

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER



ÅRSRAPPORT 2024

SpareBank
ØSTLANDET



OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Om rapporten

Årsrapporten for 2024 viser hvordan SpareBank 1 Østlandet bidrar til bærekraftig vekst og utvikling for våre kunder, eiere, ansatte og i samfunnet for øvrig. Finanshuset rapporterer i henhold til gitte lover og standarder, både for finansiell informasjon og for bærekraft.

Delen Om SpareBank 1 Østlandet presenterer hvem vi er og de viktigste hendelsene i konsernet i 2024. Her finner du også utvalgte nøkkeltall, finansielle ambisjoner og oppnåelse, hovedtall og en oversikt over utviklingen til bankens egenkapitalbevis.

I styrets årsberetning presenteres både den finansielle rapporteringen og bærekraftsrapporteringen. Bærekraftsrapporteringen er skrevet i tråd med kravene i Europeisk standard for bærekraftsrapportering (ESRS/CSRD).

Den doble vesentlighetsanalysen gjennomført i 2024 har vært førende for innholdet i bærekraftsrapporten. De vesentlige bærekraftstemaene for årets rapport er klimaendringer (E1), egne ansatte (S1), berørte lokalsamfunn (S3), forbrukere og sluttbrukere (S4) og forretningsadferd (G1).

Bærekraftsrapporten inneholder også rapportering i henhold til EUs taksonomi for bærekraft. Les mer om vår doble vesentlighetsanalyse samt hvilke lover, standarder og prinsipper som følges i rapporteringen i delen om [Virksomheten vår](#).

Resultater og noter inneholder resultatregnskap, totalregnskap, balansen, endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling, noter, egenerklæring, revisors beretning, informasjon fra datterselskaper og alternative resultatmål.

Tidsserier er forsøkt presentert med sammenlignbare tall. Dagens SpareBank 1 Østlandet ble til i 2017 gjennom en fusjon mellom Sparebanken Hedmark og Bank 1 Oslo Akershus. I november 2024 ble Totens Sparebank fusjonert inn. Tidsseriene i rapporten starter i hovedsak fra 2017. Bidragene fra Totens Sparebank er kommentert særskilt i enkelte deler av rapporten for å synliggjøre deres aktivitet i 2024 før fusjonstidspunktet.

Årsrapporten utgis både på norsk og engelsk. Den finnes også i en digital versjon. Den kan lastes ned som PDF på vår hjemmeside. Her ligger også Pilar 3-rapporten vår med mer informasjon om risiko- og kapitalstyring samt årsrapporten i maskinlesbart format i henhold til ESEF.



OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Engasjerte medarbeidere, gode resultater og trekvart år som ny konsernsjef

2024 ble et år i endringens tegn med både fusjon, inntreden i nye markedsområder, konsernsjefbytte, organisasjonsjusteringer og et svært godt konsernresultat for SpareBank 1 Østlandet.

Vi har lagt bak oss nok et år med en krevende verdenssituasjon og internasjonal uro på grunn av krig og konflikt i Europa, eskalering av krigen i Midtøsten, klimakriser og uforutsigbarhet som følge av presidentvalget i USA. Det er fortsatt usikkerhet om utsiktene både globalt og for norsk økonomi, ikke minst som følge av at rammene for global handel og samarbeid ble satt i spill av USAs president på starten av 2025.

Rentenedgangen i Norge har latt vente på seg, selv om rentene internasjonalt er justert ned flere ganger. Det reflekterer at aktiviteten i norsk økonomi har holdt seg bedre oppe enn forventet, med blant annet lav arbeidsledighet, men også en svak kronekurs og underliggende prisvekst over inflasjonsmålet til Norges Bank. Norges Bank har signalisert at styringsrenten vil bli satt gradvis ned, første gang i mars 2025. Samtidig varsler de at vi må være forberedt på at rentene ikke skal ned igjen til de nivåene vi har vært vant til i Norge det siste tiåret.

De fleste kundene ser ut til å ha tilpasset sin økonomi til endrede rammebetingelser og økte levekostnader. Enkelte kundegrupper strever naturligvis mer for å få endene til å møtes. Jeg er derfor glad for at våre dyktige



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

kunderådgivere er tilgjengelige for å yte god rådgivning og løse utfordringer, og at vi har egne løsninger for å ivareta kunder som får problemer eller trenger våre tilbud innen finansiell inkludering.

Flere endringer, sentrale beslutninger og hendelser i konsernet ble gjennomført i 2024. Året pangstartet den 3. januar med nyheten om en signert intensjonsavtale for fusjon med Totens Sparebank. Bakgrunnen er å forsterke satsingen i Innlandet, blant annet ved å etablere et kraftfullt regionskontor på Gjøvik og styrke næringslivssatsingen på vestsiden av Mjøsa sammen med vår solide og veletablerte fusjonspartner. Fusjonsnyheten ble jevnt over godt mottatt i markedet, i mediene, blant kunder og i lokalsamfunnene i Gjøvikregionen. Det har vært jobbet godt og bredt med fusjonsplanene gjennom året, slik at juridisk fusjon ble gjennomført i tråd med intensjonen den 1. november 2024. Med dette fikk vi nok en forgylt dato i den fyldige historieboka til SpareBank 1 Østlandet.

Organisasjonsundersøkelser viser så langt at de rundt 80 medarbeiderne som ble innfusjonert fra Totens Sparebank, opplever seg godt ivaretatt av nye ledere og kollegaer. Jeg er glad for at de også uttrykker tilfredshet med sine nye roller i SpareBank 1 Østlandet.

