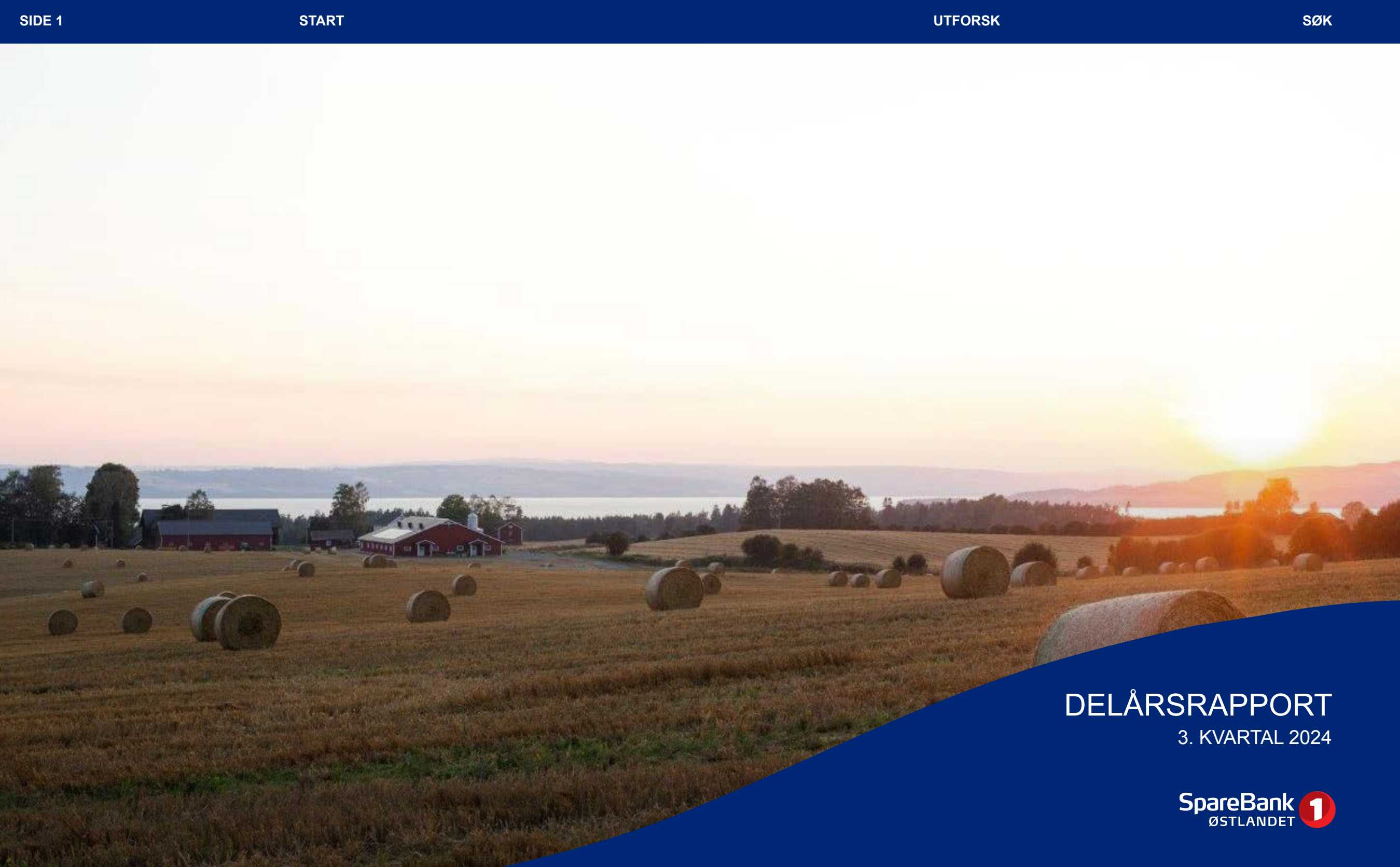




DELÅRSRAPPORT

3. KVARTAL 2024

Hovedtall fra konsern

Resultatsammendrag	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år	Året
Millioner kroner	2024	2024	2023	2024	2023	2023
Netto renteinntekter	1 021	1 008	941	3 034	2 651	3 655
Netto provisjons- og andre inntekter	433	446	358	1 249	1 136	1 455
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	530	142	−63	902	156	233
Sum netto inntekter	1 985	1 596	1 236	5 185	3 942	5 343
Sum driftskostnader	596	636	533	1 831	1 597	2 191
Driftsresultat før tap på utlån og garantier	1 388	960	703	3 353	2 346	3 152
Tap på utlån og garantier	106	39	134	178	268	307
Driftsresultat før skatt	1 283	921	570	3 176	2 077	2 845
Skattekostnad	203	205	152	520	429	623
Resultat etter skatt	1 080	716	417	2 655	1 649	2 222
Renter hybridkapital	38	30	18	87	50	70
Resultat etter skatt inkl. renter hybridkapital ¹⁾	1 042	686	399	2 568	1 598	2 153

Lønnsomhet	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år	Året
Prosent	2024	2024	2023	2024	2023	2023
Egenkapitalavkastning ¹⁾	20,4 %	14,2 %	8,3 %	17,3 %	11,4 %	11,3 %
Kostnadsprosent ¹⁾	30,0 %	39,9 %	43,1 %	35,3 %	40,5 %	41,0 %
Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,15%	2,18%	2,13%	2,21%	2,05%	2,11%
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,27%	1,55%	0,95%	1,93%	1,28%	1,28%

¹⁾ Alternative resultatmål er definert i Factbook.

Balanse og nøkkeltall	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år	Året
Millioner kroner/prosent	2024	2024	2023	2024	2023	2023
Brutto utlån til kunder	138 558	138 509	132 726	138 558	132 726	133 681
Brutto utlån til kunder inkl. utlån overført til kredittforetak ¹⁾	205 820	203 649	196 858	205 820	196 858	198 645
Utlånsvekst siste 12 mnd ¹⁾	4,4 %	5,9 %	1,8 %	4,4 %	1,8 %	2,2 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. utlån overført til kredittforetak ¹⁾	4,6 %	4,9 %	5,4 %	4,6 %	5,4 %	5,3 %
Innskudd fra kunder	114 161	115 359	103 880	114 161	103 880	106 535
Innskuddsvekst siste 12 mnd ¹⁾	9,9 %	9,0 %	5,0 %	9,9 %	5,0 %	7,8 %
Innskuddsdekning ¹⁾	82,4 %	83,3 %	78,3 %	82,4 %	78,3 %	79,7 %
Innskuddsdekning inkl.utlån overført til kredittforetak ¹⁾	55,5 %	56,6 %	52,8 %	55,5 %	52,8 %	53,6 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	188 925	186 047	175 032	183 615	172 564	173 318
Forvaltningskapital ¹⁾	186 033	191 818	174 614	186 033	174 614	176 333
Forretningskapital ¹⁾	253 294	256 959	238 746	253 294	238 746	241 298

Tap og mislighold	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år	Året
Prosent	2024	2024	2023	2024	2023	2023
Tap på utlån i prosent av brutto utlån ¹⁾	0,30%	0,11%	0,40%	0,17%	0,27%	0,23%
Brutto utlån i trinn 2 i prosent av sum brutto utlån ¹⁾	10,45%	10,36%	10,05%	10,45%	10,05%	10,15%
Brutto utlån i trinn 3 i prosent av sum brutto utlån ¹⁾	1,50%	1,57%	1,53%	1,50%	1,53%	1,45%

Bemanning	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år	Året
Antall	2024	2024	2023	2024	2023	2023
Antall årsverk ved utgangen av perioden	1 236	1 227	1 151	1 236	1 151	1 155

¹⁾ Alternative resultatmål er definert i Factbook.

Soliditet og likviditet	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Året
Millioner kroner/prosent	2024	2024	2023	2023
Ren kjernekapitaldekning	16,9 %	16,8 %	17,7 %	17,0 %
Kjernekapitaldekning	18,8 %	18,8 %	18,9 %	18,2 %
Kapitaldekning	21,0 %	21,2 %	20,6 %	19,9 %
Netto ansvarlig kapital	22 077	22 195	19 983	19 987
Egenkapitalprosent ¹⁾	12,1 %	11,3 %	11,6 %	11,7 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,2 %	7,1 %	7,3 %	7,0 %
MREL ²⁾	58,4 %	57,1 %	72,6 %	62,8 %
Herav etterstillelse ³⁾	32,1 %	31,8 %	44,2 %	28,8 %
Krav til MREL ²⁾	36,3 %	36,3 %	36,1 %	36,3 %
Herav etterstillelse ³⁾	29,3 %	29,3 %	29,1 %	29,3 %
LCR ⁴⁾	183,9 %	217,8 %	174,1 %	174,9 %
LCR i NOK ⁴⁾	140,9 %	175,2 %	150,6 %	138,1 %
LCR i EUR ⁴⁾	1 583,8 %	1 477,6 %	847,6 %	1 207,3 %
NSFR ⁵⁾	130,3 %	131,1 %	130,0 %	128,6 %
NSFR i NOK ⁵⁾	113,6 %	115,9 %	113,8 %	114,7 %
NSFR i EUR ⁵⁾	1 914,4 %	1 206,0 %	1 376,2 %	1 314,3 %

¹⁾ Alternative resultatmål er definert i Factbook.

²⁾ Minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i forhold til risikovektet beregningsgrunnlag for krisehåndteringsenheten.

³⁾ Etterstillelse: Ansvarlig kapital og øvrig etterstilt gjeld i forhold til beregningsgrunnlaget for krisehåndteringsenheten.

⁴⁾ Liquidity Coverage Ratio (LCR): Måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager fram i tid gitt en stressituasjon.

⁵⁾ Net Stable Funding Ratio: Måler bankens tilgjengelige stabile finansiering i forhold til bankens behov for stabil finansiering det neste året.

Egenkapitalbevis (EKB) ¹⁾	30.09.2024	30.09.2023	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Eierandelsbrøk	70,0 %	70,0 %	69,9 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,1 %	69,3 %	67,6 %
Gjennomsnittlig eierandelsbrøk	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	69,8 %	70,1 %	69,3 %	67,7 %	67,5 %
Antall utstedte bevis	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 319 521	107 179 987
Børskurs (i kr)	145,20	133,40	132,60	121,20	145,60	97,80	92,50	83,00	90,50
Børsverdi (mill. kroner)	16 818	15 452	15 359	14 039	16 865	11 328	10 714	9 572	9 700
Bokført egenkapital per EKB konsern ²⁾	123,84	114,42	117,11	112,71	106,31	98,76	93,67	85,83	80,96
Resultat per EKB, i kr ³⁾	15,37	9,67	12,99	11,37	11,96	9,57	11,55	8,46	7,81
Utbytte per EKB ⁴⁾			7,80	6,80	6,00	4,79	4,58 ⁴⁾	4,12	3,96
Pris/resultat per EKB ²⁾	7,07	10,32	10,21	10,66	12,18	10,22	8,01	9,81	11,59
Pris/bokført egenkapital ²⁾	1,17	1,17	1,13	1,08	1,37	0,99	0,99	0,97	1,12

¹⁾ SpareBank 1 Østlandet ble børsnotert 13.06.2017.

²⁾ Alternative resultatmål er definert i Factbook.

³⁾ Resultat etter skatt og renter hybridkapital for kontrollerende eierinteresser*gjennomsnittlig eierandelsbrøk/antall EKB:

⁴⁾ Utbytteandel for 2019 ble i henhold til styrets reviderte innstilling kommunisert i børsmelding datert 19.03.2020, redusert fra 50 prosent til 40 prosent. Utbytte per EKB ble endret fra 5,72 kroner til 4,58 kroner.

Resultater fra kvartalsregnskapene konsern

Resultatsammendrag	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal
Isolerte tall i millioner kroner	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2022	2022
Renteinntekter	2 777	2 669	2 587	2 518	2 313	1 987	1 883	1 679	1 247
Rentekostnader	1 756	1 661	1 583	1 513	1 372	1 134	1 026	890	563
Netto renteinntekter	1 021	1 008	1 004	1 005	941	852	857	789	684
Provisjonsinntekter	422	418	347	316	349	378	355	350	375
Provisjonskostnader	31	30	30	40	30	15	39	23	24
Andre driftsinntekter	42	57	53	43	40	49	50	43	44
Netto provisjons- og andre inntekter	433	446	370	319	358	412	366	370	395
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	0	19	27	1	0	10	17	14	1
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	411	67	75	0	-46	22	59	113	37
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	118	55	128	76	-17	84	25	46	-27
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	530	142	230	77	-63	117	102	172	10
Sum netto inntekter	1 985	1 596	1 604	1 401	1 236	1 381	1 325	1 332	1 089
Personalkostnader	343	341	327	315	305	297	295	282	286
Avskrivninger	30	29	30	37	30	29	34	25	30
Andre driftskostnader	224	266	242	241	198	208	200	210	179
Sum driftskostnader	596	636	599	594	533	534	529	517	496
Driftsresultat før tap på utlån og garantier	1 388	960	1 005	807	703	846	796	814	594
Tap på utlån og garantier	106	39	33	39	134	86	49	63	19
Driftsresultat før skatt	1 283	921	972	768	570	760	747	751	575
Skattekostnad	203	205	112	194	152	181	95	130	134
Resultat etter skatt	1 080	716	860	574	417	579	652	622	441

Lønnsomhet	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal
Prosent	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2022	2022
Egenkapitalavkastning ¹⁾	20,4 %	14,2 %	17,4 %	11,3 %	8,3 %	12,2 %	13,9 %	12,9 %	9,4 %
Netto renteinntekter (rentenetto) ²⁾	2,15%	2,18%	2,27%	2,27%	2,13%	1,98%	2,04%	1,83%	1,60%
Kostnadsprosent ³⁾	30,0 %	39,9 %	37,3 %	42,4 %	43,1 %	38,7 %	39,9 %	38,8 %	45,5 %

¹⁾ Alternative resultatmål er definert i Factbook.

²⁾ Rentenetto i kvartalet i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

³⁾ Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter (isolert for kvartalet).

Balansetall	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal
Millioner kroner/prosent	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2022	2022
Brutto utlån til kunder	138 558	138 509	134 465	133 681	132 726	130 814	127 896	130 851	130 409
Brutto utlån til kunder inkl utlån overført til kredittforetak ¹⁾	205 820	203 649	199 408	198 645	196 858	194 110	190 287	188 729	186 700
Utlånsvekst siste 12 mnd ¹⁾	4,4 %	5,9 %	5,1 %	2,2 %	1,8 %	1,5 %	3,1 %	7,9 %	9,1 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl utlån overført til kredittforetak ¹⁾	4,6 %	4,9 %	4,8 %	5,3 %	5,4 %	5,9 %	7,0 %	8,7 %	9,6 %
Utlånsvekst siste kvartal ¹⁾	0,0 %	3,0 %	0,6 %	0,7 %	1,5 %	2,3 %	-2,3 %	0,3 %	1,1 %
Utlånsvekst siste kvartal inkl utlån overført til kredittforetak ¹⁾	1,1 %	2,1 %	0,4 %	0,9 %	1,4 %	2,0 %	0,8 %	1,1 %	1,8 %
Innskudd fra kunder	114 161	115 359	108 193	106 535	103 880	105 881	100 400	98 813	98 896
Innskuddsdekning ¹⁾	82,4 %	83,3 %	80,5 %	79,7 %	78,3 %	80,9 %	78,5 %	75,5 %	75,8 %
Innskuddsdekning inklusive lån overført til kredittforetak ¹⁾	55,5 %	56,6 %	54,3 %	53,6 %	52,8 %	54,5 %	52,8 %	52,4 %	53,0 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	9,9 %	9,0 %	7,8 %	7,8 %	5,0 %	5,9 %	6,9 %	7,2 %	8,4 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-1,0 %	6,6 %	1,6 %	2,6 %	-1,9 %	5,5 %	1,6 %	-0,1 %	-1,1 %
Kvartalsvis gjennomsnittlig forvaltningskapital	188 925	186 047	178 304	175 474	175 032	172 612	170 097	170 731	169 957
Forvaltningskapital ¹⁾	186 033	191 818	180 275	176 333	174 614	175 449	169 776	170 419	170 916
Forretningskapital ¹⁾	253 294	256 959	245 219	241 298	238 746	238 744	232 167	228 297	227 207

Tap og mislighold	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal
Prosent	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2022	2022
Tap på utlån i perioden i prosent av brutto utlån ¹⁾	0,30%	0,11%	0,10%	0,12%	0,40%	0,26%	0,15%	0,19%	0,06%
Brutto utlån i trinn 2 i prosent av sum brutto utlån ¹⁾	10,45%	10,36%	10,56%	10,15%	10,05%	8,98%	9,02%	9,03%	8,52%
Brutto utlån i trinn 3 i prosent av sum brutto utlån ¹⁾	1,50%	1,57%	1,45%	1,45%	1,53%	1,12%	0,63%	0,56%	0,45%

Soliditet	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal
Millioner kroner/prosent	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2022	2022
Ren kjernekapitaldekning	16,9 %	16,8 %	17,0 %	17,0 %	17,7 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning	18,8 %	18,8 %	18,7 %	18,2 %	18,9 %	19,2 %	19,0 %	19,0 %	19,5 %
Kapitaldekning	21,0 %	21,2 %	20,9 %	19,9 %	20,6 %	20,9 %	20,7 %	20,7 %	21,2 %
Netto ansvarlig kapital	22 077	22 195	21 287	19 987	19 983	19 907	19 311	18 854	19 089

¹⁾ Alternative resultatmål er definert i Factbook.

Kommentar fra konsernsjefen

Aktivitetsnivået i årets tredje kvartal har vært godt og vi leverer sterke resultater fra kjernevirksomheten vår, med gode rente- og provisjonsinntekter. Gjennom kvartalet har vi også en stor og positiv engangseffekt fra eierskapet i SpareBank 1 Gruppen knyttet til fusjonen mellom Fremtind Forsikring og Eika Forsikring. Vi har de siste månedene forberedt oss godt til fusjonen med Totens Sparebank som trer i kraft 1. november, og vi ser fram til å integrere de to organisasjonene på en måte som bidrar til å styrke våre kunderelasjoner rundt Mjøsregionen.

For å ytterligere styrke vår konkurransekraft og vår posisjon, har vi også gjort endringer i konsernledelsen den siste tiden. Fra oktober kunne vi ønske velkommen til ny leder for Teknologi og Utvikling, Stine Haugseth. Fra 1.november vil vi styrke arbeidet med å bekjempe økonomisk kriminalitet ved konserndirektør Elin B. Ørbæk, samtidig som Johan Ø. Røstøen fra Totens Sparebank vil lede området Drift og Integrasjon. Fra nyttår kommer Bård Skjørtorp inn på laget som leder for Kommunikasjon, marked og merkevare. Alle disse vil være sentrale sammen med resten av ledergruppen i å forme framtidens finanshus, med fokus på forenklinger, redesign av kundereiser, effektivt samarbeid i alliansen og modernisering av konsernet.

