.188	1.209	1.385	Obligasjoner med fortrinnsrett	2.172	1.687	1.908
4.659	4.517	4.335	Institusjoner	3.261	3.130	3.495
1.371	1.733	1.155	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	1.329	2.058	1.829
3.101	2.406	3.320	Foretak	6.621	5.422	6.325
49	218	225	Massemarked	9.330	9.044	8.785
467	516	627	Engasjementer med pant i fast eiendom	1.514	1.671	1.573
792	1.187	889	Egenkapitalposisjoner	5.649	5.874	5.809
1.400	1.383	1.567	Øvrige eiendeler	2.682	2.328	2.224
13.069	13.223	13.519	Sum kredittrisiko Standardmetoden	32.971	31.289	32.016
279	452	471	Gjeldsrisiko	465	473	279
-	-	-	Egenkapitalrisiko	111	198	82
-	-	-	Valutarisiko og oppgjørsrisiko	27	16	21
6.810	6.101	6.810	Operasjonell risiko	11.262	11.246	11.548
472	228	478	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	1.672	1.350	1.918
87.354	86.031	91.040	Beregningsgrunnlag (RWA)	119.092	113.793	114.633
6.988	6.882	7.283	Minimumskrav ansvarlig kapital	9.527	9.103	9.171
3.931	3.871	4.097	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	5.359	5.121	5.159

			Bufferkrav			
2.184	2.151	2.276	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.977	2.845	2.866
3.896	3.828	4.060	Systemrisikobuffer, 4,44 prosent på konsern	5.279	5.041	5.081
2.184	2.151	2.276	Motsykliskbuffer, 2,5 prosent	2.977	2.845	2.866
8.264	8.130	8.612	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	11.234	10.731	10.813
6.937	7.511	6.844	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	5.096	6.549	5.618
			Kapitaldekning			
21,9 %	22,7 %	21,5 %	Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	19,7 %	18,8 %
23,9 %	24,4 %	23,6 %	Kjernekapitaldekning	20,2 %	21,3 %	20,8 %
26,1 %	26,8 %	26,4 %	Kapitaldekning	23,1 %	23,7 %	23,0 %
			Uvektet kjernekapitalandel			
221.334	223.857	230.079	Balanseposter	342.513	323.045	323.929
7.559	7.874	7.829	Poster utenom balansen	9.409	8.951	8.984
-513	-436	-489	Øvrige justeringer	-736	-558	-666
228.380	231.295	237.419	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	351.186	331.438	332.247
20.883	20.965	21.448	Kjernekapital	24.097	24.283	23.793
9,1 %	9,1 %	9,0 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	6,9 %	7,3 %	7,2 %

Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.9.23	30.9.24	(mill. kr)	30.9.24	30.9.23	31.12.23
12.021	11.684	12.639	Jordbruk og skogbruk	13.131	12.141	12.489
5.459	6.343	6.362	Fiske og fangst	6.388	6.371	5.488
2.218	2.709	2.758	Havbruk	3.058	2.978	2.473
3.170	3.241	3.833	Industri og bergverk	4.476	3.843	3.757
6.111	6.107	5.387	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	6.725	7.360	7.353
2.845	3.004	3.043	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3.959	3.682	3.777
6.030	5.957	4.846	Sjøfart og offshore	4.846	5.957	6.030
21.288	20.519	25.204	Eiendomsdrift	25.320	20.646	21.400
4.239	4.335	4.620	Forretningsmessig tjenesteyting	5.364	5.193	5.148
5.396	4.737	6.058	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	7.272	5.818	6.459
2	4	40	Offentlig forvaltning	66	36	39
2.220	1.554	1.509	Øvrige sektorer	1.429	1.493	2.140
70.997	70.194	76.300	Sum næring	82.034	75.516	76.553
152.710	151.599	157.833	Lønnstakere	165.114	158.800	159.777
223.708	221.793	234.133	Sum utlån inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt	247.148	234.316	236.329
64.719	63.616	65.983	Herav Boligkreditt	65.983	63.616	64.719
1.749	1.761	1.576	Herav Næringskreditt	1.576	1.761	1.749
157.240	156.417	166.575	Brutto utlån til kunder	179.590	168.940	169.862
659	863	667	- Tapsavsetning utlån til amortisert kost	801	956	790
117	118	142	- Tapsavsetning utlån til virkelig verdi over totalresultat	142	118	117
156.464	155.435	165.765	Netto utlån til kunder	178.646	167.865	168.955