Kundene fra Totens skal inntil videre fortsette å henvende seg til sin rådgiver og i de kanalene de har benyttet til vanlig, i og med at bankenes tekniske løsninger ikke kan slås sammen før 2026. Årsaken er manglende kapasitet hos våre eksterne IT-leverandører og de mange pågående fusjonene i banknæringen.

Den 1. april tiltrådte jeg som konsernsjef i konsernet og brukte det første halve året på å bli kjent med medarbeiderne ved våre vel 40 bankkontorer. Jeg er blitt tatt godt imot og er både stolt og glad over å få hilse på så mange engasjerte og dyktige medarbeidere over store deler av Østlandsområdet. Jeg har også hatt gleden av å få møte flere av våre bedriftskunder i ulike bransjer og er imponert over hvor godt det jobbes med å følge opp kunder og se hvor viktig banken er som lokal bidragsyter til vekst og utvikling i bygd og by på Østlandet.

I høst signert vi ny avtale om å være preferert bank for leveranse av LOfavør-produkter til LO-medlemmene. Vi har hatt et godt forhold til LO med forbund i over 100 år, både som eier av banken og som stor og viktig kunde.

Videreføringen av avtalen gir oss mulighet til å være bankforbindelse for en stor og viktig kundegruppe også framover.

Vi utvidet denne høsten også markedsområdet vårt sørvestover, ved å ta steget over fylkesgrensene til Buskerud og etablere kontor i Drammen. Drammensregionen er en hurtigvoksende by med sterk tilflytning og vi har allerede flere tusen kunder der. En av våre 24 opprinnelsesbanker, Landsbanken, etablerte i sin tid kontor i Drammensbyen og nå er vi tilbake for å ta nye markedsandeler.

Enkelte strategiske grep og organisasjonsendringer er iverksatt gjennom året for å forsterke satsingen blant annet på teknologi og utvikling samt arbeid mot økonomisk kriminalitet. For å øke bankens kraft ut i markedet, har vi også samlet kommunikasjon, marked og merkevare i en egen divisjon. For å frigjøre enda mer tid til kundeaktiviteter vil vi arbeide videre med å forenkle strukturer og arbeidsmetoder det kommende året.

Vi har også besluttet å fusjonere våre tre eiendomsmeglerselskaper i løpet av første halvår 2025 for å skape en felles satsing under merkevaren EiendomsMegler 1 Østlandet.

Vi forbereder i skrivende stund vår strategi som vil gjelde fra 2026, i en ny strategiperiode for de kommende årene. Målet er å sikre ytterligere forenkling, levere enda bedre ut mot kundene, sikre økt produktivitet og bedre lønnsomhet.

Konsernets årsresultat for 2024 ble svært godt, på 3 356 (2 222) millioner kroner etter skatt. Egenkapitalavkastningen ble 15,8 (11,3) prosent, den høyeste avkastningen på 30 år. En solid utvikling i bankens kjernevirksomhet, med blant annet god vekst i lån til boliger, ligger bak det sterke resultatet, i tillegg til regnskapsmessige effekter fra fusjonen mellom Fremtind Forsikring og Eika Forsikring.

Samtidig økte kostnadene blant annet som følge av oppkjøpene av selskapene Totens Sparebank og Siffer, etableringen av kontor i Drammen og høyere IT-kostnader. Også bankens tap har økt, der ett kjent engasjement var grunnen til unormalt høye individuelle tapsavsetninger.

Norske banker har i lang tid vært ansett som noen av verdens best drevne og mest solide, noe som har blitt oppnådd i godt samspill med regulatoriske myndigheter.

I 2025 ligger det imidlertid an til krevende endringer i våre rammebetingelser. Før jul annonserte Finansdepartementet endringer i kapitaldekningsregelverket, der de fleste følger av et felleseuropeisk regelverk (CRR3). Finansdepartementet valgte imidlertid å øke IRB- bankenes såkalte risikovektgulv, utover det som følger av CRR3, med virkning 1. juli 2025. Dette vil gjøre det dyrere for banken å låne ut til boliger.

Et utvalg som regjeringen har oppnevnt, Sparebankutvalget, har lagt fram et forslag som kan påvirke sparebankens styringsmodell i stor grad. Forslaget innebærer blant annet at bankens overskudd ikke kan deles med kundene i form av kundeutbytte på samme måte som i dag. Stortinget skal ta stilling til forslagene før sommeren. Vi er sterkt uenige i forslaget om å avvikle kundeutbyttet og vi vil framover fortsette å kjempe for sparebankenes mulighet til å dele overskuddet med kundene.

Jeg vil takke alle våre ansatte i konsernet, som hver på sin måte har bidratt til den sterke posisjonen vi har på veg inn i 2025. Sammen skaper vi verdi for kundene og lokalsamfunnene der vi er til stede, fra Tynset i nord, Raufoss i vest, Skotterud i øst og nå Drammen i sør.

Jeg er stolt over innsatsen hver og en legger ned hver eneste dag, for å levere gode opplevelser til våre kunder.

Tusen takk også til våre kunder for at de velger SpareBank 1 Østlandet. Dette er en tillit vi skal forvalte på beste måte også framover.