I løpet av tredje kvartal har vi også gjennomført en rekke forenklinger som har gitt mer effektive arbeidsprosesser, og servicenivået i Direktebanken har aldri vært bedre. Tusen takk til alle våre ansatte som står på hver dag for å levere gode kundeopplevelser, på tvers av konsernet. Gode kunderelasjoner i kombinasjon med framtidsrettede digitale løsninger, gjør at vi bygger tillit og skaper verdier sammen med kundene, til det beste også for lokalsamfunnene vi er i.



Klara-Lise Aasen



Styrets beretning

Konserntall dersom ikke annet er angitt. Tall i parentes gjelder for tilsvarende periode i fjor.

Hovedtrekk	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år
Millioner kroner/prosent	2024	2024	2023	2024	2023
Resultat etter skatt	1 080	716	417	2 655	1 649
Egenkapitalavkastning	20,4 %	14,2 %	8,3 %	17,3 %	11,4 %
Resultat per egenkapitalbevis (kroner)	6,24	4,09	2,50	15,37	9,67
Netto renteinntekter	1 021	1 008	941	3 034	2 651
Netto provisjons- og andre inntekter	433	446	358	1 249	1 136
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	530	142	- 63	902	156
Sum driftskostnader	596	636	533	1 831	1 597
Tap på utlån og garantier	106	39	134	178	268
Utlånsvekst siste kvartal/siste 12 måneder inklusive lån overført til kredittforetak	1,1 %	2,1 %	1,4 %	4,6 %	5,4 %
Innskuddsvekst siste kvartal/siste 12 måneder	-1,0 %	6,6 %	-1,9 %	9,9 %	5,0 %
Ren kjernekapitaldekning	16,9 %	16,8 %	17,7 %	16,9 %	17,7 %
Bankens grønne lån (inkl. utlån overført til kredittforetakene) (mrd. kroner)	43	43	39	43	39

VIKTIGE HENDELSER I TREDJE KVARTAL 2024

Nytt kontor i Drammen

10. oktober 2024 åpnet banken nytt kontor i Drammen. I påvente av ferdigstillelse av nye kontorlokaler på Bragernes Torg har kontoret åpnet i midlertidige lokaler i Nedre Storgate.

Finanstilsynet har gitt nødvendige tillatelser til gjennomføring av fusjon med Totens Sparebank

Finanstilsynet har gitt nødvendige tillatelser til gjennomføring av fusjon av SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank i samsvar med vedtak truffet i bankenes representantskap/generalforsamling den 22. februar 2024. Bankene gjennomfører fusjonen 1. november 2024.

Etablering av Totens Sparebankstiftelse

Styret i Totens Sparebank har den 14. oktober 2024 vedtatt etablering av Totens Sparebankstiftelse i forbindelse med fusjonen. Totens Sparebankstiftelse vil den 1. november 2024 bli tildelt 11 713 364 egenkapitalbevis, tilsvarende 8,6 % av eierandelskapitalen i SpareBank 1 Østlandet.

Fusjon mellom Fremtind Forsikring og Eika Forsikring

Fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS den 1. juli 2024 medførte en økning i egenkapitalen til konsernet SpareBank 1 Gruppen på 7 mrd. kroner. Majoriteten sin andel av denne økningen utgjorde 2,3 mrd. kroner. SpareBank 1 Østlandet sin andel av denne økningen utgjorde 287 mill. kroner og ble resultatført i konsernregnskapet i tredje kvartal 2024.

Nye konserndirektører i SpareBank 1 Østlandet

Stine Haugseth startet som konserndirektør for Teknologi og Utvikling 1. oktober 2024. Forretningsdrift deles i to fra 1. november 2024 og Elin B. Ørbæk blir ansvarlig for Kvalitet og Økonomisk kriminalitet, mens Johan Røstøen blir konserndirektør for Drift og Integrasjon. Bård Sjørtorp blir konserndirektør for Kommunikasjon, Marked og Merkevere fra 1. januar 2025.

KONSERNREGNSKAP FOR TREDJE KVARTAL 2024

Konsernresultat

Konsernet SpareBank 1 Østlandets resultat etter skatt for tredje kvartal ble 1 080 (417) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 20,4 (8,3) prosent.

Millioner kroner	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
Resultat etter skatt i morbanken	628	596	461	2 082	2 010
Eliminering av utbytte fra døtre og TS/FKV	-13	-17	0	-152	-494
Eliminering av gevinst ved realisasjon av døtre og TS/FKV	0	0	0	0	-4
Resultater fra datterselskaper					
SpareBank 1 Finans Østlandet AS ¹⁾	53	50	-53	153	27
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS ¹⁾	4	7	-1	11	1
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	2	6	-4	5	-6
SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet AS ¹⁾	-5	5	-2	2	1
Youngstorget 5 AS	3	3	0	9	4
AS Vato	-1	0	1	-1	1
Resultatandeler fra TS/FKV					
SpareBank 1 Gruppen AS ¹⁾	344	0	-8	370	10
SpareBank 1 Boligkreditt AS	36	35	11	104	65
SpareBank 1 Næringskreditt AS	2	3	3	9	8
SpareBank 1 Kreditt ASA	-3	1	-4	-6	-10
SpareBank 1 Betaling AS	-1	0	-9	-11	-25
SpareBank 1 Forvaltning AS ¹⁾	4	4	2	11	7
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	7	3	1	11	2
BN Bank ASA	22	21	18	67	52
Øvrige konsernposter	-3	-3	0	-7	-2
Resultat etter skatt for konsernet	1 080	716	417	2 655	1 649

¹⁾ Konserntall

Kvartalets resultat er positivt påvirket av økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen som følge av inntektsføringen i forbindelse med fusjonen mellom Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS. Øvrige resultatposter kommenteres nedenfor.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter ble 1 021 (941) mill. kroner i tredje kvartal. Netto renteinntekter bør ses i sammenheng med provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til deleide kredittforetak på totalt 84 (39) mill. kroner. Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 1 105 (980) mill. kroner.

Millioner kroner	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
Renteinntekter	2 777	2 669	2 313	8 034	6 183
Rentekostnader	1 756	1 661	1 372	5 000	3 532
Netto renteinntekter	1 021	1 008	941	3 034	2 651
Provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til kredittforetak	84	90	39	248	173
Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak	1 105	1 098	980	3 283	2 824

Økningen i samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak fra samme periode i fjor skyldtes i hovedsak bedrede utlånsmarginer, samt vekst i utlån- og innskuddsvolum. Videre økte provisjonsinntektene fra kredittforetak. I motsatt retning trakk svakere innskuddsmarginer.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 2,15 (2,13) prosent.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 3 «Segment-informasjon»](#) og [note 5 «Netto renteinntekter»](#).

FIG. 1 Resultat etter skatt

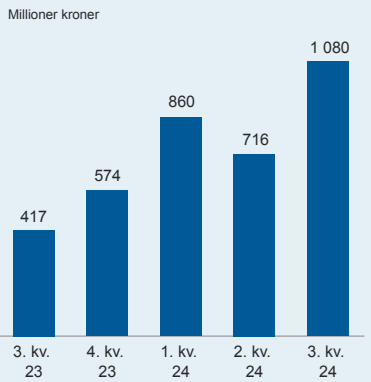
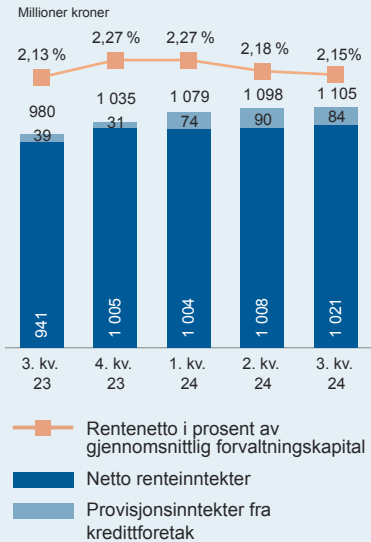


FIG. 2 Utvikling i netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak samt netto renteinntekter i prosent av forvaltningskapital



Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter ble 433 (358) mill. kroner i tredje kvartal.

	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
Millioner kroner					
Betalingsformidling	89	73	86	220	224
Forsikringsprovisjon	68	66	66	198	204
Fondsprovisjon	12	10	8	32	26
Provisjon fra kredittforetak	84	90	39	248	173
Provisjon fra kredittkort	18	17	15	53	50
Provisjon fra eiendomsmegling	104	116	81	297	249
Regnskapstjenester	34	52	26	134	96
Øvrige provisjons- og andre inntekter	24	21	37	64	114
Netto provisjons- og andre inntekter	433	446	358	1 249	1 136

Økningen i netto provisjons- og andre inntekter fra samme periode i fjor skyldtes hovedsakelig økte inntekter fra kredittforetak og eiendomsmegling. Videre økte inntektene fra regnskapstjenester, i hovedsak som følge av oppkjøpet av Siffer. I tillegg økte provisjoner fra fond, forsikring og kredittkort, samt betalingsformidling.

Nedgangen i netto provisjons- og andre inntekter fra forrige kvartal skyldtes hovedsakelig reduserte inntekter fra eiendomsmegling og regnskapstjenester, som følge av naturlige sesongvariasjoner i oppdragsmengde. I motsatt retning trakk økte inntekter fra betalingsformidling grunnet økt kortbruk i forbindelse med ferieperioden.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 3 «Segment-informasjon»](#) og [note 6 «Netto provisjons- og andre inntekter»](#).

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 530 (–63) mill. kroner i tredje kvartal.

	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
Millioner kroner					
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstru- menter	0	19	0	47	28
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felles- kontrollert virksomhet	411	67	–46	554	36
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	118	55	–17	301	92
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	530	142	–63	902	156

Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter utgjorde 0 (0) mill. kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet utgjorde 411 (–46) mill. kroner.

Millioner kroner	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
SpareBank 1 Gruppen AS ¹⁾	344	0	–8	370	10
SpareBank 1 Boligkreditt AS	36	35	11	104	65
SpareBank 1 Næringskreditt AS	2	3	3	9	8
SpareBank 1 Kreditt ASA	–3	1	–4	–6	–10
SpareBank 1 Betaling AS ¹⁾	–1	0	–9	–11	–25
SpareBank 1 Forvaltning AS ¹⁾	4	4	2	11	7
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	7	3	1	11	2
BN Bank ASA	22	21	18	67	52
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS ²⁾	0	0	–57	0	–71
Gevinst/tap ved realisasjon av TS og FKV	0	0	0	0	0
Nedskrivning av eiendeler i TS og FKV	0	0	–3	0	–3
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	411	67	–46	554	36

¹⁾ Konserntall.
²⁾ Inngår i konserntallene til SpareBank 1 Finans Østlandet AS.

Økningen på 458 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak inntektsføring som følge av fusjonen mellom Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, samt økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Betaling og SpareBank 1 Mobilitet Holding.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser ble 118 (–17) mill. kroner i tredje kvartal. Realisasjoner og verdiregulering knyttet til egenkapitalinstrumenter og likviditetsporteføljen stod for henholdsvis 35 mill kroner og 31 mill. kroner. Inntekter fra valutahandel og -sikring ble 22 mill. kroner. Verdiendring på fastrenteutlån til kunder inklusiv rentesikring ble 17 mill. kroner, mens verdiendring på verdipapirgjeld inklusiv rentesikring ble 14 mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 7 «Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser»](#).

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 596 (533) mill. kroner i tredje kvartal.

Millioner kroner	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
Personalkostnader	343	341	305	1 011	897
Av- og nedskrivninger	30	29	30	89	93
IKT-kostnader	101	106	90	307	266
Markedsføring	23	30	21	76	73
Driftskostnader faste eiendommer	14	18	16	52	56
Fusjonskostnader	4	2	0	32	0
Øvrige driftskostnader	80	111	71	265	210
Sum driftskostnader	596	636	533	1 831	1 597

Sum driftskostnader ble 596 (533) mill. kroner i tredje kvartal. Økningen i driftskostnader på 64 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes hovedsakelig personalkostnader som følge av lønns- og bemanningsvekst, i tillegg til IKT-kostnader. Økningen i IKT-kostnader besto hovedsakelig av økte alliansekostnader og økte kostnader til eksterne IT-leverandører. 4 mill. kroner av økningen i alliansekostnadene skyldtes en omklassifisering fra betalingsformidlingskostnader til IKT-kostnader.

Driftskostnadene i morbanken økte med 41 mill. kroner fra 396 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Kostnadsveksten skyldtes i hovedsak personalkostnader som følge av lønns- og bemanningsvekst, i tillegg til IKT-kostnader.

Driftskostnadene ellers i konsernet økte med 23 mill. kroner fra 137 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Oppkjøpet av Siffer medførte økte driftskostnader på 12 mill. kroner, hovedsakelig personalkostnader. Videre økte driftskostnadene i meglerselskapene med til sammen 8 mill. kroner, hovedsakelig som følge av økt provisjonslønn.

Reduksjonen i driftskostnader på 40 mill. kroner fra forrige kvartal skyldtes varsel om overtredelsesgebyr fra Finanstilsynet på 30 mill. kroner i andre kvartal på bakgrunn av mangler i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket, i tillegg til reduserte markedsføringskostnader, IKT-kostnader og driftskostnader lokaler. Økte fusjonskostnader og personalkostnader trakk i motsatt retning.

Fusjonskostnadene hittil i år utgjorde 32 mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 8 «Driftskostnader»](#) og [note 3 «Segmentinformasjon»](#).

Per 30. september hadde konsernet 1 236 (1 151) årsverk. Bemanningsøkningen på 86 årsverk kommer fra en økning i morbank med 43 årsverk og en netto økning med 42 årsverk ellers i konsernet. Økningen i morbank knytter seg blant annet til økt satsing i Drammen, styrking av Direktbanken og høyere bemanning knyttet til regelverksetterlevelse. Økningen ellers i konsernet knytter seg i all hovedsak til SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS sitt oppkjøp av Siffer Norge AS. Denne økningen utgjorde 41 årsverk.

Tap på utlån og garantier

I tredje kvartal hadde konsernet 106 (134) mill. kroner i tap på utlån og garantier.

	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	H1A 2024	H1A 2023
Isolerte effekter i millioner kroner					
Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	27	-12	8	16	18
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-8	-19	19	-28	63
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0
Endring modellbaserte tapsavsetninger	19	-32	26	-11	82
Endring individuelle tapsavsetninger	74	44	88	128	143
Periodens netto konstaterte tap	12	26	19	61	43
Periodens tapskostnad	106	39	134	178	268

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) økte med 19 mill. kroner som følge av økning i forventet kreditttap (ECL) grunnet effekten av periodens vekst og migrasjon. Effekten av justerte sentrale forutsetninger trakk i motsatt retning. Endring i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) resulterte i tapskostnader på 74 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 12 mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til [note 2 «Regnskapsprinsipper»](#), [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), [note 11 «Utlån til og fordringer på kunder»](#) og [note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser»](#).

Av konsernet SpareBank 1 Østlandets samlede utlån, inkludert lån overført til kredittforetakene, var 71 (71) prosent utlån til personmarkedet, som hovedsakelig består av boliglån.

Kredittrisiko

Konsernets balanseførte tapsavsetning på utlån og forpliktelser per 30. september var 860 (724) mill. kroner.

Balanseverdier i millioner kroner / prosent av brutto utlån	30.09.2024	30.06.2024	30.09.2023
Brutto utlån i trinn 1	113 962	115 193	111 176
Brutto utlån i trinn 2	14 473	14 356	111 176
Brutto utlån i trinn 3	2 076	2 174	111 176
Lån til virkelig verdi over resultat	8 047	6 786	111 176
Sum brutto utlån	138 558	138 509	444 706
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	156	168	174
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	307	277	296
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	396	322	254
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	860	767	724
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,14%	0,15%	0,16%
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,12%	1,93%	0,27%
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	19,08%	14,81%	0,23%
Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån	0,62%	0,55%	0,16%

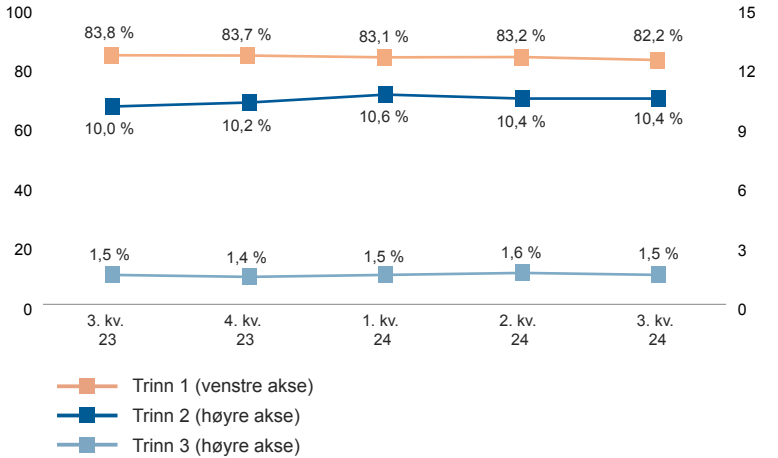
Konsernets utlån og forpliktelser er gruppert i tre grupper; trinn 1, trinn 2 og trinn 3.

Trinn 1 benyttes for utlån og forpliktelser som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for 12 måneders forventet tap.

Trinn 2 benyttes for utlån og forpliktelser som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden de ble innvilget, men hvor det ikke er inntruffet kredittap på balansedato. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for forventet tap over levetiden.

Trinn 3 benyttes for utlån og forpliktelser som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato vurderes å foreligge et mislighold eller en objektiv hendelse som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse engasjementene avsettes det for forventet tap over levetiden.

Brutto eksponering på de ulike trinnene fordelt seg slik



1) Utlån til virkelig verdi over resultatet utgjør residual opp til 100 %.

Bankens kredittrisiko påvirkes av makroøkonomiske forhold. Aktiviteten i norsk økonomi har vært svak det siste året, med store ulikheter mellom næringer.

Den økonomiske situasjonen på Østlandet har vært svakere enn flere andre deler av landet, delvis som en refleksjon av næringssammensetningen. Lavere inflasjon og forventede rentekutt fra Norges Bank, vil imidlertid kunne påvirke regionen positivt. Banken vurderer løpende hvordan situasjonen påvirker egne kunder og nødvendige avsetninger i henhold til IFRS 9.

Kredittrisikoen målt ved bankens kredittmodeller har gjennom tredje kvartal 2024 vært stabil både for personmarked og bedriftsmarked. For personmarked er det svakt økende betalingsmislighold, men det er fortsatt på et lavt nivå. Individuelle tapsavsetninger for personmarked er stabile. For bedriftsmarked er betalingsmislighold stabilt mens det er økte tapsavsetninger for et fåtall kunder, i hovedsak kunder som banken tidligere har tatt avsetninger på.

Ved utgangen av tredje kvartal 2024 var bankens målte kredittrisiko innenfor styrets vedtatte risikotoleranse. Det er styrets vurdering at konsernets kredittrisiko er moderat til lav.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 2 «Regnskapsprinsipper»](#), [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), [note 11 «Utlån til og fordringer på kunder»](#) og [note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser»](#).