Note 6 - Tap på utlån og garantier

Morbank (mill. kr)	Januar - September						3. 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	36	67	103	11	-25	-14	15	34	49	-1	26	25	4	-59	-55
Mertap ved konstatering	3	28	31	11	11	22	1	17	18	3	4	7	11	146	157
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	-4	-6	-9	-26	-27	-53	-1	-2	-3	-0	-3	-3	-21	-153	-174
Sum tap på utlån og garantier	35	89	124	-4	-41	-45	14	49	63	1	27	29	-6	-66	-72

*) PM = Privatmarked, NL = Næringsliv

Konsern (mill. kr)	Januar - September						3. 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	32	73	106	15	-18	-3	17	39	56	-0	25	25	1	-7	-6
Mertap ved konstatering	3	28	31	45	24	70	1	17	18	4	10	13	47	168	215
Inngang på tidligere konstaterte utlån, garantier m.v.	1	8	9	-45	-29	-74	-0	2	2	-0	-3	-3	-40	-155	-195
Sum tap på utlån og garantier	37	109	146	16	-22	-6	17	58	75	4	31	35	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	30.9.24
Utlån til amortisert kost Næringsliv	671	61	-47	-	685
Utlån til amortisert kost Privatmarked	43	21	-0	-	64
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	137	15	-	-	152
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	13	6	-	-	19
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	864	103	-47	-	920
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	776	80	-47	-	809
Annen gjeld - avsetninger	53	27	-	-	79
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	36	-4	-	-	32

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)	1.1.23	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	Fusjon Søre Sunnmøre	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	30.9.24
Utlån til amortisert kost Næringsliv	777	69	-49	-	797
Utlån til amortisert kost Privatmarked	68	17	-0	-	85
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Privatmarked	137	15	-	-	152
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat Næringsliv	13	6	-	-	19
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	995	108	-49	-	1.054
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	907	85	-49	-	943
Annen gjeld - avsetninger	53	27	-	-	79
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	36	-4	-	-	32

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	0	-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	-36	-11	1.075
Annen gjeld - avsetninger	67	2	-17	-	52
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	40	-	7	-	48

Konsern (mill. kr)	1.1.23	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)	30.9.24				30.9.23				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	-	19	-19	-0	-	18	-18	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-4	5	-1	-	-3	3	-0	-	-3	3	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-8	10	-	-0	-7	7	-	-0	-8	9	-
Netto ny måling av tap	-17	44	23	50	-26	14	10	-3	-26	19	-5	-12
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12	18	1	31	12	15	2	29	15	20	3	37
Utlån som har blitt fraregnet	-10	-20	-4	-33	-13	-25	-4	-42	-14	-31	-4	-49
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-0	-10	-0	-11	8	21	-1	28	3	16	8	27
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-0	-0	-	-	-5	-5	-	-	-5	-5
Utgående balanse	34	107	74	216	43	94	49	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	56	-56	-0	-	49	-46	-3	-	59	-59	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-9	11	-2	-	-12	20	-7	-	-14	24	-10	-
Overført til (fra) trinn 3	-7	-19	25	-	-1	-4	4	-	-1	-5	6	-
Netto ny måling av tap	-41	95	39	93	-26	22	-6	-9	-58	11	9	-38
Nye utstedte eller kjøpte utlån	65	49	4	117	68	28	23	120	90	35	37	163
Utlån som har blitt fraregnet	-49	-85	-14	-148	-34	-54	-12	-101	-52	-68	-15	-136
Endring som skyldes endringer i forutsetninger	-20	-2	-2	-24	-16	8	-13	-20	-2	31	-62	-33
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-47	-47	-	-	-5	-5	-	-	-181	-181
Utgående balanse	155	261	209	626	166	273	403	842	160	267	205	633
Total balanseført tapsavsetning	189	368	284	841	209	368	452	1.029	198	363	251	812