Klara-Lise Aasen

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Innhold

Om SpareBank 1 Østlandet

Kort om SpareBank 1 Østlandet	7
Utvalgte nøkkeltall	9
Vår stolte historie – fra korn til konsern	12
Makrobildet	15
Tilbakeblikk 2024	17
Finansielle måltall og oppnåelse	19
Hovedtall fra konsern	21
Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset	24
Eierstyring og selskapsledelse	29

Styrets årsberetning

Finansiell rapportering	37
Styrets årsberetning	38
Virksomheten vår	48
Strategi	49
SpareBank 1 Østlandet sin verdikjede	55
Interessentdialog	57
Strategisk forankring av våre påvirkninger, risikoer og muligheter	59
Ledelse og organisering	65
Styret	66
Konsernledelsen	69
Selskapsgjennomgang – due diligence	72
Prinsipper for bærekraftsrapporteringen	73
Forretningsområder og støttefunksjoner	74
Slik jobber vi med bærekraft	78
Proessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	81
Rapporteringskrav og datapunkter inkludert i bærekraftsrapporteringen	87

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter	91
Grønn omstilling	117
Våre dyktige medarbeidere	138
Samfunnsansvar og samfunnsengasjement	157
Forbrukere og sluttbrukere	164
Forretningsadferd	174
Øvrig rapportering	184

Resultater og noter

Resultatregnskap	191
Utvidet resultatregnskap	192
Balanse	193
Endring i egenkapital	194
Kontantstrømoppstilling	198
Noter	199
Egenerklæring fra styret og administrerende direktør	293
Revisors beretning	294
Revisors attestasjonsuttalelse	297
Datterselskaper	299
Alternative resultatmål	303

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

► Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn
til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og
oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og
egenkapitalbeviset

Eierstyring og
selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Kapittel 1

Om SpareBank 1 Østlandet

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- ▶ Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Kort om SpareBank 1 Østlandet

SpareBank 1 Østlandet er Norges fjerde største sparebank og et av landets mest solide regionale finanshus sentralt plassert på Østlandet. Basert på gode kundeopplevelser, dyktige medarbeidere og et sterkt samfunnsengasjement, bidrar vi til bærekraftig vekst og utvikling i samfunnet, og for våre kunder, eiere og ansatte.

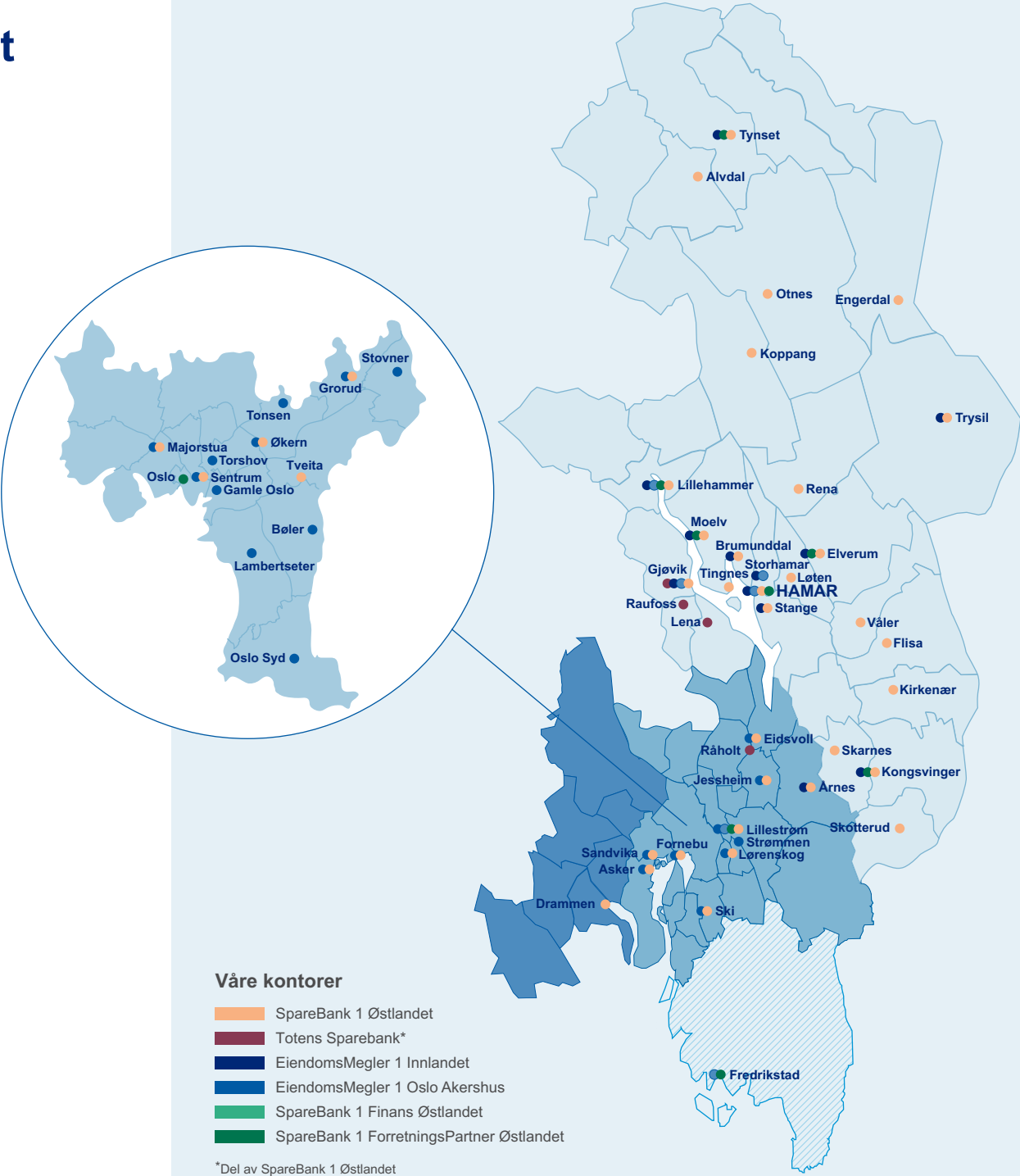
Finanshuset har hovedsete i Hamar og er fysisk til stede i Norges mest ekspansive markedsområde med om lag 1,7 millioner innbyggere. Vi tilbyr våre tjenester gjennom 41 bankkontorer, digitale flater og effektive kundesentre. Inkludert tjenestene fra datterselskaper og deleide selskaper er banken et komplett finanshus for folk og bedrifter i bygd og by i markedsområdet.