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 205,8 (196,9) mrd. kroner per 30. september. Det var per 30. september overført lån for 66,4 (63,1) mrd. kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS og 0,9 (1,1) mrd. kroner til SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Utlånsveksten siste kvartal, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 2,2 (2,7) mrd. kroner, tilsvarende 1,1 (1,4) prosent.

Utlånsveksten de siste tolv månedene, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 9,0 (10,2) mrd. kroner, tilsvarende 4,6 (5,4) prosent. Veksten fordelte seg med 6,7 (4,6) mrd. kroner, tilsvarende 4,8 (3,4) prosent, i personmarkedet og 2,3 (5,6) mrd. kroner, tilsvarende 3,9 (10,8) prosent, i bedriftsmarkedet.

Konsernet har stort fokus på arbeidet med å bidra til utslippsreduksjoner i utlånsporteføljen med en målsetting om netto null utslipp fra 2050. Bankens grønne utlån (inkl. utlån overført til kredittforetakene) utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 43 mrd. kroner (39 mrd. kroner), tilsvarende 20,7 (19,6) prosent av totale utlån.

Innskudd fra kunder

Per 30. september var innskudd fra kunder 114,2 (103,9) mrd. kroner. Siste kvartal ble innskuddene redusert med -1,2 (-2,0) mrd. kroner, tilsvarende -1,0 (-1,9) prosent.

Innskuddsveksten siste 12 måneder var 10,3 (5,0) mrd. kroner, tilsvarende 9,9 (5,0) prosent. Veksten fordelte seg med 4,7 (4,7) mrd. kroner tilsvarende 8,0 (8,6) prosent i personmarkedet og 5,5 (0,3) mrd. kroner, tilsvarende 12,4 (0,6) prosent, i bedriftsmarkedet. Veksten besto hovedsakelig av særinnskudd med flytende rente, fastrenteinnskudd og innskudd på sparekonto.

Innskuddsdekningen i konsernet var 82,4 (78,3) prosent. Innskuddsdekningen i konsernet inklusive utlån overført til kredittforetakene var 55,5 (52,8) prosent.

Likviditet

Innlån fra kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (senior gjeld, senior etterstilt gjeld, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner) var 45,8 (45,3) mrd. kroner, hvorav 44 (41) prosent var i euro. Gjennomsnittlig løpetid på konsernets langsiktige finansiering var 3,8 (3,7) år, mens gjennomsnittlig løpetid på alle innlån var 3,4 (3,4) år.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var per 30. september 2024 på 183,9 (174,1) prosent. Banken har som mål at 20 prosent av likviditetsporteføljen skal ha ESGstempel. Status per 30. september var 22,14 prosent.

Styrets vurdering er at konsernets likviditetssituasjon er betryggende.

Egenkapitalbevis

Eierandelskapitalen besto 30. september av 115 829 789 (115 829 789) egenkapitalbevis, og bokført egenkapital per egenkapitalbevis var 123,84 (114,42) kroner. Resultat per egenkapitalbevis ble 6,24 (2,50) kroner i tredje kvartal.

Per 30. september var børskursen på bankens egenkapitalbevis (ticker «SPOL») 145,20 (133,40) kroner.

FIG. 3 Brutto utlån til kunder inkludert utlån overført til kredittforetak

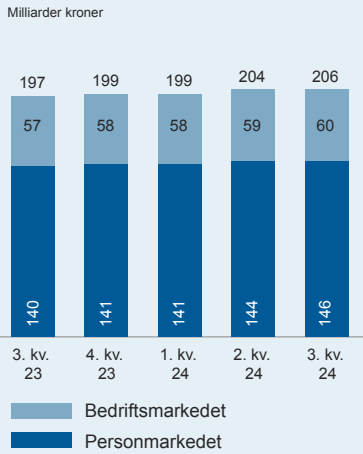
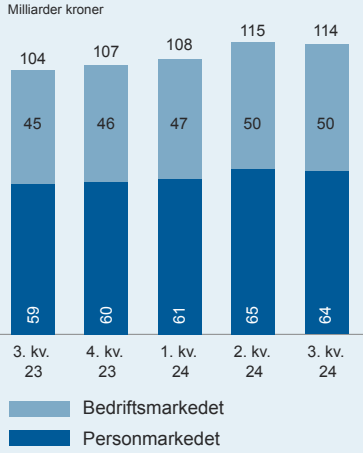


FIG. 4 Innskudd fra kunder



Soliditet og kapitaldekning

Konsernets egenkapital var 30. september på 22,5 (20,2) mrd. kroner og utgjorde 12,1 (11,6) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 7,2 (7,3) prosent.

Konsernets rene kjernekapitaldekning var per 30. september på 16,9 (17,7) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 18,8 (18,9) prosent og 21,0 (20,6) prosent.

Banken har tillatelse til å benytte interne metoder (IRB) for å fastsette kapitalkravet for hoveddelen av utlånsporteføljen. Banken fastsetter derfor egne risikovekter og regulatorisk forventet tap for disse eksponeringene.

Utover de ordinære døtrene som konsolideres inn i bankens regnskapsmessige konsern, så konsolideres også følgende selskaper inn forholdsmessig i kapitaldekningskonsernet:

- SpareBank 1 Boligkreditt AS
- SpareBank 1 Næringskreditt AS
- SpareBank 1 Kreditt ASA
- BN Bank ASA

Gjeldende krav til ren kjernekapital består av et minimumskrav på 4,5 prosent, samt bufferkrav på til sammen 9,5 prosent for morbanken og 9,5 prosent for konsernet.

I det totale bufferkravet er de foretaksspesifikke bufferkravene motsyklisk kapitalbuffer og systemrisikobuffer beregnet til henholdsvis 2,5 prosent og 4,5 prosent for konsernet.

SpareBank 1 Østlandet har i tillegg et Pilar 2-krav på 1,9 prosent på konsolidert nivå per 30. september, hvorav 1,1 prosent av disse skal dekkes av ren kjernekapital. Det samlede kapitalkravet til ren kjernekapital er dermed 14,0 prosent for morbanken og 15,1 prosent for konsernet. Finanstilsynet forventer også at konsernet holder en kapitalkravsmargin på minst 1,0 prosent som skal dekkes av ren kjernekapital.

Styret anser bankens finansielle situasjon for å være solid.

Rating

Moody's Investors Service (Moody's) har ratet SpareBank 1 Østlandets innskudd og seniorgjeld til Aa3 med stabile fremtidsutsikter. Videre er bankens «Baseline credit assessment» (BCA) og justert BCA ratet til a3 og bankens etterstilte seniorgjeld er ratet til A3 med stabile fremtidsutsikter. SpareBank 1 Østlandet er med dette en av sparebankene i Norge med høyest kredittrating fra Moody's.

SpareBank 1 Østlandet har en ESG Risk Rating fra Sustainalytics på 10,1 (Low risk), AAA fra MSCI ESG Ratings og A av CDP (Carbon Disclosure Project) for arbeidet med klimarapportering.

FIG. 5 Ren kjernekapitaldekning

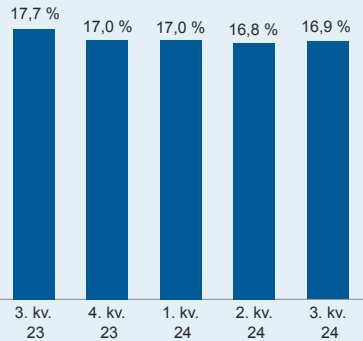
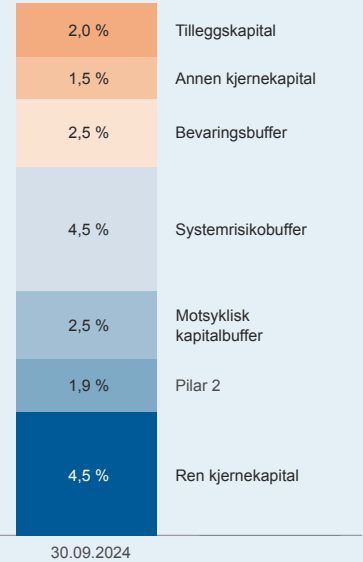


FIG. 6 Konsernets kapitalkrav



MORBANKREGNSKAP FOR TREDJE KVARTAL 2024

Morbankresultat

Morbankens resultat etter skatt for tredje kvartal ble 628 (461) mill. kroner. Resultatøkningen på 168 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak økt resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser, økte netto renteinntekter og økte provisjonsinntekter fra kredittforetak. I motsatt retning trakk økte driftskostnader.

Netto inntekter

I morbanken ble sum netto inntekter 1 344 (1 095) mill. kroner for tredje kvartal. Økningen i inntektene skyldtes økt resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser, økte netto renteinntekter og økte provisjonsinntekter fra kredittforetak.

Driftskostnader

I morbanken ble sum driftskostnader 437 (396) mill. kroner for tredje kvartal og utgjorde 32,5 (36,2) prosent av sum netto inntekter.

Millioner kroner	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
Personalkostnader	230	220	208	668	608
Av- og nedskrivninger	25	24	23	74	69
IKT-kostnader	92	96	81	278	241
Markedsføring	16	23	16	58	58
Driftskostnader faste eiendommer	11	14	13	42	49
Fusjonskostnader	4	2	0	32	0
Øvrige driftskostnader	59	88	55	203	159
Sum driftskostnader	437	468	396	1 355	1 185

Kostnadsveksten fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak en økning i personalkostnader som følge av lønns- og bemanningsvekst, i tillegg til IKT-kostnader. Økningen i øvrige driftskostnader skyldtes hovedsakelig økte konsulentkostnader, alliansekostnader og avskrivninger.

Reduksjonen i driftskostnader på 31 mill. kroner fra forrige kvartal skyldtes i all hovedsak varsel om overtredelsesgebyr fra Finanstilsynet på 30 mill. kroner i andre kvartal på bakgrunn av mangler i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket.

Per 30. september hadde morbanken en vekst i driftskostnader fra samme periode i fjor på 171 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 14,4 prosent. Veksten i driftskostnader ekskl. fusjonskostnader og overtredelsesgebyr var på 109 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 9,2 prosent.

Per 30. september var det 795 (752) årsverk i morbanken.

Tap på utlån og garantier

Morbanken fikk i tredje kvartal en tapskostnad på 94 (87) mill. kroner.

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) økte med 16 mill. kroner som følge av økning i forventet kredittap (ECL) grunnet effektene av periodens vekst og migrasjon, mens effektene av effektene av justerte sentrale forutsetninger trakk i motsatt retning.

Endring i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) resulterte i tapskostnader på 69 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 9 mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til [note 2 «Regnskapsprinsipper»](#), [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), og [note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser»](#).

Soliditet og kapitaldekning

Morbankens egenkapital var 30. september på 21,0 (19,1) mrd. kroner og utgjorde 11,4 (11,0) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 10,1 (10,0) prosent.

Morbankens rene kjernekapitaldekning var per 30. september på 21,5 (22,3) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 23,6 (23,6) prosent og 25,9 (25,3) prosent.

Resultat fra kjernevirksomheten

Resultat fra kjernevirksomhet er definert som resultat etter tap på utlån eksklusiv verdipapireffekter, utbytte og fusjonskostnader.

Millioner kroner	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
Netto renteinntekter	924	911	883	2 739	2 465
Netto provisjons- og andre inntekter	285	272	229	795	712
Sum driftskostnader	433	467	396	1 324	1 185
Tap på utlån og garantier	94	30	87	141	206
Resultat fra kjernevirksomheten	682	686	629	2 069	1 787

Resultatet fra kjernevirksomheten for tredje kvartal ble 682 (629) mill. kroner. Resultatet fra kjernevirksomheten økte med 53 mill. kroner, tilsvarende 8,5 prosent, fra samme kvartal i fjor.

Resultatforbedringen skyldtes økte netto renteinntekter og økte netto provisjons- og andre inntekter, mens økte driftskostnader og økte tap trakk i motsatt retning.

DATTERSELSKAPER

SpareBank 1 Finans Østlandet AS – konserntall

Millioner kroner	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	HIA 2024	HIA 2023
Netto renteinntekter	98	97	57	296	189
Netto provisjons- og andre inntekter	17	13	30	42	91
Netto resultat fra tilknyttede foretak	0	0	-61	0	-74
Sum driftskostnader	32	34	29	97	84
Tap på utlån og forpliktelser	12	9	46	37	61
Driftsresultat før skatt	71	67	-50	205	61
Skattekostnad	18	17	3	51	34
Resultat etter skatt	53	50	-53	153	27

Finansieringsselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet AS (85,10 prosent eierandel) fikk i tredje kvartal et konsernresultat etter skatt på 53 (-53) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme kvartal i fjor skyldtes økte netto renteinntekter og reduserte tap, mens reduserte netto provisjons- og andre inntekter trakk i motsatt retning. I tillegg ble det i samme kvartal i fjor foretatt en større tapsavsetning på tilknyttet selskap.

Brutto utlån til kunder var per 30. september 2024 på 12,9 (11,8) mrd. kroner, og utlånsveksten siste 12 måneder var 9,2 (11,0) prosent.

EiendomsMegler 1 Innlandet AS

	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	H1Å 2024	H1Å 2023
Millioner kroner					
Sum driftsinntekter	46	50	33	127	102
Sum driftskostnader	41	41	37	117	107
Netto finanskostnader	1	1	1	3	3
Driftsresultat før skatt	3	8	-5	7	-8
Skattekostnad	1	2	-1	1	-2
Resultat etter skatt	2	6	-4	5	-6
Markedsandel på salg av bruktboliger	28,6 %	25,2 %	25,8 %	26,7 %	25,7 %
Antall solgte bruktboliger	382	367	304	1 051	919
Antall solgte nyboliger	9	19	39	36	97

EiendomsMegler 1 Innlandet AS omsatte i tredje kvartal for 46 (33) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på 2 (-4) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak økt volum av solgte boliger.

Antall bruktboliger solgt av selskapet økte i tredje kvartal med 26 prosent sammenlignet med tredje kvartal i fjor, mens antall nyboliger solgt av selskapet sank fra 33 til 9. Markedsandelene på salg av bruktboliger var 28,6 (25,8) prosent. 12-måneders boligprisvekst i Innlandet var per september på 2,3 prosent.

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS – konserntall

	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	H1Å 2024	H1Å 2023
Millioner kroner					
Sum driftsinntekter	59	67	49	174	152
Sum driftskostnader	53	57	50	160	150
Netto finanskostnader	1	0	0	1	0
Driftsresultat før skatt	5	10	-1	14	1
Skattekostnad	1	2	0	3	0
Resultat etter skatt	4	7	-1	11	1
Markedsandel på salg av bruktboliger	8,4 %	8,0 %	7,8 %	8,2 %	8,2 %
Antall solgte bruktboliger	636	781	561	1 992	1 803
Antall solgte nyboliger	163	120	34	367	163

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern omsatte i tredje kvartal for 59 (49) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på 4 (-1) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak økt volum av solgte boliger.

Antall bruktboliger solgt av selskapet økte i tredje kvartal med 13,4 prosent sammenliknet med tredje kvartal i fjor, mens antall nyboliger solgt av selskapet økte fra 34 til 163. Markedsandelene på salg av bruktboliger var 8,4 (7,8) prosent. 12-måneders boligprisvekst i Oslo var per september på 5,0 prosent.

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS - konserntall

	3. kv. 2024	2. kv. 2024	3. kv. 2023	H1Å 2024	H1Å 2023
Millioner kroner					
Sum driftsinntekter	38	55	29	144	105
Sum driftskostnader	44	48	31	139	103
Netto finanskostnader	1	1	1	3	2
Driftsresultat før skatt	-7	6	-2	2	0
Skattekostnad	-2	1	0	0	0
Resultat etter skatt	-5	5	-2	2	1

Regnskapstillene for 2024 inkl. Siffer Norge AS med datterselskap

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS kjøpte regnskaps- og rådgivningsselskapet Siffer Norge AS med datterselskap med virkning fra 1. januar 2024. Selskapene rapporterer som konsern fra 1. kvartal 2024. Oppkjøpet gir potensiale for gode synergieffekter både innenfor drift og ledelse. Det gir også muligheter for bredere tjenestetilbud, blant annet innenfor HR-tjenester.

Konsernet omsatte i tredje kvartal for 38 (29) mill. kroner. Den økte omsetningen fra samme periode i fjor skyldtes hovedsakelig oppkjøpet av Siffer. Konsernet fikk et resultat etter skatt på -5 (-2) mill. kroner. Oppkjøpet av Siffer medførte økte driftsinntekter på 10 mill. kroner og økte driftskostnader, hovedsakelig personalkostnader, på 11,5 mill. kroner.

Konsernet har normalt lavere omsetning i andre halvår på grunn av sesongvariasjoner i oppdragsmengde.

DELEIDE SELSKAPER

SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS (12,40 prosent eierandel av kontrollerende interesser) eier 100 prosent av aksjene i Sparebank 1 Forsikring AS, SpareBank 1 Factoring AS og SpareBank 1 Spleis AS. I tillegg eier SpareBank 1 Gruppen AS 51,44 prosent av aksjene i Fremtind Holding AS, 49 prosent av aksjene i LO Favør AS og 68,64 prosent av aksjene i Kredinor AS.

Fra 25. april 2024 ble SpareBank 1 Gruppen AS majoritetseier av Kredinor AS med en eierandel på 68,64 %, som medførte at Kredinor blir konsolidert inn i Sparebank 1 Gruppen.

Fusjon mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS den 1. juli 2024 førte til en økning i egenkapitalen til konsernet SpareBank 1 Gruppen på 7 mrd. kroner. Eika Forsikring AS sine resultater ble tatt inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Gruppen via Fremtind Holding konsern fra samme tidspunkt.

SpareBank 1 Gruppen fikk i tredje kvartal et konsernresultat etter skatt på 825 (-64) mill. kroner. Kontrollerende interessers andel av konsernresultat etter skatt utgjorde 442 (-66) mill. kroner, og SpareBank 1 Østlandets andel av dette utgjorde 57 (-8) mill. kroner. I tillegg har SpareBank 1 Østlandet inntektsført 287 mill. kroner i sitt konsernregnskap i forbindelse med fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Konsernets egenkapitalavkastning for tredje kvartal ble 19 (-2) prosent.

Det var god finansavkastning og gode forsikringsresultat i både Fremtind og SpareBank 1 Forsikring i tredje kvartal. Kredinor nedskrev 85 mill. kroner i immaterielle eiendeler knyttet til en applikasjon for personlig økonomisk rådgivning i sitt selskap KAN AS.

SpareBank 1 Forsikring AS fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 125 (69) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme periode i fjor skyldtes i hovedsak økt avkastning i selskapsporteføljen, økt netto finansresultat og økt resultat fra forsikringstjenester.