Konsern (mill. kr)	30.9.24				30.9.23				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	19	-19	-0	-	21	-21	-0	-	21	-20	-1	-
Overført til (fra) trinn 2	-5	6	-1	-	-4	5	-1	-	-4	5	-1	-
Overført til (fra) trinn 3	-1	-10	11	-	-1	-8	9	-	-1	-10	11	-
Netto ny måling av tap	-19	49	22	52	-27	19	13	5	-28	25	-6	-9
Nye utstedte eller kjøpte utlån	15	20	1	36	16	18	2	36	19	25	3	47
Utlån som har blitt fraregnet	-11	-23	-4	-38	-14	-28	-7	-50	-17	-34	-7	-58
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-2	-14	-0	-17	7	19	-2	24	-0	14	7	21
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-0	-0	-	-	-5	-5	-	-	-5	-5
Utgående balanse	41	121	75	237	53	110	55	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	60	-60	-0	-	54	-50	-3	-	63	-63	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-11	13	-3	-	-14	21	-7	-	-18	28	-10	-
Overført til (fra) trinn 3	-7	-20	27	-	-1	-4	5	-	-1	-6	7	-
Netto ny måling av tap	-43	104	45	105	-26	30	-12	-9	-59	22	60	23
Nye utstedte eller kjøpte utlån	69	62	4	135	78	32	25	134	96	46	38	181
Utlån som har blitt fraregnet	-51	-88	-14	-153	-36	-55	-13	-104	-54	-70	-16	-140
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-23	-11	-5	-39	-19	7	-14	-25	-5	29	-75	-51
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-49	-49	-	-	-5	-5	-	-	-186	-186
Utgående balanse	166	298	273	738	187	291	426	904	172	299	268	739
Total balanseført tapsavsetning	207	419	349	975	241	401	481	1.122	218	410	314	943

Avsetning til tap på garantier og ubenyttede kreditter

Morbank og Konsern (mill. kr)	30.9.24				30.9.23				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	12	-12	-0	-	6	-6	-0	-	6	-6	-0	-
Overført til (fra) trinn 2	-1	1	-0	-	-2	2	-0	-	-2	2	-0	-
Overført til (fra) trinn 3	-0	-0	1	-	-0	-1	1	-	-0	-1	1	-
Netto ny måling av tap	-12	5	32	25	-1	-3	-5	-9	-13	-4	2	-15
Nye utstedte eller kjøpte utlån	8	4	0	12	2	1	-	2	9	4	0	13
Utlån som har blitt fraregnet	-6	-3	-1	-9	-5	-7	-0	-13	-6	-8	-1	-15
Endring som skyldes endrede forutsetninger	-1	-0	-0	-1	-2	3	3	4	0	5	-3	2
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balanse	18	21	40	79	21	24	7	52	18	27	8	53
Herav												
Privatmarked				1				1				1
Næringsliv				79				50				52

Morbank (mill.kr)	30.9.24				30.9.23				31.12.23			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	2	49	28	79	3	38	15	57	3	44	10	57
Fiske og fangst	9	62	18	89	11	26	-	37	6	33	-	39

Havbruk	4	0	1	5	7	1	0	8	5	0	0	5
Industri og bergverk	13	32	22	66	16	30	4	49	15	31	13	59
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	26	33	39	99	44	40	16	100	46	25	28	99
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	13	30	6	48	8	13	4	25	8	13	1	23
Sjøfart og offshore	5	3	74	83	8	46	150	204	7	54	103	164
Eiendomsdrift	47	69	30	146	40	95	21	155	44	92	22	159
Forretningsmessig tjenesteyting	20	22	7	49	15	19	194	227	17	16	24	57
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	17	15	8	40	9	8	15	32	10	6	13	29
Offentlig forvaltning	0	0	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	0	1	0	1	0	0	0	1	1	0	-	1
Lønnstakere	1	53	50	103	1	52	33	86	1	47	35	83
Sum avsetning til tap på utlån	157	368	284	809	162	368	452	982	163	363	251	776
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	32	-	-	32	48			48	36	-	-	36
Total balanseført tapsavsetning	189	368	284	841	209	368	452	1.029	198	363	251	812