Vår samfunnsrolle strekker seg hele 180-år tilbake i tid og sparebankfilosofien står fortsatt sterkt i SpareBank 1 Østlandet. Kjernen i sparebankenes rolle er nettopp samfunnsansvaret, med trygg sparing og finansiering for privatpersoner, bedrifter, offentlig virksomhet, lag og foreninger. Langsiktig drift har vært et sentralt fundament hele veien.

Kunders behov for finansielle tjenester skal dekkes i et langsiktig og tillitsbyggende perspektiv. Betalinger skal skje raskt, trygt og effektivt. Gjennom sikre og stabile banktjenester bidrar vi til økonomisk trygghet både for personer og virksomheter.

Sparebankene har også i dag en engasjert rolle i den økonomiske utviklingen i lokalsamfunn, bygd og by. Gjennom et aktivt samarbeid med næringsliv, forsknings- og utdanningsmiljøer bidrar SpareBank 1 Østlandet til vekst og nyskaping.

Selv om både yngre og eldre kunder blir stadig mer digitale, er det fortsatt noen som har behov for andre løsninger. Vi har derfor flere tjenester for kunder som ikke



- Våre kontorer**
- SpareBank 1 Østlandet
 - Totens Sparebank*
 - EiendomsMegler 1 Innlandet
 - EiendomsMegler 1 Oslo Akershus
 - SpareBank 1 Finans Østlandet
 - SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet

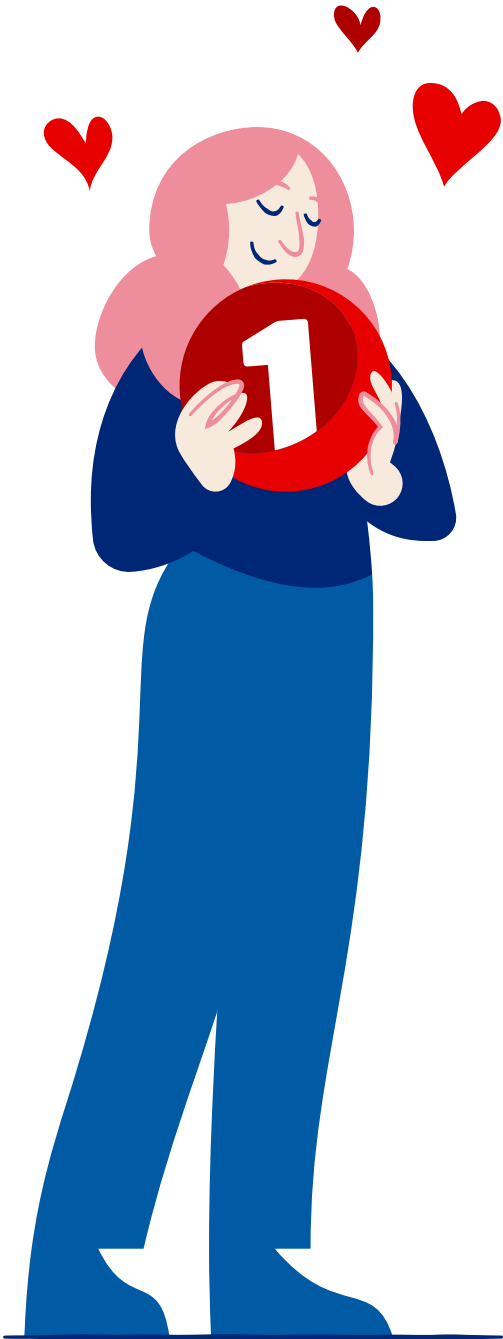
*Del av SpareBank 1 Østlandet

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- ▶ Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER



er digitale, eksempelvis telefonbank, brevgiro og betjent fullservice kundesenter. I tillegg kan kundene fysisk møte rådgiverne våre ved alle bankkontorene. For å hjelpe flere til å ta i bruk digitale tjenester arrangerer vi kurs for å hjelpe kunder med å ta i bruk digitalbanken.

Vi skal også være en pådriver i det grønne skiftet, blant annet gjennom å stille krav og forventninger på bærekraftsområdet, spesielt til bedriftskundene våre. På denne måten bidrar vi til å omstille og utvikle bedriftene i møte med nasjonale og internasjonale forpliktelser på klimaområdet. I personmarkedet jobber vi for å redusere utslipp fra utlånsporteføljen, eksempelvis gjennom å øke andelen grønne lån til boliger. God rådgivning til kundene om energieffektivisering av boliger er en viktig del av dette arbeidet.

I tillegg er banken en stor sponsor og bidragsyter til en rekke kultur-, samfunns- og idrettstiltak. Det kan du lese mer om i delen om samfunnsengasjement. Slik er vi med på å gjøre regionen til et godt sted å bygge og bo, arbeide og drive næringsaktivitet. Banken lever i et gjensidig avhengighetsforhold med samfunnet rundt seg. Går det

godt for samfunnet, går det godt for banken og omvendt.