Fremtind konsern hadde i tredje kvartal et resultat etter skatt på 825 (8) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme periode i fjor skyldtes økt resultat fra forsikringstjenester og økt resultatbidrag fra investeringer, i tillegg til fusjonen med Eika Forsikring AS. Det har vært en positiv utvikling i skadeprosent som var 65,5 (77,7) prosent. Nedgangen i skadeprosenten skyldes få naturhendelser og færre storskader.

SpareBank 1 Forvaltning AS

SpareBank 1 Forvaltning AS (6,25 prosent eierandel) ble etablert i 2021 for å styrke SpareBank 1-bankenenes konkurransekraft i sparemarkedet.

SpareBank 1 Forvaltning AS fikk et konsernresultat etter skatt for tredje kvartal på 57 (31) mill. kroner.

Resultatforbedringen skyldtes økte inntekter som følge av høyere kapital under forvaltning. I motsatt retning trakk økte driftskostnader. Kapital under forvaltning i fondene var 133 (104) mrd. kroner per 30. september 2024. Kapital under forvaltning i diskresjonære mandater var 37 (30) mrd. kroner per 30. september 2024.

Resultatandelen fra konsernresultatet til SpareBank 1 Forvaltning AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet, utgjorde 4 (2) mill. kroner for tredje kvartal.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS (23,45 prosent eierandel) ble etablert av bankene i SpareBank 1-alliansen for å dra nytte av markedet for obligasjoner med fortrinnsrett. Bankene selger godt sikrede boliglån til selskapet og oppnår med det reduserte finansieringskostnader.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 172 (66) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme periode i fjor skyldtes økte netto renteinntekter og positivt resultatbidrag fra finansielle eiendeler og forpliktelser. I motsatt retning trakk høyere provisjoner til SpareBank 1-bankene.

Resultatandelen fra SpareBank 1 Boligkreditt AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet etter egenkapitalmetoden, korrigeres for betalte renter på hybridkapital som føres direkte mot egenkapitalen. Resultatandelen utgjorde 36 (11) mill. kroner for tredje kvartal.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS (12,78 prosent eierandel) ble etablert etter samme modell og med samme administrasjon som SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 19 (20) mill. kroner. Resultatnedgangen skyldtes i hovedsak økte tapskostnader. Økte netto renteinntekter og provisjonsinntekter trakk i motsatt retning.

Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap utgjorde 2 (3) mill. kroner for tredje kvartal.

SpareBank 1 Kreditt AS

SpareBank 1 Kreditt ASA (19,36 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens felles selskap for kredittkort og kortsiktige lån.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på -16 (-20) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme periode i fjor skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter og transaksjonsinntekter. I motsatt retning trakk økte provisjonskostnader til eierbankene, økte driftskostnader og økte avsetninger til tap på utlån.

Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap i tredje kvartal utgjorde -3 (-4) mill. kroner.

Samlet portefølje i selskapet var per 30. september 2024 på 9,9 (8,9) mrd. kroner. Økningen i porteføljen skyldes økning i nedbetalingslån.

SpareBank 1 Betaling AS

SpareBank 1 Betaling AS (18,10 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens felles selskap for betalingsløsninger. Selskapet forvalter SpareBank 1-alliansens eierandel i Vipps AS.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på -6 (-47) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes redusert negativt bidrag fra Vipps AS.

Resultatandelen som ble tatt inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet i tredje kvartal, utgjorde -1 (-9) mill. kroner.

BN Bank ASA

BN Bank ASA (9,99 prosent eierandel) er en landsdekkende bank for bedrifter og personkunder som er eid av seks av bankene i SpareBank 1-alliansen.

BN Bank ASA fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 230 (192) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes i hovedsak en økning i netto renteinntekter og netto inntekter på finansielle investeringer, samt en inntektsføring på tap på utlån.

Resultatandelen fra BN Bank ASA, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet etter egenkapitalmetoden, korrigeres for betalte renter på hybridkapital som føres direkte mot egenkapitalen. Resultatandelen utgjorde 22 (18) mill. kroner i tredje kvartal.

For mer informasjon om regnskapet til de ulike selskapene vises det til kvartalsrapportene som er tilgjengelige på selskapenes egne hjemmesider.

UTSIKTER FREMOVER

SpareBank 1 Østlandet har som ambisjon å være framtidens finanshus. Våre tjenester skal være kunderettede og bidra til bærekraftig verdiskapning i lokalsamfunnet. Ambisjonen innebærer at framtidens finanshus vil være datadrevet, samtidig som en sterk relasjonell tilnærming til kundene fortsatt vil være essensielt for å bygge lojalitet og konkurransefortrinn. For å fortsatt vinne kundenes tillit og styrke vår posisjon, vil bankens videre strategiske arbeid fokusere på fire virkemidler:

Forenkling: Banken skal forenkle hverdagen for kunder og ansatte, gjennom tiltak som både gir økt kundetilfredshet og mer effektiv tidsbruk for ansatte.

Redesign: Banken skal endre kundereisene ved å skreddersy løsninger og teknologi til våre kunder og videreutvikle strukturen for kundebetjening.

Alliansen: Banken skal organisere og tilrettelegge sin virksomhet for å forsterke rollen som kravstiller og deltaker i SpareBank 1-alliansen.

Modernisere: Bankens organisasjon skal moderniseres for tydelig eierskap og effektivitet i prosesser og prosjekter, samtidig som optimalisert ressursbruk sikres ved et sterkt kostnadsfokus.

Framtidens finanshus må levere de beste finansielle tjenestene gjennom enkle, trygge digitale løsninger i kombinasjon med engasjerte, nære og dyktige rådgivere. Sammen med våre kunder skal banken skape bærekraftige verdier, som igjen kommer lokalsamfunn, ansatte og eiere til gode.

SpareBank 1 Østlandet har en strategisk målsetting om å ha et av de mest attraktive egenkapitalbevisene på Oslo Børs. Målsettingen skal sikre sterkt fokus på at banken leverer på sine finansielle måltall, hvor lønnsomhet står sentralt.

Styret vedtok tidligere i år en oppjustering av lønnsomhetsmålet, til minst 13 prosent egenkapitalavkastning. Dette er et mer ambisiøst mål enn tidligere, og oppjusteringen setter økte krav til effektivitet i alle ledd av virksomheten og til prioritering av kapitalbruken. Gjennomføring av bankens strategi vil stå sentralt i den faktiske måloppnåelsen. I lys av bankens kostnadsutvikling det siste året og det oppjusterte lønnsomhetsmålet, understreker styret viktigheten av god kostnadskontroll fremover. Et virkemiddel i effektiv kapitalbruk er en fleksibel utbyttepolitikk. For å tydeliggjøre denne fleksibiliteten og som en naturlig konsekvens av økt mål for egenkapitalavkastningen, justerte banken også sin utbyttepolitikk, slik at den langsiktige ambisjonen nå er en utbytteandel på minst 50 prosent.

Bankens mål for soliditet fortsetter å være en regulatorisk kapitaldekning som ligger ett prosentpoeng over myndighetskravene. Ved utgangen av tredje kvartal 2024, hadde banken en kapitaldekning som var godt over soliditetsmålet.

Strategien og de finansielle målene skal leveres i lys av en samfunnsutvikling som er kontrastfull og krevende. Geopolitiske uroligheter utgjør et alvorlig bakteppe for norsk økonomi, kombinert med at effektene av klima- og naturkrisen blir mer og mer tydelig. Presidentvalget i USA i høst må også forventes å skape ringvirkninger i verdensøkonomien og hvordan dette vil prege Norske forhold er fortsatt usikkert.

Økonomien har over lang tid vært preget av høyere kostnadsvekst enn normalt, et høyt og tidvis variabelt nivå på energipriser, økte renter, og svak økonomisk vekst. En svak norsk krone gjør at importerte varer og tjenester blir dyrere, og tilgang til utenlandsk arbeidskraft mer krevende enn før. Mange husholdninger og bedrifter har følt på høy usikkerhet om fremtiden. Flere opplever en krevende økonomisk hverdag.

Norges Bank signaliserer at styringsrenten vil forbli uendret på 4,50 prosent ut 2024 og at renten deretter senkes gradvis, men senere enn forespeilet for noen kvartaler siden. Vedvarende høye lånekostnader vil prege husholdningenes konsum og boliginvesteringer fremover. Samtidig er det tegn til bedring. Prisveksten har over lang tid vært på vei ned, mens husholdningenes lønnsvekst har i år vært god. Norges Bank og SSB forventer positiv reallønnsvekst både i år og i 2025. Dette kommer i tillegg til eventuelt lavere renter.

En bedre økonomisk situasjon for konsumentene vil være positivt for bedriftene i markedsområdet. Det vil kunne bidra til bedre inntjening, vekst i bedriftsinvesteringer, og økt kredittetterspørsel. Samtidig skjer bedringen kun gradvis, og mange bedrifter vil måtte tære på egne reserver.

Vekstmulighetene for banken samlet sett vurderes likevel som gode på sikt, med en veletablert markedsposisjon med høy kundetilfredshet, solid kapitalsituasjon, og en kompetent organisasjon til stede der kundene ønsker å treffe oss. Fusjonen med Totens Sparebank gir banken økt tilstedeværelse og vekstpotensial i Mjøsregionen. Etableringen av et nytt kontor i Drammen utvider bankens markedsområde ytterligere, i en region med vekst.

Banken har en konservativ utlånspraksis. Det utelukker likevel ikke at enkelte kunder kan oppleve økonomiske utfordringer, noe også bankens tapsavsetninger gjennom 2023 og så langt i 2024 har reflektert. I en slik situasjon er det spesielt verdifullt for kundene med kompetent rådgivning og en bank med sterk lokalkunnskap. Banken skal bidra med gode løsninger for sine kunder, også de som opplever tyngre tider. Det er i krevende tider at sparebankmodellen har vist seg å stå godt og hvor banken har bygget sin sterke posisjon. Dette vil vi fortsette med. Styret er trygg på at både regionen og banken er godt skodd for de utfordringene som måtte komme, også i lys av fortsatt usikkerhet og uro i finansmarkedene.

Styret i SpareBank 1 Østlandet

Hamar, 31. oktober 2024

Resultatregnskap

Morbank						Konsern					
Året	Hittil i år		3. kvartal		Millioner kroner	Noter	3. kvartal		Hittil i år		Året
2023	2023	2024	2023	2024			2024	2023	2024	2023	2023
6 903	4 921	6 215	1 835	2 137	Renteinntekter effektiv rentes metode	5	2 242	1 899	6 530	5 123	7 184
1 517	1 060	1 504	414	536	Andre renteinntekter	5	536	414	1 504	1 060	1 517
5 023	3 516	4 980	1 365	1 748	Rentekostnader	5	1 756	1 372	5 000	3 532	5 045
3 397	2 465	2 739	883	924	Netto renteinntekter		1 021	941	3 034	2 651	3 655
1 028	790	871	254	311	Provisjonsinntekter	6	422	349	1 188	1 082	1 397
131	92	91	30	31	Provisjonskostnader	6	31	30	91	85	124
20	14	15	5	5	Andre driftsinntekter	6	42	40	152	139	182
916	712	795	229	285	Netto provisjons- og andre inntekter		433	358	1 249	1 136	1 455
29	28	47	0	0	Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	7	0	0	47	28	29
497	498	152	0	13	Netto resultat fra datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (mor)	7					
					Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (konsern)	7	411	-46	554	36	36
168	92	308	-17	122	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	7	118	-17	301	92	168
694	618	507	-17	135	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		530	-63	902	156	233
5 008	3 795	4 040	1 095	1 344	Sum netto inntekter		1 985	1 236	5 185	3 942	5 343
828	608	668	208	230	Personalkostnader	8	343	305	1 011	897	1 213
92	69	74	23	25	Avskrivninger og nedskrivninger	8	30	30	89	93	131
720	507	614	165	183	Andre driftskostnader	8	224	198	732	606	847
1 640	1 185	1 355	396	437	Sum driftskostnader		596	533	1 831	1 597	2 191
3 367	2 610	2 685	699	907	Driftsresultat før tap på utlån og forpliktelser		1 388	703	3 353	2 346	3 152
232	206	141	87	94	Tap på utlån og forpliktelser	9	106	134	178	268	307
3 135	2 405	2 544	612	813	Driftsresultat før skatt		1 283	570	3 176	2 077	2 845
576	395	462	151	184	Skattekostnad		203	152	520	429	623
2 559	2 010	2 082	461	628	Resultat etter skatt		1 080	417	2 655	1 649	2 222
					Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)		38	18	87	50	70
					Resultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser		1 034	415	2 545	1 600	2 149
					Resultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser		8	-15	23	-2	4
					Resultat etter skatt		1 080	417	2 655	1 649	2 222
					Resultat/utvannet resultat per egenkapitalbevis (i hele kroner)		6,24	2,50	15,37	9,67	12,99
					Resultat/utvannet resultat per gjennomsnittlig egenkapitalbevis (i hele kroner)		6,24	2,50	15,37	9,67	12,99

Utvidet resultatregnskap

Morbank						Konsern					
Året	Hittil i år		3. kvartal				3. kvartal		Hittil i år		Året
2023	2023	2024	2023	2024	Millioner kroner		2024	2023	2024	2023	2023
2 559	2 010	2 082	461	628	Resultat etter skatt		1 080	417	2 655	1 649	2 222
-2	0	0	0	0	0 Estimatavvik pensjoner		0	0	0	0	-2
1	0	0	0	0	0 Skatteeffekt estimatavvik pensjoner		0	0	0	0	1
2	2	0	1	0	0 Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko		0	1	0	2	2
0	0	0	0	0	0 Skatteeffekt knyttet til endringer i virkelig verdi på verdipapirgjeld		0	0	0	0	0
					Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet		0	0	2	1	2
0	1	0	1	0	Sum poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat		0	1	2	3	1
-8	-5	-1	1	-1	Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat		-1	1	-1	-5	-8
2	1	0	0	0	0 Skatteeffekt på verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat		0	0	0	1	2
-50	-26	-32	-17	-9	Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap		-9	-17	-32	-26	-50
12	7	8	4	2	Skatteeffekt på verdiendring knyttet til basisswapeffekter		2	4	8	7	12
					Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet		-39	-43	-107	-46	-128
-43	-24	-25	-12	-7	Sum poster som vil bli reklassifisert til resultat		-47	-56	-131	-70	-171
-43	-22	-25	-12	-7	Sum andre inntekter og kostnader		-46	-55	-129	-67	-169
2 516	1 987	2 057	449	621	Totalresultat for perioden		1 033	363	2 526	1 581	2 053
Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)							38	18	87	50	70
Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser							988	360	2 416	1 532	1 980
Totalresultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser							8	-15	23	-2	4
Totalresultat for perioden							1 033	363	2 526	1 581	2 053

Balanse

Morbank			Konsern				
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	Millioner kroner	Noter	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
EIEDELER							
497	121	671	Kontanter og fordringer på sentralbanker		671	121	497
13 420	13 650	13 356	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	2 763	3 805	3 520
121 357	120 520	125 144	Utlån til og fordringer på kunder	11 , 12	137 759	132 093	133 009
29 109	28 015	33 348	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	14	33 348	28 015	29 109
1 797	2 215	1 835	Finansielle derivater	13 , 14	1 835	2 215	1 797
828	788	1 039	Aksjer og andre egenkapitalinteresser	14	918	788	828
5 119	5 085	5 457	Investering i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet		6 374	5 764	5 721
1 890	1 865	1 900	Investering i datterselskaper		0	0	0
69	69	67	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		396	340	333
434	447	397	Eiendom, anlegg og utstyr		586	619	610
635	561	1 025	Andre eiendeler		1 382	855	909
175 157	173 335	184 241	Sum eiendeler		186 033	174 614	176 333

Morbank			Konsern				
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	Millioner kroner	Noter	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
GJELD							
2 244	3 782	2 792	Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	10	2 753	3 778	2 229
106 630	103 950	114 198	Innskudd fra og gjeld til kunder	15	114 161	103 880	106 535
41 650	40 667	40 659	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14, 16	40 659	40 667	41 650
2 042	2 728	1 580	Finansielle derivater	13, 14	1 580	2 728	2 042
471	353	400	Forpliktelser ved periodeskatt		438	387	496
342	270	375	Forpliktelser ved utsatt skatt		523	392	489
706	1 023	1 184	Annen gjeld og balanseført forpliktelse		1 363	1 160	820
1 413	1 413	2 018	Ansvarlig lånekapital	16	2 045	1 413	1 413
155 498	154 185	163 206	Sum gjeld		163 521	154 405	155 674
EGENKAPITAL							
5 791	5 791	5 791	Egenkapitalbevis		5 791	5 791	5 791
848	848	848	Overkursfond		848	848	848
5 146	5 721	6 462	Uttevningfond		6 462	5 721	5 146
903	0	0	Avsatt utbytte og annen eierandelskapital		0	0	903
5 025	5 272	5 591	Grunnfond		5 591	5 272	5 025
387	0	0	Avsatt kundeutbytte og gaver		0	0	387
38	38	35	Gavefond		35	38	38
519	479	608	Fond for urealiserte gevinster		608	479	519
1 000	1 000	1 700	Hybridkapital		1 721	1 000	1 000
			Annen egenkapital		1 169	797	734
			Ikke-kontrollerende eierinteresser		287	262	267
19 658	19 150	21 035	Sum egenkapital		22 511	20 209	20 660
175 157	173 335	184 241	Sum gjeld og egenkapital		186 033	174 614	176 333

Styret i SpareBank 1 Østlandet

Hamar, 31. oktober 2024

Endring i egenkapital

Konsern	Kontrollerende eierinteresser									Ikke-kontrollerende interesser	Sum egenkapital
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital								
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfondskapital ¹⁾	Utjevningsfond ²⁾	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Hybridkapital			
Millioner kroner											
Egenkapital per 31.12.2023	5 791	848	5 412	6 049	38	519	734	1 000	267	20 660	
Resultat hittil i år			599	1 394		88	551		23	2 655	
Utvidede resultatposter etter skatt											
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	0						0	
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko etter skatt			0	0						0	
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			0	0						0	
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-7	-17						-24	
Øvrige poster i utvidet resultat fra døtre, TS og FKV							-105			-105	
Totalresultat for perioden			592	1 378		88	446		23	2 526	
Øvrige transaksjoner											
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-381	-903					-4	-1 288	
Utdelt gaver av resultat 2023			-6							-6	
Utdelt fra gavefond 2024					-3					-3	
Hybridkapital								721		721	
Renter på hybridkapital			-26	-61			-1			-87	
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, TS og FKV							-11			-11	
Egenkapital per 30.09.2024	5 791	848	5 591	6 462	35	608	1 169	1 721	287	22 511	

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

Endring i egenkapital (forts.)