Konsern (mill.kr)	30.9.24				30.9.23				31.12.23			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Jordbruk og skogbruk	3	51	28	83	4	41	17	62	4	46	10	60
Fiske og fangst	9	62	18	89	12	26	0	38	6	33	0	39
Havbruk	5	0	1	6	8	1	0	9	6	0	0	6
Industri og bergverk	15	36	28	80	19	34	4	57	18	36	13	68
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	27	53	42	122	49	44	25	118	46	42	33	121
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	15	32	6	53	12	16	5	33	11	15	2	28
Sjøfart og offshore	5	3	74	83	8	46	150	204	7	54	103	164
Eiendomsdrift	48	69	30	147	40	95	21	157	45	93	22	160
Forretningsmessig tjenesteyting	22	25	60	107	19	21	201	241	19	18	78	114
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	20	21	9	50	12	12	20	43	12	11	16	39
Offentlig forvaltning	0	0	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0
Øvrige sektorer	0	1	0	1	0	0	0	1	1	0	-	1
Lønnstakere	7	64	51	122	9	65	38	112	8	62	36	106
Sum avsetning til tap på utlån	176	419	349	943	193	401	481	1.075	183	410	314	907
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	32	-	-	32	48			48	36	-	-	36
Total balanseført tapsavsetning	207	419	349	975	241	401	481	1.122	218	410	314	943

Note 8 - Brutto utlån

Morbank (mill. kr)	30.9.24				30.9.23				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	1.045	-1.018	-27	-	990	-965	-25	-	895	-868	-27	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.717	1.761	-44	-	-1.290	1.297	-7	-	-1.538	1.557	-18	-
Overført til (fra) trinn 3	-68	-194	262	-	-21	-136	158	-	-38	-156	194	-
Netto økning /reduksjon saldo eksisterende utlån	-1.979	-51	-14	-2.043	-2.010	-71	-8	-2.088	-2.305	-95	-6	-2.406
Nye utstedte eller kjøpte utlån	35.535	957	214	36.707	36.892	1.117	186	38.195	42.690	1.549	222	44.460
Utlån som har blitt fraregnet	-32.159	-1.351	-220	-33.730	-24.578	-1.119	-137	-25.835	-29.797	-1.395	-149	-31.342
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	-1	-1	-2	-0	-0	-15	-15	0	0	-18	-18
Utgående balanse	91.557	4.656	896	97.109	90.977	4.085	679	95.741	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	1.631	-1.628	-2	-	770	-765	-5	-	1.026	-1.021	-5	-
Overført til (fra) trinn 2	-2.304	2.452	-148	-	-2.491	2.491	-1	-	-2.669	2.670	-1	-
Overført til (fra) trinn 3	-39	-359	398	-	-61	-32	93	-	-72	-44	116	-
Netto ny måling av tap	-718	-134	-15	-868	-70	-333	-6	-409	-1.099	-485	-10	-1.594
Nye utstedte eller kjøpte utlån	16.894	1.641	249	18.784	12.734	618	308	13.660	17.922	816	351	19.089
Utlån som har blitt fraregnet	-10.709	-2.008	-520	-13.237	-7.664	-578	-305	-8.547	-10.901	-828	-335	-12.064
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	1	-27	-26	-5	0	-10	-15	-7	-2	-298	-307
Utgående balanse	52.081	6.954	1.100	60.134	46.338	7.284	1.422	55.045	47.327	6.988	1.165	55.480
Utlån til virkelig verdi over resultatet	9.331			9.331	5.631			5.631	5.582			5.582
Brutto utlån ved utgangen av perioden	152.969	11.610	1.995	166.575	142.946	11.370	2.101	156.417	143.809	11.541	1.890	157.240