Overskuddsdeling – vi deler

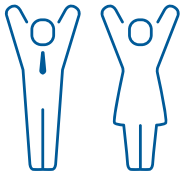
I god sparebanktradisjon og moderne bærekraftsånd deler SpareBank 1 Østlandet av overskuddet med kundene. Til sammen delte vi ut 381 millioner kroner i kundeutbytte i 2024, basert på overskuddet i 2023. Etter at vi gikk på børs i 2017 og ble den første banken i Norge som utbetalte kundeutbytte, har vi utbetalt over 1,8 milliarder kroner i kundeutbytte.

En del av SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1 Østlandet er en del av SpareBank 1-alliansen der 12 selvstendige banker i Norge samarbeider om felles IT-løsninger, merkevare og kompetanse. Alliansens formål er å anskaffe og levere konkurransedyktige finansielle tjenester og produkter og å oppnå stordriftsfordeler i form av lavere kostnader og høyere kvalitet. Slik bidrar alliansen til at kundene tilbys både spesialisert kompetanse, lokal forankring og en enklere bankhverdag. Se sparebank1.no for mer informasjon.

Medarbeidertilfredshet

Måleparameter (KPI)
Score SpareBank 1 Østlandet



Totaltemperatur



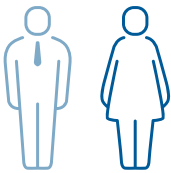
Engasjement



Arbeidsglede



Kjønnsandel menn og kvinner



Totalt



Ledere



Styret



Konsernledelse



Skalaen går fra 0–10, hvor 8 tilsvarer 80 prosent av maks score.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

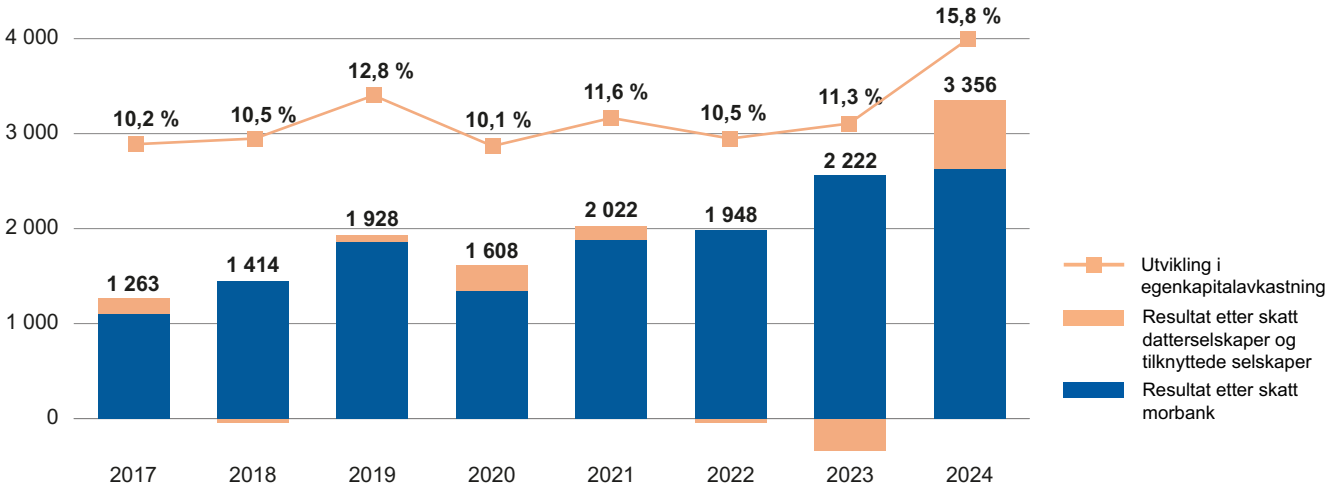
- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

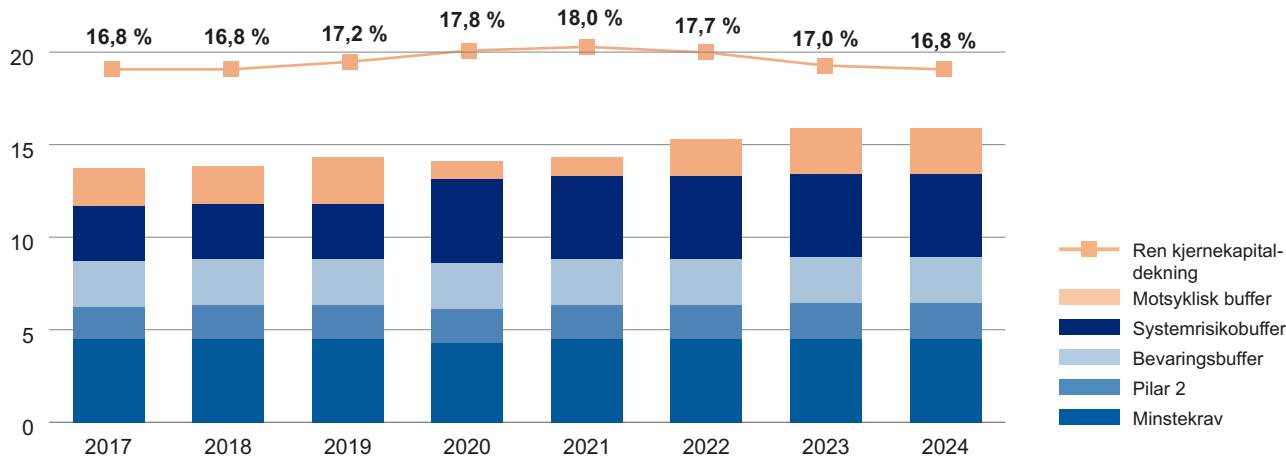
RESULTATER OG NOTER

Utvalgte nøkkeltall

Konsernresultat etter skatt
Inkludert utvikling egenkapitalavkastning (Millioner kroner)