Konsern	Kontrollerende eierinteresser									
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfondskapital ¹⁾	Utjevningsfond ²⁾	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Hybridkapital	Ikke-kontrollerende interesser	
Millioner kroner										
Egenkapital per 31.12.2022	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1 196	1 000	286	19 797
Resultat hittil i år			604	1 412		-6	-359		-2	1 649
Utvidede resultatposter etter skatt										
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	0						0
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko etter skatt			0	1						1
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-1	-3						-4
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-6	-14						-20
Øvrige poster i utvidet resultat fra døtre, TS og FKV							-45			-45
Totalresultat for perioden			598	1 396		-6	-404		-2	1 581
Øvrige transaksjoner										
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-331	-788					-22	-1 141
Utdelt gaver av resultat 2022			-6							-6
Utdelt fra gavefond 2023					22					22
Renter på hybridkapital			-15	-35						-50
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, TS og FKV							6			6
Egenkapital per 30.09.2023	5 791	848	5 272	5 721	38	479	797	1 000	262	20 209

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.
²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

Endring i egenkapital (forts.)

Konsern	Kontrollerende eierinteresser									
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfondskapital ¹⁾	Utjevningsfond ²⁾	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Hybridkapital	Ikke-kontrollerende interesser	
Millioner kroner										
Egenkapital per 31.12.2022	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1 196	1 000	286	19 797
Resultat hittil i år			758	1 768		34	-340		4	2 222
Utvidede resultatposter etter skatt										
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	-1						-1
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko etter skatt			0	1						1
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-2	-4						-6
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-11	-26						-37
Øvrige poster i utvidet resultat fra døtre, TS og FKV							-126			-126
Totalresultat for perioden			745	1 738		34	-466		4	2 053
Øvrige transaksjoner										
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-331	-788					-22	-1 141
Utdelt gaver av resultat 2022			-6							-6
Utdelt fra gavefond 2023					22					22
Renter på hybridkapital			-21	-49						-70
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, TS og FKV							5			5
Egenkapital per 31.12.2023	5 791	848	5 412	6 049	38	519	734	1 000	267	20 660

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.
²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

Endring i egenkapital (forts.)

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybridkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfondskapital ¹⁾	Utjevningsfond ²⁾	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Millioner kroner								
Egenkapital per 31.12.2023	5 791	848	5 412	6 049	38	519	1 000	19 658
Resultat hittil i år			599	1 394		88		2 082
Utvidede resultatposter etter skatt								
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	0				0
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko etter skatt			0	0				0
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			0	0				0
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-7	-17				-24
Totalresultat for perioden			591	1 377		88		2 057
Øvrige transaksjoner								
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-381	-903				-1 285
Utdelt gaver av resultat 2023			-6					-6
Utdelt fra gavefond 2024					-3			-3
Hybridkapital							700	700
Renter på hybridkapital			-26	-61				-87
Egenkapital per 30.09.2024	5 791	848	5 591	6 462	35	608	1 700	21 035

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

Endring i egenkapital (forts.)

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybridkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfondskapital ¹⁾	Utjevningsfond ²⁾	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Millioner kroner								
Egenkapital per 31.12.2022	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1 000	18 316
Resultat hittil i år			604	1 412		-6		2 010
Utvidede resultatposter etter skatt								
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	0				0
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko etter skatt			0	1				1
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-1	-3				-4
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-6	-14				-20
Totalresultat for perioden			598	1 396		-6		1 987
Øvrige transaksjoner								
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-331	-788				-1 119
Utdelt gaver av resultat 2022			-6					-6
Utdelt fra gavefond 2023					22			22
Renter på hybridkapital			-15	-35				-50
Egenkapital per 30.09.2023	5 791	848	5 272	5 721	38	479	1 000	19 150

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.
²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

Endring i egenkapital (forts.)

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybridkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfondskapital ¹⁾	Utjevningsfond ²⁾	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Millioner kroner								
Egenkapital per 31.12.2022	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1 000	18 316
Resultat hittil i år			758	1 768		34		2 559
Utvidede resultatposter etter skatt								
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning			0	-1				-2
Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko etter skatt			0	1				1
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-2	-4				-6
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-11	-26				-37
Totalresultat for perioden			745	1 738		34		2 516
Øvrige transaksjoner								
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-331	-788				-1 119
Utdelt gaver av resultat 2022			-6					-6
Utdelt fra gavefond 2023 (netto)					22			22
Renter på hybridkapital			-21	-49				-70
Egenkapital per 31.12.2023	5 791	848	5 412	6 049	38	519	1 000	19 658

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.
²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Millioner kroner	Konsern		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
-1 910	-1 041	-3 895	Endring i utlån til kunder	-4 878	-1 875	-2 830
6 386	4 552	5 760	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	6 529	5 145	7 208
7 719	5 039	7 568	Endring i innskudd fra kunder	7 626	5 067	7 722
-2 835	-1 967	-2 970	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-2 990	-1 984	-2 858
-3 332	-1 661	366	Endring i fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	1 047	-855	-2 483
564	399	528	Renter på fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	75	8	22
-2 786	-1 645	-4 287	Endring i sertifikater og obligasjoner	-4 287	-1 645	-2 751
1 334	927	1 328	Renteinnbetalinger fra sertifikater og obligasjoner	1 328	927	1 334
916	712	795	Provisjonsinntekter	1 249	1 141	1 455
196	60	350	Kursgevinster ved omsetning og trading	350	60	196
-1 528	-1 115	-1 281	Utbetalinger til drift	-1 743	-1 503	-2 040
-185	-185	-491	Betalt skatt	-499	-220	-210
175	331	-135	Andre tidsavgrensninger	-290	290	404
4 714	4 406	3 635	Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter (A)	3 517	4 556	5 169
-69	-59	-34	Investering i varige driftsmidler	-65	-79	-101
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	30	36	38
-322	-234	-549	Langsiktige investeringer i aksjer	-428	-234	-330
4	4	0	Innbetaling fra langsiktige investeringer i aksjer	0	4	4
523	522	200	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	171	382	65
136	233	-383	Netto likviditetsendring fra investering (B)	-293	108	-324

Morbank			Millioner kroner	Konsern		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
4 000	4 000	7 275	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 275	4 000	4 000
500	500	1 000	Opptak av ansvarlig lånekapital	1 028	500	500
0	0	1 000	Opptak av hybridkapital	1 021	0	0
-6 441	-6 901	-9 171	Tilbakebetaling av utstedte verdipapirer	-9 171	-6 901	-6 441
-400	-400	-400	Tilbakebetaling av ansvarlig lånekapital	-400	-400	-400
0	0	300	Tilbakebetaling av hybridkapital	300	0	0
0	0	0	Innbetalt ved emisjon av egenkapitalbevis	0	0	0
-1 964	-1 383	-1 810	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-1 810	-1 383	-1 964
-87	-63	-97	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-98	-63	-87
-70	-50	-87	Renteutbetalinger på utstedt hybridkapital	-87	-50	-70
-40	-30	-31	Avdrag på balanseførte leieavtaler	-44	-30	-37
-25	0	-10	Likviditetseffekt ved emisjon i datterselskap	0	-4	0
-788	-788	-903	Utbetaling av utbytte	-907	-809	-810
-331	-303	-381	Utbetaling av kundeutbytte	-381	-303	-331
25	-4	-8	Utdeling fra gavefond og gavemidler	-8	-4	25
-5 620	-5 422	-3 323	Netto likviditetsendring fra finansiering (C)	-3 283	-5 447	-5 615
-770	-782	-72	ENDRING I LIKVIDITETSBEHOLDNING (A+B+C)	-59	-782	-770
2 125	2 125	1 355	Likviditetsbeholdning 01.01.	1 355	2 125	2 125
1 355	1 343	1 283	Likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt	1 296	1 342	1 355
Likviditetsbeholdningen består av:						
497	121	671	Kontanter og fordringer på sentralbanker	671	121	497
858	1 222	611	Innskudd i og fordringer på banker uten avtalt løpetid	624	1 222	858
1 355	1 343	1 283	Sum likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt	1 296	1 343	1 355

Noter

Note 1	Generell informasjon	29
Note 2	Regnskapsprinsipper	30
Note 3	Segmentinformasjon	32
Note 4	Kapitaldekning	37
Note 5	Netto renteinntekter	39
Note 6	Netto provisjons- og andre inntekter	40
Note 7	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	41
Note 8	Driftskostnader	42
Note 9	Tap på utlån og forpliktelser	43
Note 10	Kredittinstitusjoner	44
Note 11	Utlån til og fordringer på kunder	45
Note 12	Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser	53
Note 13	Finansielle derivater	56
Note 14	Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	57
Note 15	Innskudd fra og gjeld til kunder	59
Note 16	Verdipapirgjeld	60
Note 17	Resultat per egenkapitalbevis	62
Note 18	Hendelser etter balansedagen	63

Note 1 Generell informasjon

Konsernet SpareBank 1 Østlandet består av morbanken SpareBank 1 Østlandet og følgende selskaper:

Datterselskaper	Eierandel i prosent per 30.09.2024
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	85,10
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	100,00
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	100,00
Youngstorget 5 AS	100,00
AS Vato	100,00
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS	100,00

Investeringer i datterdatter selskaper	Eierandel i prosent per 30.09.2024
EiendomsMegler 1 Oslo AS	100,00
Siffer Norge AS	100,00

Investeringer i tilknyttede selskaper	Eierandel i prosent per 30.09.2024
SpareBank 1 Kreditt ASA	19,36
SpareBank 1 Boligkreditt AS	23,45
SpareBank 1 Næringskreditt AS	12,78
SpareBank 1 Betaling AS	18,10
BN Bank ASA	9,99
SpareBank 1 Forvaltning AS	6,25
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,07

Investering i tilknyttede selskap i datterselskaper	Eierandel i prosent per 30.09.2024
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66

Investeringer i felleskontrollerte virksomheter	Eierandel i prosent per 30.09.2024
SpareBank 1 Gruppen AS	12,40
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00

ENDRINGER I KONSERNSAMMENSETNINGER I 2024

Første kvartal

En rebalansering av aksjene i SpareBank 1 Kreditt ASA medførte en økning i SpareBank 1 Østlandet sin eierandel fra 18,91 prosent til 19,36 prosent.

En rettet emisjon i SpareBank 1 Boligkreditt AS medførte en økning av SpareBank 1 Østlandet sin eierandel i selskapet fra 23,22 prosent til 23,45 prosent.

En rettet emisjon i Sparebank 1 Gjeldsinformasjon AS medførte en reduksjon i SpareBank 1 Østlandet sin eierandel i selskapet fra 14,68 prosent til 14,07 prosent.

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS kjøpte 100 prosent av aksjene i Siffer Norge AS.

Sammenslåing av SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank

Den 3. januar 2024 annonserte SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank intensjonsavtale om sammenslåing. Deretter vedtok styrene i de to bankene den 15. januar en avtale om sammenslåing (fusjonsplan). SpareBank 1 Østlandet skal være den juridiske og regnskapsrettslige overtakende bank, og vil dermed overta alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Totens Sparebank ved gjennomføring av sammenslåingen. Den sammenslåtte banken vil fortsette under navnet SpareBank 1 Østlandet.

Generalforsamlingen i Totens Sparebank og SpareBank 1 Østlandets representantskap vedtok 22. februar sammenslåing. Det tas sikte på å gjennomføre den juridiske fusjonen i løpet av fjerde kvartal 2024, gitt nødvendig myndighetsgodkjenning.

Andre kvartal

SpareBank 1 Mobilitet Holding AS har hatt en eierandel i bilabonnementselskapet Fleks Holding AS på 30,66 prosent. Fleks Holding er eier av flere selskaper, derav Fleks AS med en eierandel på 47,17 prosent som gikk konkurs og ble avvirket i andre kvartal.

Gjennomføring av fusjon med Totens Sparebank klarert av Konkurransetilsynet

Konkurransetilsynet har den 7. juni 2024 klarert gjennomføring av fusjon mellom SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank. Banken tar sikte på gjennomføring av fusjon omkring 1. november 2024. Fusjonen er fortsatt betinget av at Finanstilsynet gir nødvendig godkjenning uten vilkår eller på vilkår som ikke vesentlig endrer forutsetningene bankene har lagt til grunn ved inngåelsen av fusjonsplanen.

Tredje kvartal

Gjennomføring av fusjon med Totens Sparebank klarert av Finanstilsynet

Finanstilsynet ga 3. september nødvendige tilatelser til gjennomføring av sammenslåingen av SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank i samsvar med vedtak truffet i bankenes representantskap/generalforsamling den 22. februar 2024.

Note 2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE

SpareBank 1 Østlandet avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift, børsregler og International Financial Reporting Standards (IFRS), godkjent av EU, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er funksjonell valuta i alle enheter i konsernet. Alle beløp er i millioner kroner med mindre noe annet er angitt. Det sammendratte kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

Leiefinansieringsavtaler

På iverksettelsestidspunktet innregnes utlån til et beløp lik nettoinvesteringen og presenteres i balanseoppstillingen som en del av «Utlån til og fordringer på kunder». Direkte kostnader til avtaleinngåelse er inkludert i førstegangsmåling av nettoinvesteringen og reduserer inntektsbeløpet innregnet i løpet av leieperioden.

Etableringsgebyr og salgsinntekter ble omklassifisert 01.01.2024, slik at disse nå inngår i førstegangsmålingen av nettoinvesteringen. Tallene for 2023 er ikke omarbeidet, men effekten av omklassifiseringen ville ha medført en økning av netto renteinntekter og en reduksjon i netto provisjons- og andre inntekter.

Millioner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023
Netto renteinntekter som bokført	1 021	941
Effekt av omklassifisering	0	22
Netto renteinntekter etter omklassifisering	1 021	963
Netto provisjon og andre inntekter som bokført	446	412
Effekt av omklassifisering	0	-22
Netto provisjon og andre inntekter etter omklassifisering	446	390

Tabellen viser endring i netto renteinntekter og netto provisjon og andre inntekter dersom sammenligningstall var omarbeidet.

Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk

Konsernet har i denne kvartalsrapporten benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap med unntak av implementering av standarder, som beskrevet nedenfor.

SpareBank 1 Østlandet har sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS hatt en avtale om etablering av likviditetsfasilitet (SNPA) i foretakene. Dette omtales i note 8 «Overføring av finansielle eiendeler med videre» i bankens årsrapport for 2023. Denne avtalen ble terminert 26. mars 2024. Det er ikke lenger noen avtale knyttet til likviditetsfasilitering mellom bankene og foretakene.

VIKTIGE REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimer, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelse av regnskapsprinsipper. Dette vil påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Det henvises til note 2 i årsregnskapet for 2023 for mer utfyllende informasjon.

Tap på utlån

Det vises til note 9 «Tap på utlån og forpliktelser» i årsregnskapet for 2023 for en detaljert beskrivelse av anvendt tapsmodell i henhold til IFRS 9. Modellen inneholder flere kritiske estimer. De viktigste er knyttet til definisjonen av vesentlig økt kredittrisiko og sentrale forutsetninger i den generelle tapsmodellen som benyttes ved beregning av modellmessige tapsavsetninger (trinn 1 og trinn 2).

Definisjonen av vesentlig økt kredittrisiko er uendret siden siste årsregnskap. Det vises til eget avsnitt, «Vesentlig økt kredittrisiko», i beskrivelse av estimat i note 9 i årsregnskapet for 2023.

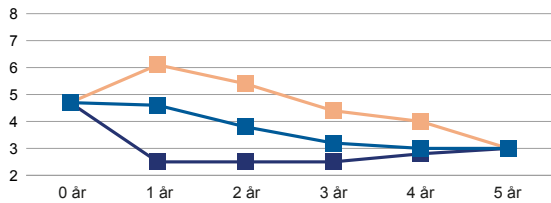
Bankens tapsmodell gir forslag til sentrale forutsetninger for beregning av forventet tap (ECL) ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks periodiske rapporteringer Pengepolitisk rapport og Finansiell stabilitet er valgt som primærkilder for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt prisutvikling for eiendom i forventet scenario. Forutsetningene i nedsidescenarioet er basert på stresstesten til Finanstillsynet i Finansielt utsyn desember 2023.

Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) per 30.09.2024 ble fundert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 3/2024 og Finansiell stabilitet (FS) 1/2024. I PPR 3/2024 foretok Norges Bank en liten nedjustering av rentebanen sammenlignet med PPR 2/2024. Forventningene til arbeidsledigheten var tilnærmet uendret fra PPR 2/2024. Forventet prisutvikling på boligeiendom ble marginalt nedjustert fra forrige prognose. I FS 1/2024 uttrykte Norges Bank forventninger om et moderat prisfall på næringseiendom ut 2024 og deretter prisoppgang i 2025 til 2027. Forutsetningene om prisutvikling for næringseiendom ble videreført uendret fra forrige kvartal.

Note 2 Regnskapsprinsipper (forts.)

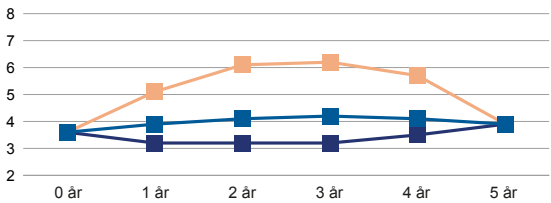
Figurene under viser estimert utvikling for de viktigste makroforutsetninger i tapsmodellens tre scenarier.

FIG. 1 Pengemarkedsrente (3M Nibor)
Nivå (prosent)



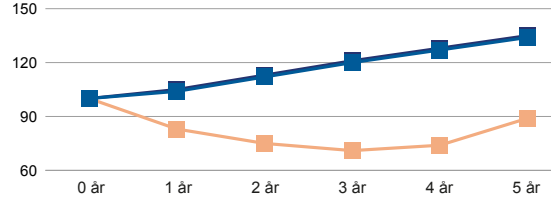
	0 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Forventet	4,7 %	4,6 %	3,8 %	3,2 %	3,0 %	3,0 %
Oppside	4,7 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,8 %	3,0 %
Nedside	4,7 %	6,1 %	5,4 %	4,4 %	4,0 %	3,0 %

FIG. 2 Arbeidsledighet (AKU)
Nivå (prosent)



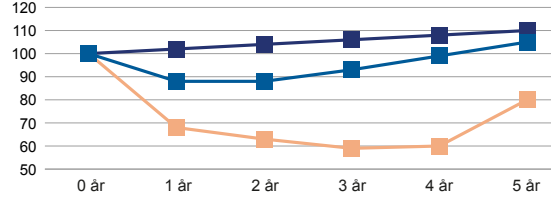
	0 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Forventet	3,6 %	3,9 %	4,1 %	4,2 %	4,1 %	3,9 %
Oppside	3,6 %	3,2 %	3,2 %	3,2 %	3,5 %	3,9 %
Nedside	3,6 %	5,1 %	6,1 %	6,2 %	5,7 %	3,9 %

FIG. 3 Boligprisutvikling
Nivå (indeks, år 0=100)



	0 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Forventet	100	104	112	120	127	134
Oppside	100	105	113	121	128	135
Nedside	100	83	75	71	74	89

FIG. 4 Prisutvikling næringsseiendom
Nivå (indeks, år 0=100)



	0 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Forventet	100	88	88	93	99	105
Oppside	100	102	104	106	108	110
Nedside	100	68	63	59	60	80

Per 30.09.2024 var bankens vurdering at endringene i makroprognosene, sammenlignet med tilsvarende per 30.06.2024, tilsvarende relativt marginale endringer i estimert fremtidig misligholdsnivå og tapsgrad ved mislighold.

Scenariovektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. Ved utbruddet av koronapandemien så banken en forhøyet sannsynlighet for nedside-scenariet og hevet scenariovektingen fra 15 til 20 prosent per 31.03.2020. Den økte nedside-risikoen gitt av koronapandemien ble per 31.03.2022 vurdert å ikke lenger være påkrevet. Banken valgte imidlertid å holde scenariovektingen uendret grunnet økt usikkerhet knyttet til effekter av krigen i Ukraina. Per 30.06.2022 anså banken at den generelle usikkerheten knyttet til de økonomiske effektene av krigen var redusert og at de forventede negative effektene av krigen, spesielt med tanke på høyere kostnadsvekst, i vesentlig grad var inkludert i forventet scenario. Derfor ble vektingen av nedside-scenariet redusert til 15 prosent, med tilsvarende oppjustering av forventet scenario til 75 prosent. Deretter har banken funnet det hensiktsmessig å holde scenariovektingen uendret. ECL per 30.09.2024 ble følgelig beregnet som en kombinasjon av 75 prosent forventet scenario, 15 prosent nedside-scenario og 10 prosent oppside-scenario (75/15/10 pst).

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarioene isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personmarked og bedriftsmarked, som summerer seg til morbank. I tillegg viser tabellen tilsvarende beregninger av ECL i datterselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet. ECL for morbanken og datterselskapet, justert for konsernelimineringer, er summert i kolonnen Konsern. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenariovekting, viser tabellen fire alternative scenariovektinger. De to øverste alternativene viser tidligere anvendte scenariovektinger. De tre nederste alternativene viser sensitivitet for ytterligere forverring i forhold til anvendt scenariovekting, med 20-30 prosent sannsynlighet for nedside-scenariet og dertil justering av sannsynlighet for forventet scenario (70/20/10 pst, 65/25/10 pst og 60/30/10 pst).

30.09.2024	Privatmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
ECL i forventet scenario	89	483	573	162	732
ECL i nedside-scenario	255	1 224	1 479	243	1 719
ECL i oppside-scenario	60	336	397	133	527
ECL med anvendt scenariovekting 75/15/10 pst	111	580	691	171	860
ECL med alternativ scenariovekting 80/10/10 pst	103	543	646	167	810
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10 pst	119	617	736	175	909
ECL med alternativ scenariovekting 65/25/10 pst	128	654	782	180	958
ECL med alternativ scenariovekting 60/30/10 pst	136	691	827	184	1 008

Det vises for øvrig til [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), hvor isolerte tapskostnadseffekter per segment av ulike endringer i de modellgenererte forutsetningene vises tabellarisk.

Note 3 Segmentinformasjon

Segmentopplysningene er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten gjennom resultat- og kapitalrapportering, fullmakter og rutiner. Rapportering av segmenter er inndelt i følgende områder: Divisjon Personmarked bank (PM), Divisjon bedriftsmarked bank (inklusive organisasjonsmarked) (BM), eiendom, finansiering og leasing, regnskapstjenester samt ufordelt virksomhet.

- Forutsetninger:**
- Eiendomsmegling, leasing/løsoverfinansiering og regnskapstjenester er organisert som selvstendige selskaper.
 - Skattekostnad for PM og BM er 25 prosent av resultatbidrag etter tap fratrukket respektive andel av skatteeffekt knyttet til kundeutbytte.
 - Driftskostnader i PM og BM inneholder sin andel av felleskostnader.
 - Netto provisjons- og andre inntekter inneholder sin andel av fellesinntekter.
 - Konsernelimineringer fremkommer sammen med ufordelt virksomhet i egen kolonne.

3. kvartal 2024	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Inn- landet	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
Resultatregnskap								
Netto renteinntekter	430	468	98	-1	-1	-1	28	1 021
Netto provisjons- og andre inntekter	234	52	17	46	59	38	-13	433
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	27	17	0	0	0	0	486	530
Driftskostnader	293	138	32	41	53	44	-5	596
Resultatbidrag før tap per segment	398	400	83	3	5	-7	506	1 388
Tap på utlån og garantier	3	91	12	0	0	0	0	106
Resultatbidrag per segment før skatt	395	309	71	3	5	-7	506	1 283
Skatt	72	74	18	1	1	-2	39	203
Resultatbidrag per segment etter skatt	324	234	53	2	4	-5	467	1 080
Balanse								
Brutto utlån til kunder	76 528	49 398	12 862	2	0	0	-231	138 559
Tapsavsetninger	-60	-568	-171	0	0	0	-1	-800
Øvrige eiendeler	3 405	1 131	165	111	136	216	43 110	48 274
Sum eiendeler per segment	79 873	49 960	12 856	113	136	216	42 879	186 033
Innskudd fra og gjeld til kunder	65 037	45 242	4	0	0	0	3 877	114 161
Øvrig gjeld og egenkapital	14 836	4 718	12 851	113	136	216	39 001	71 872
Sum egenkapital og gjeld per segment	79 873	49 960	12 856	113	136	216	42 879	186 033

Note 3 Segmentinformasjon (forts.)

3. kvartal 2023	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Innlandet	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
Resultatregnskap								
Netto renteinntekter	377	418	57	-1	0	-1	90	941
Netto provisjons- og andre inntekter	177	54	30	33	49	29	-14	358
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	2	12	-61	0	0	0	-16	-63
Driftskostnader	269	130	29	37	50	31	-13	533
Resultatbidrag før tap per segment	287	355	-4	-5	-1	-2	73	703
Tap på utlån og garantier	-4	91	46	0	0	0	0	134
Resultatbidrag per segment før skatt	292	263	-50	-5	-1	-2	73	570
Skatt	56	64	3	-1	0	0	32	152
Resultatbidrag per segment etter skatt	236	199	-53	-4	-1	-2	41	417
Balanse								
Brutto utlån til kunder	73 822	47 561	11 774	1	0	0	-432	132 726
Tapsavsetninger	-56	-433	-143	0	0	0	0	-633
Andre eiendeler	3 004	1 161	156	90	127	130	37 853	42 521
Sum eiendeler per segment	76 770	48 289	11 787	91	127	130	37 421	174 614
Innskudd fra og gjeld til kunder	60 072	43 773	0	0	0	0	35	103 880
Annen gjeld og egenkapital	16 698	4 516	11 787	91	127	130	37 386	70 734
Sum gjeld og egenkapital per segment	76 770	48 289	11 787	91	127	130	37 421	174 614

Note 3 Segmentinformasjon (forts.)

Hittil i år 2024	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Innlandet	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
Resultatregnskap								
Netto renteinntekter	1 243	1 369	296	-3	-1	-3	133	3 034
Netto provisjons- og andre inntekter	640	155	42	127	174	144	-34	1 249
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	81	51	0	0	0	0	771	902
Driftskostnader	921	438	97	117	160	139	-40	1 831
Resultatbidrag før tap per segment	1 043	1 137	241	7	14	2	910	3 353
Tap på utlån og garantier	10	131	37	0	0	0	0	178
Resultatbidrag per segment før skatt	1 033	1 006	205	7	14	2	910	3 176
Skatt	176	243	51	1	3	0	45	520
Resultatbidrag per segment etter skatt	856	763	153	5	11	2	865	2 655
Balanse								
Brutto utlån til kunder	76 528	49 398	12 862	2	0	0	-231	138 559
Tapsavsetninger	-60	-568	-171	0	0	0	-1	-800
Øvrige eiendeler	3 405	1 131	165	111	136	216	43 110	48 274
Sum eiendeler per segment	79 873	49 960	12 856	113	136	216	42 879	186 033
Innskudd fra og gjeld til kunder	65 037	45 242	4	0	0	0	3 877	114 161
Øvrig gjeld og egenkapital	14 836	4 718	12 851	113	136	216	39 001	71 872
Sum egenkapital og gjeld per segment	79 873	49 960	12 856	113	136	216	42 879	186 033

Note 3 Segmentinformasjon (forts.)

Hittil i år 2023	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Innlandet	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
Resultatregnskap								
Netto renteinntekter	1 046	1 186	189	-3	0	-2	234	2 651
Netto provisjons- og andre inntekter	552	168	91	102	152	105	-34	1 136
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	9	44	-74	0	0	0	176	156
Driftskostnader	769	379	84	107	150	103	4	1 597
Resultatbidrag før tap per segment	839	1 019	122	-8	1	0	372	2 346
Tap på utlån og garantier	15	192	61	0	0	0	0	268
Resultatbidrag per segment før skatt	823	827	61	-8	1	0	372	2 077
Skatt	154	200	34	-2	0	0	42	429
Resultatbidrag per segment etter skatt	669	626	27	-6	1	1	331	1 649
Balanse								
Brutto utlån til kunder	73 822	47 561	11 774	1	0	0	-432	132 726
Tapsavsetninger	-56	-433	-143	0	0	0	0	-633
Andre eiendeler	3 004	1 161	156	90	127	130	37 853	42 521
Sum eiendeler per segment	76 770	48 289	11 787	91	127	130	37 421	174 614
Innskudd fra og gjeld til kunder	60 072	43 773	0	0	0	0	35	103 880
Annen gjeld og egenkapital	16 698	4 516	11 787	91	127	130	37 386	70 734
Sum gjeld og egenkapital per segment	76 770	48 289	11 787	91	127	130	37 421	174 614

Note 3 Segmentinformasjon (forts.)

Året 2023	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Innlandet	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
Resultatregnskap								
Netto renteinntekter	1 432	1 645	262	-2	-3	-2	324	3 655
Netto provisjons- og andre inntekter	693	208	121	130	191	136	-25	1 455
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	12	60	-86	0	0	0	247	233
Driftskostnader	1 062	526	112	136	198	137	20	2 191
Resultatbidrag før tap per segment	1 076	1 386	185	-8	-9	-3	526	3 152
Tap på utlån og garantier	11	223	73	0	0	0	0	307
Resultatbidrag per segment før skatt	1 064	1 163	112	-8	-9	-3	527	2 845
Skatt	197	283	50	-2	-2	-1	98	623
Resultatbidrag per segment etter skatt	867	881	62	-6	-7	-2	429	2 222
Balanse								
Brutto utlån til kunder	74 062	48 055	11 889	2	0	0	-327	133 681
Tapsavsetninger	-57	-463	-151	0	0	0	0	-672
Øvrige eiendeler	3 098	1 149	160	83	111	195	38 529	43 324
Sum eiendeler per segment	77 103	48 741	11 897	85	111	195	38 202	176 333
Innskudd fra og gjeld til kunder	61 178	43 309	0	0	0	0	2 047	106 535
Øvrig gjeld og egenkapital	15 925	5 432	11 897	85	111	195	36 154	69 799
Sum gjeld og egenkapital per segment	77 103	48 741	11 897	85	111	195	38 202	176 333

Note 4 Kapitaldekning

Regulatorisk rammeverk

Bankens kapitaldekning beregnes til enhver tid etter gjeldende regler og satser. Reglene baserer seg på tre pilarer som skal sikre at finansforetak har kapital som samsvarer med deres risiko:

- Pilar 1: Minimumskrav til ansvarlig kapital
- Pilar 2: Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging
- Pilar 3: Krav til offentliggjøring av informasjon

Kapitaldekningen beregnes på tre ulike nivåer basert på ulike kapitaldefinisjoner:

- Ren kjernekapitaldekning
- Kjernekapitaldekning (inkluderer fondsobligasjoner)
- Totalkapitaldekning (inkluderer ansvarlig lån)

Kapitalkrav

Konsernet har et totalt bufferkrav på til sammen 9,5 prosent per 30. september 2024. I det totale bufferkravet per 30. september 2024 var de foretaksspesifikke bufferkravene motsyklisk kapitalbuffer og systemrisikobuffer beregnet til henholdsvis 2,5 prosent og 4,5 prosent for konsernet. Bevaringsbufferen er på 2,5 prosent.

Konsernets krav til ren kjernekapitaldekning, inklusiv pilar 2-kraver, var per 30. september 2024 på 15,1 prosent. Bankens rene kjernekapitaldekning var dermed høyere enn gjeldende og forventede kapitalkrav.

Konsernets langsiktige mål for ren kjernekapitaldekning er myndighetskrav med tillegg av en ledelsesbuffer på 100 basispunkter. Kapitalmål og kapitalplan tar hensyn til varslede og forventede endringer i kapitalkravene.

Note 4 Kapitaldekning (forts.)

Morbank			Konsern		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
19 658	19 150	21 035	Sum balanseført egenkapital ¹⁾		
			22 511	20 209	20 660
Kjernekapital					
-1 291	-900	-1 277	-1 273	-800	-1 291
-1 000	-1 000	-1 700	-1 721	-1 000	-1 000
			-82	-84	-69
0	0	0	0	0	0
-57	-57	-56	-759	-389	-430
-411	-401	-494	-638	-520	-541
0	0	-	0	0	0
-39	-38	-45	-57	-46	-49
-277	-277	-277	-221	-246	-232
16 584	16 477	17 187	17 761	17 124	17 047
Annen kjernekapital					
1 000	1 000	1 700	1 700	1 000	1 000
-31	-30	-31	-31	-30	-31
			272	247	264
969	970	1 669	1 941	1 217	1 233
Tilleggskapital utover kjernekapital					
1 400	1 400	2 000	2 000	1 400	1 400
-122	-120	-124	-124	-120	-122
			500	363	429
1 278	1 280	1 876	2 376	1 642	1 706
18 831	18 726	20 732	22 077	19 983	19 987

Morbank			Konsern		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
5 405	5 200	6 507	Engasjement med foretak SMB	6 523	5 204
19 615	20 193	20 727	Engasjement med spesialiserte foretak	21 748	20 621
4 176	4 055	2 991	Engasjement med øvrige foretak	3 047	4 267
1 566	1 520	1 745	Engasjement med massemarked SMB	2 169	1 930
21 292	19 911	20 603	Engasjement med massemarked personer	34 675	33 913
751	703	1 062	Engasjement med øvrig massemarked	1 143	781
52 805	51 583	53 635	Kredittrisiko etter IRB-metode	69 305	65 302
17 438	17 167	19 196	Kredittrisiko etter standardmetode	25 696	23 138
371	302	594	Motpartsrisiko (inkludert CVA)	2 539	1 893
0	0	0	Markedsrisiko	0	0
6 614	5 374	6 614	Operasjonell risiko	7 351	6 645
77 228	74 425	80 039	Totalt beregningsgrunnlag	104 891	96 978
6 178	5 954	6 403	Kapitalkrav (8,0 %)	8 391	7 758
			Pilar 2 (1,9 %)	1 993	1 746
Bufferkrav					
1 931	1 861	2 001	Bevaringsbuffer (2,5%)	2 622	2 424
1 931	1 861	2 001	Motsyklisk kapitalbuffer	2 622	2 424
2,5 %	2,5 %	2,5 %	Motsyklisk kapitalbuffersats	2,5 %	2,5 %
3 475	3 349	3 602	Systemrisikobuffer	4 720	4 364
4,5 %	4,5 %	4,5 %	Systemrisikobuffersats	4,5 %	4,5 %
7 337	7 070	7 604	Sum bufferkrav	9 965	9 213
14,0 %	14,0 %	14,0 %	Krav til ren kjernekapital	15,1 %	15,8 %
5 772	6 057	5 981	Tilgjengelig ren kjernekapital utover krav	1 955	1 801
Kapitaldekning					
21,5 %	22,1 %	21,5 %	Ren kjernekapitaldekning	16,9 %	17,7 %
22,7 %	23,4 %	23,6 %	Kjernekapitaldekning	18,8 %	18,9 %
24,4 %	25,2 %	25,9 %	Kapitaldekning	21,0 %	19,9 %
9,9 %	10,0 %	10,1 %	Uvektet kjernekapitalandel	7,2 %	7,3 %

Note 6 Netto provisjons- og andre inntekter

Morbank					Konsern					
Året	Hittil i år		3. kvartal			3. kvartal		Hittil i år		Året
2023	2023	2024	2023	2024		2024	2023	2024	2023	2023
426	311	313	117	120	Betalingsformidling inntekter	120	117	312	309	424
264	204	198	66	68	Forsikringsprovisjon	68	66	198	204	264
35	26	32	8	12	Fondsprovisjon	12	8	32	26	35
204	173	248	39	84	Provisjon fra kredittforetak	84	39	248	173	204
64	50	53	15	18	Provisjon fra kredittkort	18	15	53	50	64
0	0	0	0	0	Provisjon fra eiendomsmegling	104	81	297	249	313
35	27	26	8	8	Øvrige provisjonsinntekter	16	23	46	70	94
1 028	790	871	254	311	Sum provisjonsinntekter	422	349	1 188	1 082	1 397
131	92	91	30	31	Betalingsformidling	31	30	91	85	124
131	92	91	30	31	Sum provisjonskostnader	31	30	91	85	124
0	0	0	0	0	Inntekter fra regnskapstjenester	34	26	134	96	123
20	14	15	5	5	Andre driftsinntekter	8	14	18	43	59
20	14	15	5	5	Sum andre driftsinntekter	42	40	152	139	182
916	712	795	229	285	Netto provisjons- og andre inntekter	433	358	1 249	1 136	1 455

Note 7 Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank					Konsern					
Året	Hittil i år		3. kvartal			3. kvartal		Hittil i år		Året
2023	2023	2024	2023	2024		2024	2023	2024	2023	2023
29	28	47	0	0	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet	0	0	47	28	29
29	28	47	0	0	Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	47	28	29
494	494	152	0	13	Utbytte fra datterforetak, TS og FKV ¹⁾					
4	4	0	0	0	Gevinst/tap ved realisasjon av datterforetak, TS og FKV					
0	0	0	0	0	Nedskrivning av eiendeler i datterforetak, TS og FKV					
497	498	152	0	13	Netto resultat fra datterforetak, TS og FKV (morbank)					
					Resultatandeler fra TS og FKV ²⁾	411	-43	554	39	40
					Gevinst/tap ved realisasjon av TS og FKV	0	0	0	0	0
					Nedskrivning av eiendeler i TS og FKV	0	-3	0	-3	-4
					Netto resultat fra TS og FKV (konsern)	411	-46	554	36	36
198	-163	196	14	248	Verdiendring sertifikater, obligasjoner og rentefond ekskl. valuta	248	14	196	-163	198
-160	188	-105	20	-239	Verdiendring derivater som sikrer kjøpte rentepapirer ekskl. valuta	-239	20	-105	188	-160
38	25	91	33	10	Verdiendring sertifikater, obligasjoner og rentefond inklusiv sikring	10	33	91	25	38
-852	93	-605	-33	-715	Verdiendring verdipapirgjeld ekskl. valuta	-715	-33	-605	93	-852
876	-87	621	3	729	Verdiendring derivater som sikrer verdipapirgjeld ekskl. valuta	729	3	621	-87	876
23	6	16	-30	14	Verdiendring verdipapirgjeld inklusiv sikring	14	-30	16	6	23
29	-106	87	-16	92	Verdiendring fastrenteutlån til kunder til virkelig verdi over resultatet	92	-16	87	-106	29
-35	113	-58	-1	-76	Verdiendring øvrige derivater	-76	-1	-58	113	-35
37	-3	88	-19	27	Verdiendring egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet	26	-19	86	-3	37
19	12	31	3	33	Gevinst/tap ved realisasjon av eiendeler til virkelig verdi over resultatet	30	3	27	12	19
58	45	52	12	22	Netto resultat fra valutahandel og -sikring	22	12	52	45	58
168	92	308	-17	122	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	118	-17	301	92	168
694	618	507	-17	135	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	530	-63	902	156	233

¹⁾ TS og FKV = Tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet

²⁾ SpareBank 1 Østlandet sin andel av økningen i egenkapitalen til konsernet SpareBank 1 Gruppen, som følge av fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS, utgjorde 287 mill. kroner og ble resultatført i tredje kvartal 2024.