Konsern (mill. kr)	30.9.24				30.9.23				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	1.271	-1.240	-31	-	1.199	-1.173	-26	-	1.138	-1.108	-30	-
Overført til (fra) trinn 2	-2.182	2.238	-55	-	-1.722	1.734	-12	-	-1.955	1.978	-23	-
Overført til (fra) trinn 3	-90	-249	339	-	-34	-190	223	-	-59	-219	277	-
Netto ny måling av tap	-1.948	-111	-23	-2.083	-1.902	-124	-17	-2.043	-2.272	-165	-20	-2.457
Nye utstedte eller kjøpte utlån	38.076	1.103	222	39.401	39.456	1.302	189	40.947	45.658	1.781	231	47.670
Utlån som har blitt fraregnet	-34.357	-1.574	-256	-36.186	-26.894	-1.326	-212	-28.432	-32.519	-1.694	-227	-34.440
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	-	-1	-1	-2	-0	-0	-15	-15	-0	-0	-18	-18
Utgående balanse	97.733	5.640	1.020	104.392	97.075	5.124	765	102.964	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	1.792	-1.785	-7	-	990	-980	-10	-	1.207	-1.199	-8	-
Overført til (fra) trinn 2	-2.651	2.808	-157	-	-2.910	2.919	-8	-	-3.639	3.655	-17	-
Overført til (fra) trinn 3	-83	-408	491	-	-79	-67	146	-	-101	-80	180	-
Netto ny måling av tap	-799	-151	-27	-977	-99	-395	-13	-506	-1.103	-692	-23	-1.818
Nye utstedte eller kjøpte utlån	17.798	2.244	267	20.309	13.750	715	322	14.787	19.159	1.339	368	20.866
Utlån som har blitt fraregnet	-11.536	-2.362	-560	-14.458	-8.332	-683	-313	-9.329	-11.811	-949	-354	-13.114
Finansielle eiendeler som har blitt konstatert	0	1	-27	-26	-5	0	-10	-15	-7	-2	-297	-306
Utgående balanse	55.848	8.880	1.240	65.968	50.936	7.968	1.524	60.428	51.327	8.533	1.259	61.119
Utlån til virkelig verdi over resultatet	9.230			9.230	5.548			5.548	5.480			5.480
Brutto utlån ved utgangen av perioden	162.810	14.520	2.260	179.590	153.559	13.093	2.289	168.940	153.770	14.007	2.085	169.862

Note 9 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.9.23	30.9.24	(mill. kr)	30.9.24	30.9.23	31.12.23
2.460	2.578	2.804	Jordbruk og skogbruk	2.804	2.578	2.460
1.588	1.638	1.269	Fiske og fangst	1.269	1.638	1.588
1.157	1.739	786	Havbruk	786	1.739	1.157
2.671	2.515	2.709	Industri og bergverk	2.709	2.515	2.671
5.251	4.538	3.979	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	3.979	4.538	5.251
5.996	5.529	5.225	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	5.225	5.529	5.996
1.132	1.234	1.241	Sjøfart og offshore	1.241	1.234	1.132
5.867	6.755	6.531	Eiendomsdrift	6.450	6.680	5.787
13.413	13.106	12.957	Forretningsmessig tjenesteyting	12.957	13.106	13.413
11.164	11.660	12.363	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	11.940	11.216	10.698
19.437	25.367	19.435	Offentlig forvaltning	19.435	25.367	19.437
5.452	5.048	7.588	Øvrige sektorer	7.570	4.925	5.425
75.588	81.706	76.889	Sum næring	76.365	81.064	75.015
57.874	57.166	61.677	Lønnstakere	61.677	57.166	57.874
133.462	138.873	138.566	Sum innskudd	138.042	138.230	132.888