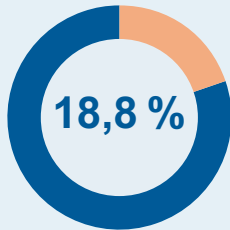


Utvikling ren kjernekapitaldekning



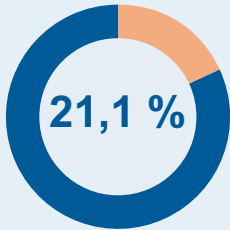
Strategiens andel grønne lån

Strategiens andel av totale grønne utlån



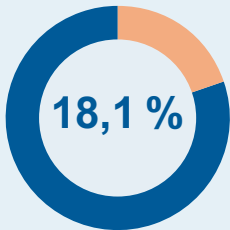
Les mer på [side 122](#).

Strategiens andel av grønne boliger i boliglånporteføljen



Les mer på [side 122](#).

Strategiens andel av grønne utlån bedriftsmarked



Les mer på [side 122](#).

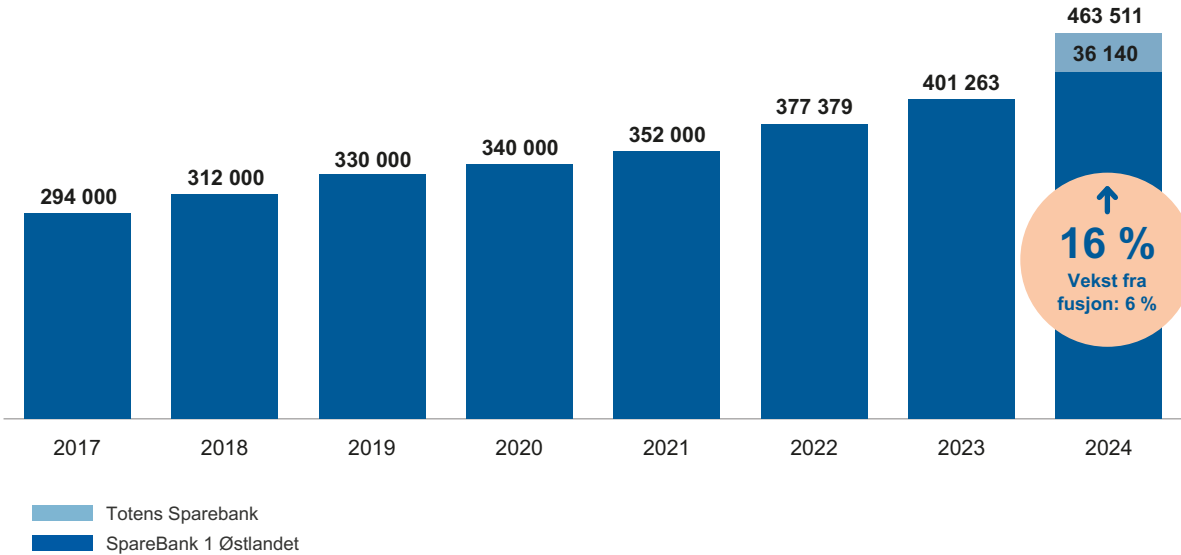
OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Antall personkunder