Note 8 Driftskostnader

Morbank										
Året	Hittil i år		3. kvartal			Konsern				
2023	2023	2024	2023	2024		3. kvartal	Hittil i år		Året	
						2024	2023	2024	2023	2023
828	608	668	208	230	Personalkostnader	343	305	1 011	897	1 213
828	608	668	208	230	Sum personalkostnader	343	305	1 011	897	1 213
92	69	74	23	25	Av- og nedskrivninger	30	30	89	93	131
92	69	74	23	25	Sum av- og nedskrivninger	30	30	89	93	131
331	241	278	81	92	IKT-kostnader	101	90	307	266	363
77	58	58	16	16	Markedsføring	23	21	76	73	97
64	49	42	13	11	Driftskostnader faste eiendommer	14	16	52	56	74
4	0	32	0	4	Fusjonskostnader	4	0	32	0	4
244	159	204	55	59	Øvrige driftskostnader	80	71	265	210	309
720	507	614	165	183	Sum andre driftskostnader	224	198	732	606	847
1 640	1 185	1 355	396	437	Sum driftskostnader	596	533	1 831	1 597	2 191

Note 9 Tap på utlån og forpliktelser

Tabellene viser isolerte tapseffekter.

3. kvartal 2024						
Isolerte effekter	Privat- mar- ked	Bedrifts- mar- ked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern	
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	2	21	22	5	27	
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-1	-6	-7	-1	-8	
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0	
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	1	15	16	4	19	
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	2	68	69	5	74	
Periodens netto konstaterte tap	1	8	9	3	12	
Periodens tapskostnad	3	91	94	12	106	

3. kvartal 2023						
Isolerte effekter	Privat- mar- ked	Bedrifts- mar- ked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern	
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	-3	8	4	3	8	
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	3	13	15	3	19	
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0	
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	-1	21	20	6	26	
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-6	56	49	38	88	
Periodens netto konstaterte tap	3	15	18	2	19	
Periodens tapskostnad	-4	91	87	46	134	

Hittil i år 2024						
Isolerte effekter	Privat- mar- ked	Bedrifts- mar- ked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern	
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	6	7	13	4	16	
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	0	-27	-27	-1	-28	
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0	
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	6	-20	-14	3	-11	
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	1	110	111	18	128	
Periodens netto konstaterte tap	3	42	45	16	61	
Periodens tapskostnad	10	131	141	37	178	

Hittil i år 2023						
Isolerte effekter	Privat- mar- ked	Bedrifts- mar- ked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern	
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	-3	13	11	8	18	
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	15	62	78	-17	63	
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0	
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	13	76	88	-8	82	
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-2	85	83	60	143	
Periodens netto konstaterte tap	4	30	34	9	43	
Periodens tapskostnad	15	190	206	61	268	

Året 2023						
Isolerte effekter	Privat- mar- ked	Bedrifts- mar- ked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern	
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	-1	40	39	13	52	
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	9	48	57	-25	34	
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0	
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	7	88	95	-11	86	
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-1	88	87	71	158	
Periodens netto konstaterte tap	5	45	50	14	64	
Periodens tapskostnad	11	221	232	73	307	

Note 10 Kredittinstitusjoner

Morbank				Konsern		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
858	1 222	611	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	624	1 222	858
12 562	12 429	12 745	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	2 139	2 583	2 662
13 420	13 650	13 356	Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 763	3 805	3 520
678	966	254	Herav avgitte kontantsikkerheter	254	966	678

Morbank				Konsern		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	Gjeld til kredittinstitusjoner	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
812	1 058	1 362	Lån og innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 325	1 056	800
1 432	2 723	1 431	Lån og innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 429	2 722	1 430
2 244	3 782	2 792	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	2 753	3 778	2 229
624	917	1 105	Herav mottatte kontantsikkerheter	1 105	917	624

Note 11 Utlån til og fordringer på kunder

Brutto utlån — Konsern	30.09.2024					30.09.2023					31.12.2023				
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
Inngående balanse	111 954	13 573	1 937	6 217	133 681	112 234	11 813	727	6 078	130 851	112 234	11 813	727	6 078	130 851
Overført til Trinn 1	3 125	-3 088	-37		0	3 141	-3 101	-40		0	2 992	-2 967	-26		0
Overført til Trinn 2	-5 958	6 010	-52		0	-5 819	5 840	-21		0	-6 225	6 270	-46		0
Overført til Trinn 3	-158	-360	519		0	-773	-490	1 263		0	-633	-470	1 103		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-1 999	-1 076	-126		-3 201	-205	-366	92		-479	-278	-596	161		-713
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	19 693	660	116		20 470	20 645	670	166		21 481	26 033	918	196		27 147
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-12 694	-1 246	-224		-14 164	-18 045	-1 028	-132		-19 206	-22 169	-1 396	-150		-23 715
Konstaterte tap	0	0	-57		-57			-23		-23			-29		-29
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				1 830	1 830				101	101				140	140
Utgående balanse	113 962	14 473	2 076	8 047	138 558	111 176	13 338	2 032	6 179	132 726	111 954	13 573	1 937	6 217	133 681
Herav utlån til amortisert kost					59 728					56 665					57 221
Herav utlån til virkelig verdi					78 830					76 061					76 460

Note 11 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 30.09.2024	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 30.09.2024	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 30.09.2024	Netto utlån 30.09.2024
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	71	0	0	0	0	0	71
Primærnæringer	4 618	2 000	-4	-7	-5	535	7 138
Trebearbeidende industri	988	391	-1	-3	-7	67	1 436
Annen industri	1 745	59	-7	-29	-12	4	1 760
Bygg og anlegg	5 651	275	-21	-44	-88	41	5 814
Kraft og vannforsyning	2 292	0	-4	-1	-1	0	2 287
Varehandel	3 099	123	-6	-10	-124	12	3 094
Hotell- og restaurantdrift	437	38	-1	-1	-3	1	471
Eiendomsdrift	27 768	124	-47	-128	-18	21	27 721
Forretningsmessig tjenesteyting	5 197	849	-14	-17	-104	97	6 009
Transport og kommunikasjon	1 955	193	-7	-8	-3	13	2 143
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0
Sum næring	53 819	4 053	-112	-248	-364	793	57 941
Sum lønnstakere	5 910	66 745	-20	-41	-31	7 255	79 817
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-14	14				0
Utlån til kunder	59 728	70 783	-117	-288	-395	8 047	137 758
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							66 369
Utlån overført til spareBank 1 Næringskreditt AS							893
Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							205 020
Øvrige engasjementer ¹⁾							18 929
Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							223 949

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

Note 11 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 30.09.2023	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 30.09.2023	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 30.09.2023	Netto utlån 30.09.2023
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	805	0	-1	0	0	0	804
Primærnæringer	3 996	1 981	-4	-7	-4	515	6 476
Trebearbeidende industri	682	397	-1	-1	-1	62	1 138
Annen industri	1 570	67	-4	-35	-7	3	1 593
Bygg og anlegg	6 232	263	-33	-40	-39	8	6 391
Kraft og vannforsyning	1 191	4	-2	-1	0	0	1 192
Varehandel	2 856	110	-5	-11	-23	11	2 937
Hotell- og restaurantdrift	453	34	-1	-2	-3	0	481
Eiendomsdrift	28 125	126	-60	-116	-22	-25	28 028
Forretningsmessig tjenesteyting	5 300	773	-13	-17	-86	93	6 050
Transport og kommunikasjon	416	168	-2	-4	-7	14	586
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0
Sum næring	51 627	3 924	-126	-235	-193	680	55 676
Sum lønnstakere	5 038	65 976	-24	-40	-32	5 499	76 417
Virkelig verdijustering over utvidet resultat	0	-17	17	0	0	0	0
Utlån til kunder	56 665	69 883	-133	-275	-225	6 179	132 093
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							63 062
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							1 070
Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							196 225
Øvrige engasjementer ¹⁾							18 883
Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							215 108

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

Note 11 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 31.12.2023	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 31.12.2023	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 31.12.2023	Netto utlån 31.12.2023
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	63	0	-1	0	0	0	62
Primærnæringer	4 326	2 078	-4	-7	-4	509	6 898
Trebearbeidende industri	989	387	-2	-3	-1	61	1 433
Annen industri	1 530	56	-5	-42	-7	3	1 535
Bygg og anlegg	5 858	276	-27	-45	-55	8	6 016
Kraft og vannforsyning	1 413	3	-3	0	0	0	1 413
Varehandel	2 868	144	-6	-11	-26	11	2 981
Hotell- og restaurantdrift	444	43	-1	-1	-4	0	480
Eiendomsdrift	27 044	140	-59	-114	-20	-9	26 984
Forretningsmessig tjenesteyting	5 794	803	-13	-16	-102	106	6 572
Transport og kommunikasjon	1 795	175	-7	-9	-4	14	1 964
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0
Sum næring	52 125	4 106	-128	-249	-222	704	56 336
Sum lønnstakere	5 096	66 151	-21	-37	-30	5 514	76 673
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-15	15				0
Utlån til kunder	57 221	70 242	-134	-286	-252	6 218	133 009
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							63 910
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							1 055
Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							197 973
Øvrige engasjementer ¹⁾							15 696
Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							213 670

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

Note 11 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Brutto utlån — Morbank	30.09.2024					30.09.2023					31.12.2023				
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
Inngående balanse	102 186	12 259	1 218	6 217	121 880	102 722	10 625	546	6 078	119 971	102 722	10 625	546	6 078	119 971
Overført til Trinn 1	2 826	−2 808	−18		0	2 820	−2 799	−21		0	2 677	−2 671	−6		0
Overført til Trinn 2	−5 128	5 168	−39		0	−5 040	5 056	−17		0	−5 454	5 490	−37		0
Overført til Trinn 3	−88	−265	352		0	−471	−218	689		0	−305	−193	499		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	−974	−854	49		−1 778	875	−201	118		792	989	−392	213		810
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	15 754	369	51		16 173	17 170	356	109		17 636	21 635	580	128		22 343
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	−11 176	−1 038	−95		−12 309	−16 493	−883	−90		−17 465	−20 078	−1 180	−97		−21 354
Konstaterte tap	0	0	−21		−21			−23		−23			−29		−29
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				1 830	1 830				101	101				140	140
Utgående balanse	103 399	12 832	1 497	8 047	125 776	101 584	11 937	1 312	6 179	121 011	102 186	12 259	1 218	6 217	121 880
Herav utlån til amortisert kost					46 945					44 951					45 421
Herav utlån til virkelig verdi					78 830					76 061					76 460

Note 11 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost 30.09.2024	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 30.09.2024	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 30.09.2024	Netto utlån 30.09.2024
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	71	0	0	0	0	0	71
Primærnæringer	4 220	2 000	-3	-6	-5	535	6 741
Trebearbeidende industri	663	391	-1	-1	-5	67	1 114
Annen industri	1 290	59	-2	-26	-12	4	1 313
Bygg og anlegg	4 320	275	-15	-37	-85	41	4 499
Kraft og vannforsyning	2 161	0	-3	-1	0	0	2 157
Varehandel	2 328	123	-5	-8	-84	12	2 367
Hotell- og restaurantdrift	421	38	-1	-1	-3	1	456
Eiendomsdrift	27 623	124	-48	-127	-16	21	27 577
Forretningsmessig tjenesteyting	2 950	849	-6	-10	-58	97	3 822
Transport og kommunikasjon	225	193	-1	-3	0	13	427
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0
Sum næring	46 272	4 053	-84	-220	-268	793	50 544
Sum lønnstakere	674	66 745	-14	-35	-24	7 255	74 600
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-14	14				0
Utlån til kunder	46 945	70 783	-84	-255	-292	8 047	125 144
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							66 369
Utlån overført til spareBank 1 Næringskreditt AS							893
Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							192 406
Øvrige engasjementer ¹⁾							19 827
Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							212 233

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

Note 11 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost 30.09.2023	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 30.09.2023	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 30.09.2023	Netto utlån 30.09.2023
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	40	0	0	0	0	0	40
Primærnæringer	3 775	1 981	-3	-5	-4	515	6 259
Trebearbeidende industri	682	397	-1	-1	-1	62	1 138
Annen industri	1 276	67	-3	-33	-6	3	1 304
Bygg og anlegg	4 953	263	-25	-34	-37	8	5 128
Kraft og vannforsyning	1 191	4	-2	-1	0	0	1 192
Varehandel	2 008	110	-4	-9	-2	11	2 114
Hotell- og restaurantdrift	435	34	-1	-2	-3	0	463
Eiendomsdrift	26 543	126	-57	-109	-18	-25	26 459
Forretningsmessig tjenesteyting	3 162	773	-7	-9	-49	93	3 964
Transport og kommunikasjon	236	168	-1	-1	-7	14	409
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0
Sum næring	44 302	3 924	-103	-205	-127	680	48 472
Sum lønnstakere	648	65 976	-18	-33	-24	5 499	72 048
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-17	17				0
Utlån til kunder	44 951	69 883	-104	-238	-150	6 179	120 520
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							63 062
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							1 070
Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							184 652
Øvrige engasjementer ¹⁾							18 987
Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							203 639

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

Note 11 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost 31.12.2023	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 31.12.2023	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 31.12.2023	Netto utlån 31.12.2023
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	63	0	-1	0	0	0	62
Primærnæringer	3 939	2 078	-3	-6	-4	508	6 513
Trebearbeidende industri	704	387	-1	-1	-1	61	1 149
Annen industri	1 224	56	-3	-40	-6	3	1 234
Bygg og anlegg	4 590	276	-19	-38	-53	8	4 765
Kraft og vannforsyning	1 258	3	-3	0	0	0	1 259
Varehandel	2 038	144	-4	-10	-3	11	2 176
Hotell- og restaurantdrift	425	43	-1	-1	-3	0	463
Eiendomsdrift	26 895	140	-60	-112	-19	-9	26 835
Forretningsmessig tjenesteyting	3 376	803	-6	-10	-54	106	4 215
Transport og kommunikasjon	214	175	-1	-1	-1	14	400
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0
Sum næring	44 727	4 106	-102	-220	-144	704	49 071
Sum lønnstakere	693	66 151	-16	-34	-23	5 514	72 286
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-15	15				0
Utlån til kunder	45 421	70 242	-103	-253	-167	6 217	121 357
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							63 910
Utlån overført til spareBank 1 Næringskreditt AS							1 055
Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							186 321
Øvrige engasjementer ¹⁾							16 350
Totale engasjementer inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							202 672

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

Note 12 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser

Total balanseført tapsavsetning — Konsern	30.09.2024				30.09.2023				31.12.2023			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	168	307	268	743	174	214	111	499	174	214	111	499
Avsetning til tap												
Overført til (fra) Trinn 1	13	-12	-1	0	14	-14	0	0	13	-13	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-103	106	-3	0	-100	100	0	0	-104	106	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	-7	-29	36	0	-46	-26	72	0	-52	-18	70	0
Netto ny måling av tap	65	-55	174	185	105	20	106	231	127	21	62	210
Nye utstedte eller kjøpte utlån	34	14	12	60	42	14	15	71	12	6	78	96
Utlån som har blitt fraregnet	-14	-24	-38	-75	-16	-12	-26	-54	3	-2	-15	-13
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-53	-53	0	0	-23	-23	-6	-8	-36	-49
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utgående balanse	156	307	396	860	174	296	254	724	168	307	268	743
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾				46	25	21	29	74	21	20	16	56

¹⁾ Avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn.

Det er beregnet ECL på kredittinstitusjoner og sentralbanker, men effekten er funnet uvesentlig og følgelig ikke tatt med i nedskrivningene.

Konsern	31.12.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2024
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	684	132	-16	800
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	57	3	-1	60
Sum avsetning til tap	741	136	-17	860
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	670	147	-17	800
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	56	-11	0	45
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	15	-1	0	14

Note 12 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Konsern	31.12.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2023
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	443	244	-22	665
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	56	4	-1	59
Sum avsetning til tap	499	248	-23	724
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	446	209	-23	633
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	30	44	0	74
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	23	-5	0	18

Konsern	31.12.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.12.2023
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	443	270	-28	685
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	56	3	-1	58
Sum avsetning til tap	499	272	-29	743
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	446	254	-29	672
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	30	26	0	56
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	23	-8	0	15

Total balanseført tapsavsetning – Morbank	30.09.2024				30.09.2023				31.12.2023			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	138	273	183	594	142	174	96	412	142	174	96	412
Avsetning til tap												
Overført til (fra) Trinn 1	5	-5	0	0	5	-5	0	0	5	-5	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-100	103	-3	0	-94	95	0	0	-99	101	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	-6	-23	29	0	-45	-21	66	0	-51	-12	63	0
Netto ny måling av tap	78	-61	114	131	121	17	51	189	126	20	63	208
Nye utstedte eller kjøpte utlån	18	5	7	30	29	5	11	45	30	7	14	51
Utlån som har blitt fraregnet	-10	-19	-19	-48	-11	-7	-22	-41	-15	-11	-23	-49
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-17	-17	0	0	-23	-23	0	0	-29	-29
Justeringer etter modellberegninger	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utgående balanse	125	273	293	691	146	259	179	584	138	273	183	594
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	26	18	1	46	25	21	29	74	21	20	16	56

¹⁾ Avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn

Note 12 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Det er beregnet ECL på kredittinstitusjoner og sentralbanker, men effekten er funnet uvesentlig og følgelig ikke tatt med i nedskrivningene.