Note 10 - Netto renteinntekter

Morbank					Konsern					
3. kvartal		Januar - September		(mill. kr)	Januar - September		3. kvartal		2023	
2023	2024	2023	2024		2024	2023	2024	2023		
Renteinntekter										
887	259	285	639	781	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	330	282	131	124	380
4.716	1.247	1.437	3.319	4.168	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	5.018	4.041	1.726	1.502	5.701
3.616	978	1.137	2.532	3.346	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over andre inntekter og kostnader)	3.346	2.532	1.137	978	3.616
165	46	60	119	164	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over resultatet)	164	119	60	46	165
1.482	374	411	1.078	1.208	Renter og lign. inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer (virkelig verdi over resultatet) *	1.202	1.074	409	373	1.477
-	-	-	-	-	Andre renteinntekter	18	18	6	6	24
10.866	2.905	3.331	7.687	9.667	Sum renteinntekter	10.078	8.066	3.469	3.029	11.362
Rentekostnader										
559	142	155	399	485	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	485	399	155	142	559
3.780	1.075	1.266	2.645	3.655	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	3.620	2.624	1.251	1.069	3.748
2.056	519	618	1.465	1.719	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	1.719	1.465	618	519	2.057
129	39	45	91	130	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	135	94	47	40	132
9	2	3	7	9	Andre rentekostnader	47	30	19	10	45
90	23	23	67	70	Avgift Sparebankenes sikringsfond	70	67	23	23	90
6.622	1.801	2.111	4.674	6.068	Rentekostnader og lignende kostnader	6.077	4.679	2.114	1.803	6.631
4.244	1.104	1.219	3.012	3.599	Netto renteinntekter	4.001	3.386	1.355	1.226	4.732

Note 11 - Netto provisjons- og andre inntekter

Morbank					Konsern					
3. kvartal		Januar - September		(mill. kr)	Januar - September		3. kvartal		2023	
2023	2024	2023	2024		2024	2023	2024	2023		
Provisjonsinntekter										
68	17	19	50	54	Garantiprovisjon	54	50	19	17	68
-	-	-	-	-	Meglerprovisjon	237	207	73	66	265
47	11	16	35	46	Provisjon spareprodukter	46	35	16	11	47
155	25	71	136	207	Provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt	207	136	71	25	155
15	4	3	11	11	Provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt	11	11	3	4	15
496	127	139	358	395	Betalingsformidling	392	355	138	126	493
253	67	67	192	195	Provisjon fra forsikringstjenester	195	192	67	67	253
87	24	21	68	63	Andre provisjonsinntekter	60	62	21	21	78
1.121	275	335	849	970	Sum provisjonsinntekter	1.200	1.048	407	338	1.374
Provisjonskostnader										
102	31	40	80	92	Betalingsformidling	92	80	40	31	102
12	3	4	9	11	Andre provisjonskostnader	78	79	28	26	96
114	34	44	88	103	Sum provisjonskostnader	171	159	68	58	199
Andre driftsinntekter										
-	9	11	9	11	Driftsinntekter fast eiendom	8	10	8	10	-
-	-	-	-	-	Eiendomsforvaltning og -omsetning	184	155	62	54	166
-	-	-	-	-	Regnskapsførerhonorarer	573	509	145	138	661
69	9	4	43	40	Andre driftsinntekter	17	23	-1	2	83
69	18	16	52	51	Sum andre driftsinntekter	783	697	214	204	910
1.076	259	306	813	917	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	1.812	1.586	553	484	2.085

Note 12 - Andre driftskostnader

Morbank					Konsern					
3. kvartal			Januar - September		(mill. kr)	Januar - September		3. kvartal		2023
2023	2023	2024	2023	2024		2024	2023	2024	2023	
404	89	90	273	271	IT-kostnader	327	315	108	103	461
12	3	2	9	9	Porto og verditransport	11	11	2	4	15
71	19	19	56	58	Markedsføring	74	72	23	24	93
111	33	34	80	103	Avskrivninger	135	106	44	43	154
50	12	14	37	38	Driftskostnader faste eiendommer	39	46	14	15	57
222	57	50	155	164	Kjøpte tjenester	200	180	61	65	254
251	42	45	176	117	Øvrige driftskostnader	149	207	60	52	294
1.121	255	254	784	760	Sum driftskostnader	934	936	312	306	1.327