Antall bedriftskunder

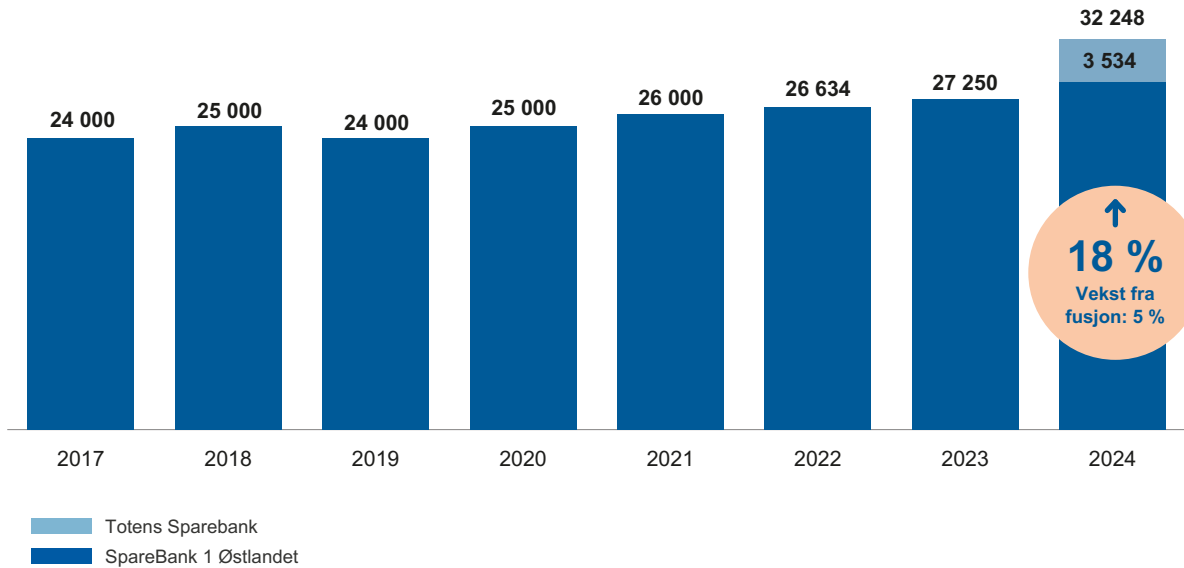


FIG. 1 Utlån
Prosentvis årlig vekst inkl. kredittforetak

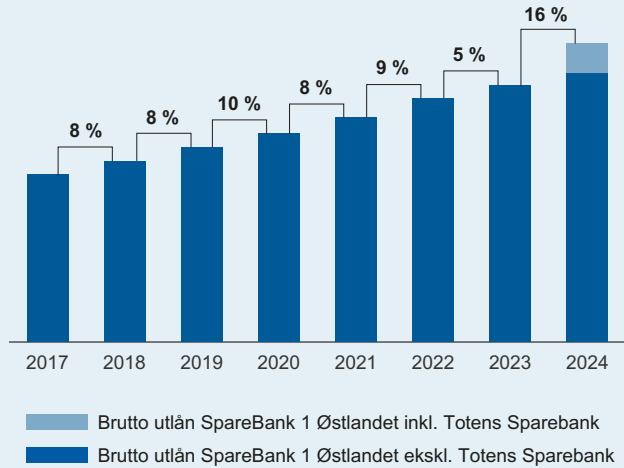
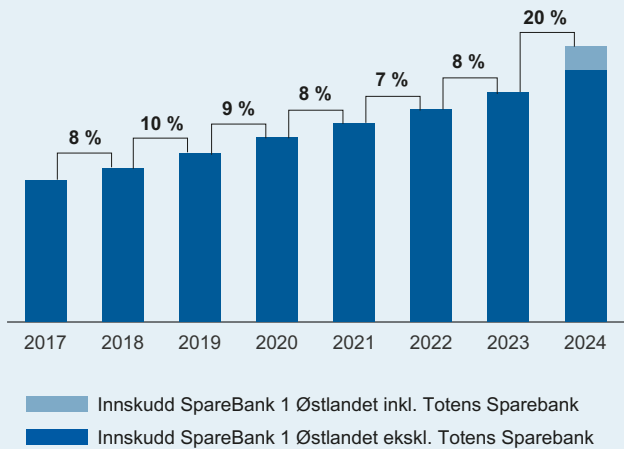