Morbank	31.12.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2024
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	537	111	-16	632
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	57	3	-1	59
Sum avsetning til tap	594	114	-17	691
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	523	125	-17	631
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	56	-11	0	46
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	15	-1		14

Morbank	31.12.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2023
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	356	191	-22	525
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	56	3	-1	58
Sum avsetning til tap	412	194	-23	584
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	359	156	-23	492
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	30	44	0	74
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	23	-5	0	18

Morbank	31.12.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.12.2023
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	356	209	-28	537
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	56	2	-1	57
Sum avsetning til tap	412	211	-29	594
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	359	193	-29	523
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	30	26	0	56
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	23	-8	0	15

Note 13 Finansielle derivater

Morbank og konsern

30.09.2024	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser
Valutainstrumenter			
Valutaterminer	545	6	7
Valutabytteavtaler	3 079	30	9
Sum valutainstrumenter	3 624	36	17
Renteinstrumenter			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	87 567	1 799	1 563
Andre rentekontrakter	0	0	0
Sum renteinstrumenter	87 567	1 799	1 563
Sum finansielle derivater	91 191	1 835	1 580

30.09.2023	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser
Valutainstrumenter			
Valutaterminer	415	3	9
Valutabytteavtaler	4 069	12	67
Sum valutainstrumenter	4 484	15	76
Renteinstrumenter			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	72 743	2 200	2 652
Andre rentekontrakter	0	0	0
Sum renteinstrumenter	72 743	2 200	2 652
Sum finansielle derivater	77 226	2 215	2 728

31.12.2023	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser
Valutainstrumenter			
Valutaterminer	532	9	5
Valutabytteavtaler	4 281	0	149
Sum valutainstrumenter	4 813	9	154
Renteinstrumenter			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	74 986	1 789	1 888
Andre rentekontrakter	0	0	0
Sum renteinstrumenter	74 986	1 789	1 888
Sum finansielle derivater	79 799	1 797	2 042

Note 14 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Tabellen under viser finansielle instrumenter til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode. De ulike nivåene er definert som følger:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2: Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enn notert pris (brukt i nivå 1) enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) for eiendelen
- Nivå 3: Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger)

Konsern

30.09.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Eiendeler				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 835	0	1 835
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	33 348	0	33 348
- Fastrentelån til kunder	0	0	8 047	8 047
- Egenkapitalinstrumenter	598	33	288	918
- Boliglån (FVOCI)	0	0	70 738	70 738
Sum eiendeler	598	35 216	79 072	114 886
Forpliktelser				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 580	0	1 580
- Verdipapirgjeld	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	1 580	0	1 580

30.09.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Eiendeler				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 215	0	2 215
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	28 015	0	28 015
- Fastrentelån til kunder	0	0	6 179	6 179
- Egenkapitalinstrumenter	478	30	279	788
- Boliglån (FVOCI)	0	0	69 841	69 841
Sum eiendeler	478	30 260	76 299	107 037

Forpliktelser				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 728	0	2 728
- Verdipapirgjeld	0	41	0	41
Sum forpliktelser	0	2 769	0	2 769

31.12.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Eiendeler				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 797	0	1 797
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	29 109	0	29 109
- Fastrentelån til kunder	0	0	6 217	6 217
- Egenkapitalinstrumenter	504	31	294	828
- Boliglån (FVOCI)	0	0	70 199	70 199
Sum eiendeler	504	30 937	76 711	108 151

Forpliktelser				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 042	0	2 042
- Verdipapirgjeld	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	2 042	0	2 042

Note 14 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter (forts.)

Følgende tabeller presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3

Hittil i år 2024	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Inngående balanse	6 217	294	70 199	76 711
Investeringer i perioden	2 729	6	7 408	10 143
Salg/innløsning i perioden	-986	-10	-6 867	-7 863
Gevinst eller tap ført i resultatet	87	-2	-2	83
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	-1	-1
Utgående balanse	8 047	288	70 738	79 072
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	87	-9	-2	76

Hittil i år 2023	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Inngående balanse	6 078	281	72 611	78 969
Investeringer i perioden	1 034	0	10 052	11 085
Salg/innløsning i perioden	-826	-1	-12 813	-13 640
Gevinst eller tap ført i resultatet	-106	-1	-3	-110
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	-5	-5
Utgående balanse	6 179	279	69 841	76 299
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-106	0	-3	-110

Året 2023	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Inngående balanse	6 078	281	72 611	78 969
Investeringer i perioden	1 174	0	12 843	14 017
Salg/innløsning i perioden	-1 063	-1	-15 244	-16 308
Gevinst eller tap ført i resultatet	29	14	-2	40
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	-8	-8
Utgående balanse	6 217	294	70 199	76 711
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	29	14	-2	41

Spesifikasjon av virkelig verdi, instrumenter klassifisert i nivå 3

30.09.2024	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	8 197	197	70 783	79 177
Virkelig verdi justering	-150	91	-45	-105
Balanseført verdi	8 047	288	70 738	79 072

30.09.2023	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	6 550	194	69 882	76 627
Virkelig verdi justering	-372	85	-41	-328
Balanseført verdi	6 179	279	69 841	76 299

31.12.2023	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	6 454	194	70 242	76 891
Virkelig verdi justering	-237	100	-43	-180
Balanseført verdi	6 217	294	70 199	76 711

Sensitivitet, instrumenter klassifisert i nivå 3

En økning i diskonteringsrenten på fastrentelån til kunder med 10 basispunkter vil redusere virkelig verdi med 21 mill. kroner. Sensitivitetseffektene til andre nivå 3-instrumenter lar seg ikke meningsfullt kvantifisere. Se note 26 i årsrapport 2023 for beskrivelse av verdsettelsesteknikker og en kvalitativ sensitivitetsanalyse.

Note 15 Innskudd fra og gjeld til kunder

Morbank				Konsern		
31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	Innskudd fordelt på sektor og næring	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
60 107	59 083	63 829	Lønnstakere o.l	63 829	59 083	60 107
8 950	9 911	10 802	Offentlig forvaltning	10 802	9 911	8 950
1 416	1 488	1 462	Primærnæringer	1 462	1 488	1 416
714	865	721	Trebearbeidende industri	721	865	714
3 248	1 263	4 526	Annen industri	4 526	1 263	3 248
2 340	2 246	2 363	Bygg og anlegg	2 363	2 246	2 340
848	683	717	Kraft- og vannforsyning	717	683	848
1 921	2 324	2 347	Varehandel	2 347	2 324	1 921
472	566	508	Hotell- og restaurantdrift	508	566	472
4 674	5 064	5 829	Eiendomsdrift	5 829	5 064	4 674
19 851	18 218	19 355	Forretningsmessig tjenesteyting	19 317	18 148	19 756
2 090	2 239	1 739	Transport og kommunikasjon	1 739	2 239	2 090
0	0	0	Øvrig virksomhet	0	0	0
106 630	103 950	114 198	Innskudd fra kunder	114 161	103 880	106 535

Note 16 Verdpapirgjeld

Endring i verdpapirgjeld — Konsern	30.09.2024	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	29 333	5 775	−7 671	178	31 051
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 500	1 500	−1 500	0	9 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 028	1 185	−400	−157	1 400
Opptjente renter	361	0	0	1	360
Verdijusteringer ¹⁾	1 483	0	0	730	752
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi	42 704	8 460	−9 571	752	43 063

¹⁾ Herav urealisert agio på 96 mill. kroner i perioden og 2 391mill. kroner akkumulert.

Endring i verdpapirgjeld — Morbank	30.09.2024	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	29 333	5 775	−7 671	178	31 051
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 500	1 500	−1 500	0	9 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 000	1 000	−400	0	1 400
Opptjente renter	361	0	0	1	360
Verdijusteringer ¹⁾	1 483	0	0	730	752
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi	42 676	8 275	−9 571	909	43 063

¹⁾ Herav urealisert agio på 96 mill. kroner i perioden og 2 391 mill. kroner akkumulert.

Note 16 Verdpapirgjeld (forts.)

Endring i verdpapirgjeld — Morbank og konsern	30.09.2023	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2022
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	31 091	1 000	−6 901	−359	37 351
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 500	3 000	0	0	6 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	1 400	500	−400	0	1 300
Opptjente renter	308	0	0	−20	328
Verdijusteringer ¹⁾	−218	0	0	656	−874
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi	42 080	4 500	−7 301	277	44 604

¹⁾ Herav urealisert agio på 779 mill. kroner i perioden og 2 255 mill. kroner akkumulert.

Endring i verdpapirgjeld — Morbank og konsern	31.12.2023	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2022
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	31 051	1 000	−7 301	1	37 351
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 500	3 000	0	0	6 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	1 400	500	−400	0	1 300
Opptjente renter	360	0	0	32	328
Verdijusteringer ¹⁾	752	0	0	1 627	−874
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi	43 063	4 500	−7 701	1 659	44 604

¹⁾ Herav urealisert agio på 799 mill. kroner i perioden og 2 275 mill. kroner akkumulert.

Note 17 Resultat per egenkapitalbevis

Beregning av resultat per egenkapitalbevis	Hittil i år 2024	Hittil i år 2023	Året 2023
Konsernets resultat i perioden	2 655	1 649	2 222
-renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	87	50	70
-ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultatet	23	-2	4
Resultat til fordeling mellom eierandelskapital og grunnfondskapital	2 545	1 600	2 149
Resultat til egenkapitalbevisiere, fordelt etter gjennomsnittlig eierandelsbrøk	1 780	1 120	1 504
Gjennomsnittlige antall egenkapitalbevis	115 829 789	115 829 789	115 829 789
Resultat per egenkapitalbevis	15,37	9,67	12,99

Beregning av eierandelsbrøk – Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	5 791	5 791	5 791
Overkursfond	848	848	848
Utjevningsfond	6 462	5 721	5 146
A. Sum eierandelskapital	13 101	12 361	11 785
Grunnfond	5 591	5 272	5 025
Gavefond	35	38	38
B. Sum grunnfondskapital	5 625	5 310	5 063
Fond for urealiserte gevinster	608	479	519
Avsatt utbytte til egenkapitalbevisiere	0	0	903
Avsatt kundeutbytte og gaver	0	0	387
Sum egenkapital ekskl. hybridkapital	19 335	18 150	18 658
Eierandelsbrøk A/(A+B) ¹⁾	70,0 %	70,0 %	69,9 %

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis utstedt	115 829 789	115 829 789	115 829 789
Gjennomsnittlig egenkapitalbevis	115 829 789	115 829 789	115 829 789

¹⁾ Eierandelsbrøken rapporteres eksklusive utbytte. Gjennomsnittlig eierandelsbrøk benyttes til fordeling av resultat og utbytte.

Se [Hovedtall](#) for oversikt over gjennomsnittlig eierandelsbrøk over tid.

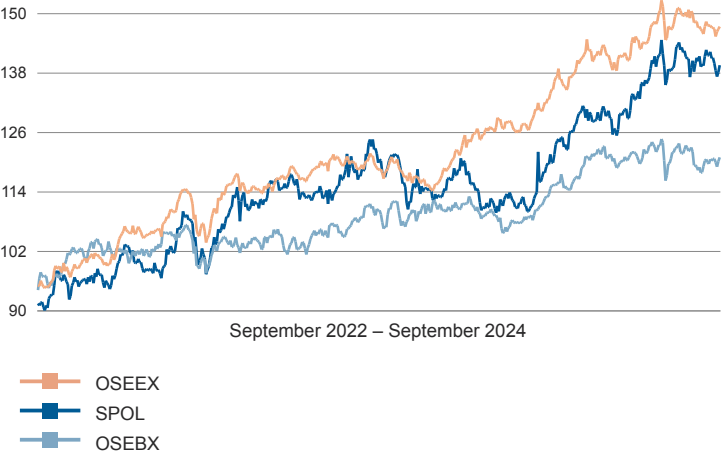
Note 18 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

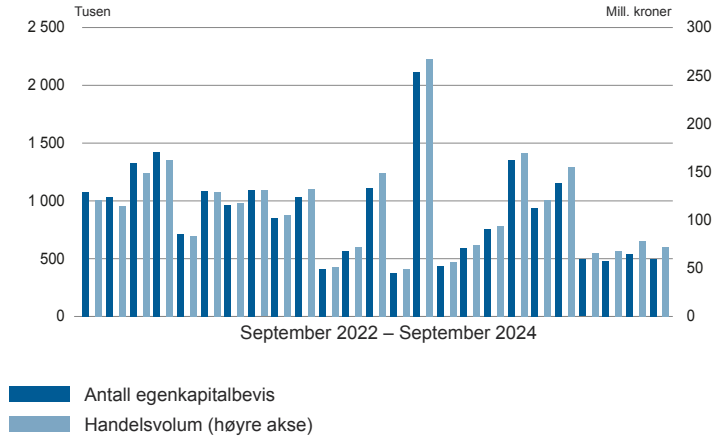
Øvrig informasjon

EGENKAPITALBEVISET

Kursutvikling i egenkapitalbeviset sammenlignet med norske børsindekser
Totalavkastning (utbyttejustert). Indeks = 100 på første tidspunkt i grafen.



Omsetning i egenkapitalbeviset (SPOL)
Antall egenkapitalbevis og handelsvolum (per måned)



Kilder: Macrobond, egne beregninger

20 største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	3. kvartal 2024		3. kvartal 2023	
	Antall egenkapitalbevis	Andel i prosent	Antall egenkapitalbevis	Endring
Sparebankstiftelsen Hedmark	60 404 892	52,15%	60 404 892	0
Landsorganisasjonen i Norge	11 121 637	9,60%	11 121 637	0
Pareto Asset Management	7 103 799	6,13%	6 642 385	461 414
Geveran Trading Co LTD	2 686 766	2,32%	2 451 587	235 179
Fellesforbundet	2 391 954	2,07%	2 391 954	0
VPF Eika Egenkapitalbevis	2 035 750	1,76%	2 204 485	-168 735
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	2 005 974	1,73%	132 820	1 873 154
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 592 500	1,37%	324 100	1 268 400
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikring	1 531 224	1,32%	1 321 273	209 951
Norsk Nærings- og Nytelsesmiddelarbeiderforbund	1 313 555	1,13%	1 313 555	0
Spesialfondet Borea Utbytte	998 490	0,86%	1 357 975	-359 485
Tredje AP-fonden	804 750	0,69%	804 750	0
Fagforbundet	622 246	0,54%	622 246	0
The Bank of New York Mellon SA/NV (nominee)	541 218	0,47%	791 542	-250 324
State Street Bank and Trust Company (nominee)	511 371	0,44%	913 844	-402 473
Industri Energi	479 443	0,41%	479 443	0
VPF Storebrand Norge	450 608	0,39%	460 851	-10 243
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	427 188	0,37%	568 688	-141 500
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	370 945	0,32%	0	370 945
State Street Bank and Trust Company (nominee)	321 419	0,28%	370 700	-49 281
Sum 20 største eiere av egenkapitalbevis	97 715 729	84,36%	94 678 727	3 037 002
Øvrige eiere	18 114 060	15,64%	21 151 062	-3 037 002
Totalt antall egenkapitalbevis	115 829 789	100,00%	115 829 789	

UTBYTTEPOLITIKK

SpareBank 1 Østlandet legger vekt på å gi sine eiere et konkurransedyktig og stabilt kontantutbytte, basert på god lønnsomhet og høy utbyttekapasitet. Banken har som mål å utbetale minst 50 prosent av hvert års konsernoverskudd etter skatt korrigert for renter på hybridkapital og ikke-kontrollerende eierinteressers resultat, som utbytte til egenkapitalbeviserne og som kundeutbytte fra grunnfondskapitalen. Utbyttebeslutningen skal vurderes i lys av eventuelle ekstraordinære inntekts- og kostnadsposter, samt hensynta forventet resultatutvikling og regelverksendringer med ventet konsekvens for kapitaldekningen

Bankens langsiktige lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på minst 13 prosent. SpareBank 1 Østlandets virksomhet i en syklisk stabil region og en høy andel utlån med sikkerhet i boliglån bidrar til en utlånsportefølje med lav risiko. Bankens målsetting for soliditet gjenspeiles i et langsiktig mål for ren kjernekapitaldekning på myndighetskrav tillagt en ledelsesbuffer på 100 bps.

Kombinasjonen av høy lønnsomhet og soliditet samt virksomhet i en stabil region med en robust utlånsportefølje, gir banken god kapasitet til å opprettholde den målsatte utbytteandelen, også i økonomiske nedgangstider.

Etter forslag fra Styret, vedtar Representantskapet hvert år andelen av overskuddet etter skatt som skal fordeles til egenkapitalbeviserne og grunnfondskapitalen som utbytte, forholdsmessig i henhold til egenkapitalens eierbrøk. Andelen som fordeles til grunnfondskapitalen utbetales normalt til kundene gjennom kundeutbytte. Ordningen med kundeutbytte forhindrer at egenkapitalbeviserernes eierandel i banken vannes ut, og bidrar til kundetilfredshet og lønnsomhet i banken.

FINANSKALENDER 2025

Dato	Tema
13. februar	4. kvartal 2024 Kvartalsrapport
6. mars	Årsrapport 2024
27. mars	Representantskapsmøte
8. mai	1. kvartal 2025 Kvartalsrapport
7. august	2. kvartal 2025 Kvartalsrapport
28. oktober	3. kvartal 2025 Kvartalsrapport

Offentliggjøring skjer som hovedregel før børsens åpningstid, med mindre annet er angitt.

Vi tar forbehold om eventuelle endringer av datoer for offentliggjøring.

Opplysningene er informasjonspliktig etter verdipapirhandelloven § 5-1.

Stilleperioden varer fra femte bankdag i et nytt kvartal og til kvartalsrapporten blir offentliggjort. I denne perioden vil det ikke være noen kontakt mellom Investor Relations og pressen, investorer, analytikere eller andre markedsaktører.

KONTAKTINFORMASJON



Klara-Lise Aasen
Administrerende direktør

Tel.: +47 476 35 583
klara-lise.aasen@sb1ostlandet.no



Geir-Egil Bolstad
Finansdirektør

Tel.: +47 918 82 071
geir-egil.bolstad@sb1ostlandet.no



Bjørn-Erik Orskaug
IR-kontakt

Tel.: +47 922 39 185
bjorn-erik.orskaug@sb1ostlandet.no



Om SpareBank 1 Østlandet

SpareBank 1 Østlandet er landets fjerde største sparebankkonsern med 1 100 kompetente og stolte medarbeidere. Gjennom snart 180 år har vi bygget en solid markedsposisjon på Østlandet ved å være tilgjengelige og yte kreditt til personer og bedrifter i bygd og by. Vi har i dag 38 kontorer spredt om i Oslo, Akershus, Innlandet og Buskerud.

Gjennom bankens datterselskaper, SpareBank 1-alliansens tilknyttede produktselskaper og eierandeler i Fremtind forsikring er vi et komplett finanshus for våre person- og bedriftskunder. Vi er et børsnotert og selvstendig finanskonsern med hovedkontor i Hamar, har dype røtter på Østlandet og har bidratt til verdiskaping i markedsområdet gjennom flere generasjoner.

Våre kontorer

- SpareBank 1 Østlandet
- EiendomsMegler 1 Innlandet
- EiendomsMegler 1 Oslo Akershus
- SpareBank 1 Finans Østlandet
- SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet

Telefon
Privat 915 07040
Bedrift 915 07050

E-post
Kundesenter privat:
post@sb1ostlandet.no
Kundesenter bedrift:
bedrift@sb1ostlandet.no

Nettside
sb1ostlandet.no

Konsernadministrasjon
Strandgata 15
Postboks 203, 2302 Hamar

Organisasjonsnummer
920 426 530