Note 13 - Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank					Konsern					
3. kvartal		Januar - September		(mill kr)	Januar - September		3. kvartal		2023	
2023	2024	2023	2024		2024	2023	2024	2023		
Vurdert til virkelig verdi over resultatet										
-83	-15	58	-278	-105	Verdiendring på renteinstrumenter	-105	-278	58	-15	-83
2	-3	2	6	6	Verdiendring på derivater/sikring Netto verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater *)	6	6	2	-3	2
5	23	-13	14	12	Netto verdiendring på sikrede fastrente utlån og derivater	12	14	-13	23	5
-118	5	-94	105	14	Øvrige derivater	14	105	-94	5	-118
-	-	-	-	-	Inntekter fra egenkapitalinstrumenter					
693	36	78	615	320	Inntekter fra eierinteresser	1.027	207	685	-2	297
32	-3	-	4	1	Utbytte fra eierinteresser	-	-	-	-	-
18	5	11	14	25	Verdiendring og gevinst fra eierinteresser	1	1	-	-3	-5
421	-1	15	20	31	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	17	35	8	16	26
					Verdiendring og gevinst på egenkapitalinstrumenter	44	-9	-1	20	469
969	48	57	501	304	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi	1.016	81	646	41	593
Vurdert til amortisert kost										
-2	-1	-0	-2	0	Verdiendring på renteinstrumenter holde til forfall	0	-2	-0	-1	-2
-2	-1	-0	-2	0	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost	0	-2	-0	-1	-2
108	22	24	81	58	Netto inntekter fra valutahandel	58	81	24	22	108
1.076	69	81	580	362	Sum netto resultat fra finansielle eiendeler	1.074	161	670	62	699
*) Virkelig verdi sikring										
896	53	728	-44	545	Virkelig verdi-endringer på sikringsinstrumentet	545	-44	728	53	896
-894	-56	-726	50	-539	Virkelig verdi-endringer på den sikrede posten henførbart til sikret risiko	-539	50	-726	-56	-894
2	-3	2	6	6	Gevinster el.tap fra sikringsbøkføring, netto	6	6	2	-3	2

Note 14 - Øvrige eiendeler

Morbank			(mill. kr)	Konsern		
31.12.23	30.9.23	30.9.24		30.9.24	30.9.23	31.12.23
-	2	-	Utsatt skattefordel	6	8	6
167	165	175	Varige driftsmidler	280	276	276
251	267	300	Bruksrett eiendom	454	399	390
0	0	0	Eiendeler holdt for salg	0	0	0
136	57	190	Opptjente ikke mottatte inntekter	226	82	153
66	1.562	1.503	Fordringer verdipapirer	1.503	1.562	66
221	240	221	Pensjonsmidler	221	240	221
479	634	474	Andre eiendeler	808	918	737
1.321	2.928	2.863	Sum øvrige eiendeler	3.498	3.485	1.849

Note 15 - Annen gjeld

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.9.23	30.9.24 (mill. kr)		30.9.24	30.9.23	31.12.23
158	146	158	Utsatt skatt	216	201	216
813	639	709	Betalbar skatt	798	696	900
22	-	22	Formuesskatt	22	-	22
137	-14	175	Tidsavgrensninger	486	328	439
459	532	444	Avsetninger	444	532	459
52	51	79	Tapsavsetninger garantier og ubenyttede kreditter	79	51	52
9	11	9	Pensjonsforpliktelser	9	11	9
260	276	310	Leieforpliktelse	467	411	403
8	8	1	Trasseringsgjeld	1	8	9
132	174	78	Leverandørgjeld	155	215	191
-15	2.215	3.726	Gjeld verdipapirer	3.726	2.215	-15
222	381	393	Annen gjeld	487	494	317
2.258	4.420	6.104	Sum annen gjeld	6.890	5.163	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	30.9.24
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	34.767	5.880	3.302	951	38.295
Verdijusteringer	-1.588	-	-	635	-953
Påløpte renter	309	-	-	110	419
Totalt	33.488	5.880	3.302	1.696	37.762

Endring i etterstilt gjeld	1.1.24	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.9.24
Senior non preferred, nominell verdi	12.344	1.351	623	37	13.110
Verdijusteringer	-65	-	-	-11	-77
Påløpte renter	136	-	-	20	157
Totalt	12.415	1.351	623	46	13.190

Endring i ansvarlig lånekapital (mill. kr)	1.1.24	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.9.24
Ordinære ansvarlig lånekapital, nominell verdi	2.226	900	261	2	2.867
Påløpte renter	21	-	-	6	26
Totalt	2.247	900	261	8	2.894

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. september 2024:

Eiendeler (mill. kr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	6.552	-	6.552
- Obligasjoner og sertifikater	2.680	33.275	-	35.955
- Egenkapitalinstrumenter	193	94	661	948
- Fastrentelån og ansvarlig lån	-	-	9.230	9.230
Finansielle eiendeler virkelig verdi over totalresultatet				
- Utlån til kunder	-	-	93.495	93.495
Sum eiendeler	2.872	39.921	103.387	146.180
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	5.584	-	5.584
Sum forpliktelser	-	5.584	-	5.584

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	-	-	5.547	5.547
Finansielle eiendeler virkelig verdi over totalresultatet				
- Utlån til kunder	-	-	91.811	91.811
Sum eiendeler	3.751	42.117	97.926	143.794
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater	-	9.813	-	9.813
Sum forpliktelser	-	9.813	-	9.813

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. september 2024:

(mill. kr)	Egenkapital- instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Fastrentelån	Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	Sum
Inngående balanse 1.1.24	622	5.480	92.263	98.365
Tilgang	26	4.472	33.900	38.398
Fraregning	-3	-662	-32.639	-33.304
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	-28	-28
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	15	-60	-	-45
Utgående balanse 30.9.24	661	9.230	93.495	103.386

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 1.1.23	570	4.630	81.901	87.101
Tilgang	27	1.704	34.820	36.551
Fraregning	-8	-672	-24.903	-25.582
Nedskrivning forventet tap på utlån	-	-	1	1
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	-22	-116	-7	-145
Utgående balanse 30.9.23	568	5.547	91.811	97.926

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. desember 23:

(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 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 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 564 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)	Balansført verdi	Effekt av mulige alternative forutsetninger
Fastrentelån	9.230	-24
Egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet *	661	
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet	93.495	-2

* Som beskrevet over er ikke informasjon for å foreta alternative berenginger 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 tilfredsstillende minstekrav til LCR.

Gjennomsnittlig restløpetid for gjeld stiftet ved utstedelser av verdipapirer er på 3,1 år ved utgangen av tredje kvartal 2024. Samlet LCR for konsernet var 172 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2024. LCR i norske kroner var 168 prosent og LCR i EUR var 250 prosent. Gjennomsnittlig LCR var 174 prosent for kvartalet.

Note 19 - Resultat per egenkapitalbevis

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

(mill. kr)	Januar - September		
	2024	2023	2023
Grunnlag resultat som fordeles mellom EK-bevisere og grunnfondskapital ¹⁾	3.361	2.277	3.489
Resultat til egenkapitalbevisere, fordelt etter egenkapitalbevisbrøk ²⁾	2.245	1.521	2.331
Gjennomsnittlig antall utstedte egenkapitalbevis fratrukket egne bevis	144.182.532	136.581.953	138.106.331
Resultat per egenkapitalbevis	15,57	11,14	16,88

¹⁾ Korrigert resultat	Januar - September		
	2024	2023	2023
Konsernets resultat i perioden	3.540	2.441	3.688
-ikke-kontrollerende eierinteressers andel av periodens resultat	-76	-78	-74
- korrigert for renter på hybridkapital ført direkte mot EK	-103	-86	-125
Korrigert resultat i perioden	3.361	2.277	3.489

2) Beregning av egenkapitalbevisbrøk (morbank)

(mill. kr)	30.9.24	30.9.23	31.12.23
Eierandelskapital	2.884	2.884	2.884
Utjevningsfond	8.482	7.879	8.482
Overkursfond	2.422	2.422	2.422
Fond for urealiserte gevinster	71	47	71
Annen egenkapital	-2	3	-
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	13.857	13.235	13.859
Grunnfondskapital	6.865	6.566	6.865
Fond for urealiserte gevinster	35	23	35
Annen egenkapital	-1	2	-
B. Sum grunnfondskapital	6.899	6.590	6.900
Avsetning gaver	-	-	860
Avsatt utbytte	-	-	1.730
Egenkapital ekskl. hybridkapital	20.757	19.825	23.350
Egenkapitalbevisbrøk A/(A+B)	66,8 %	66,8 %	66,8 %