FIG. 2 Innskudd
Prosentvis årlig vekst



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Kunder som bruker mobilbank

85 %

Snitt antall innlogginger per måned per bruker

4

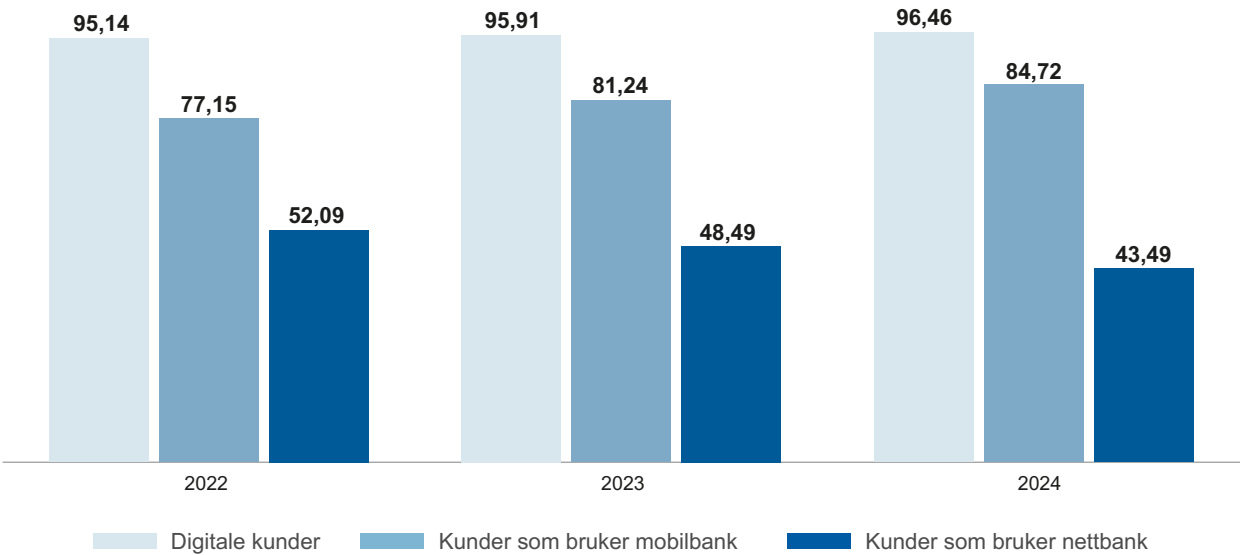
Nettbank

36

Mobilbank



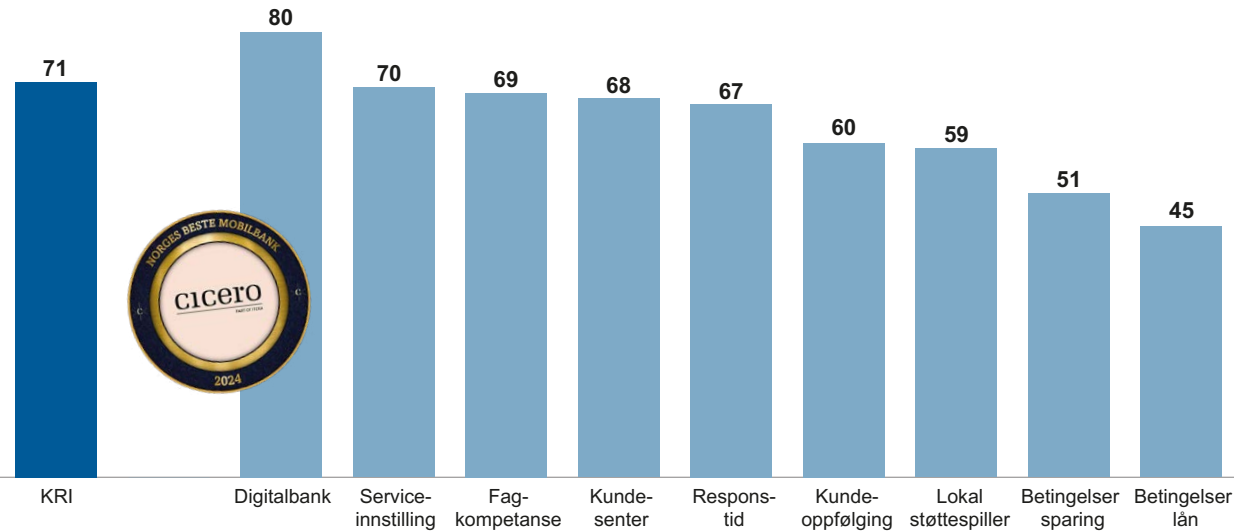
Utvikling i bruk av de digitale flatene for personkundene våre



Kunderelasjonsindeksen (KRI)

Kunderelasjonsindeksen (KRI) er en indikator på styrken i en kunderelasjon. SpareBank 1 Østlandet har en score på 71. Dette er tre poeng høyere enn gjennomsnittet i SpareBank 1-alliansen.

Digitalbanken er den sterkeste driveren av de ulike kvalitetselementene i scoren.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

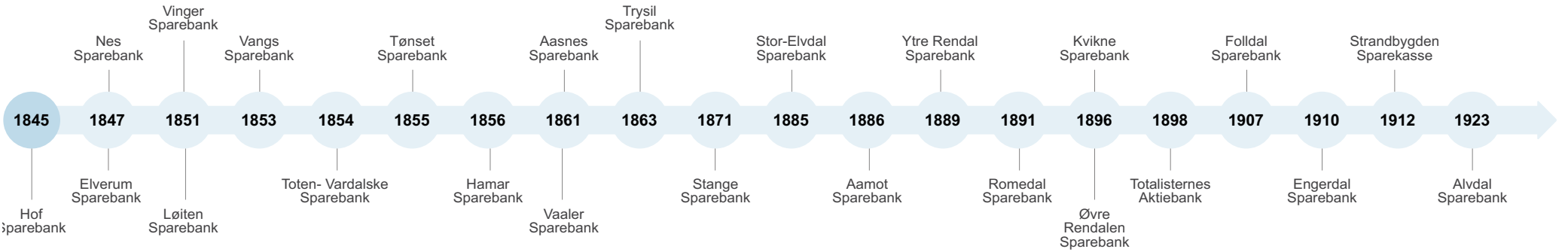
RESULTATER OG NOTER

Vår stolte historie – fra korn til konsern

SpareBank 1 Østlandets stolte og solide historie strekker seg tilbake til 1845. I løpet av 179 år har 24 banker blitt etablert for senere å bli fusjonert med mål om å bli sterkere sammen. I dag er SpareBank 1 Østlandet Norges fjerde største sparebank og har befestet sin posisjon som en slagkraftig og tydelig bankaktør på det sentrale Østlandet.

SPAREBANKENES OPPRINNELSE

Sparebankene i Hedmark ble dannet med grunnfond fra salg av kornmagasiner, tømmerhogst i allmenninger, pengegaver og innskudd fra organisasjoner, kommuner og privatpersoner. Fra midten av 1800-tallet og fram til cirka 1920 ble det etablert sparebanker i tilnærmet samtlige kommuner i Hedmark, og 22 av dem dannet grunnlaget for dagens SpareBank 1 Østlandet. Elverum, Vangs og Vingers Sparebank veksler opp igjennom historien på å være den største banken i fylket ettersom økonomiske opp- og nedturer påvirket jord-, skogbruk og industri.



1845

Hof Sparebank – den første banken i SpareBank 1 Østlandets historie ble etablert av den samfunnsengasjerte presten og ordføreren Haagen Ludvig Bergh. Penger fra salget av kornmagasiner i Hof, Våler og Åsnes utgjorde bankens grunnfond.



1851

SpareBank 1 Østlandets tre første banker ble startet av eliten. Den fjerde, i Løten, blir startet fra underklassen, Løiten Arbeideres Spareskillingsbank tilsluttet Thranebevegelsen.



1898

Avholdsbevegelsen startet Totalisternes Aktiebank, opprinnelsesbanken til Bank 1 Oslo Akershus. Banken byttet navn til Kristiania Ørebank og i 1918 til Kristiania & Oplands Vekselbank AS.



1919

Arbeidernes Faglige Landsorganisasjon (LO) inngår avtale om å kjøpe aksjemajoriteten i Kristiania & Oplandske Vekselbank. Fra 1920-1931 blir LOs nye arbeiderbank et viktig verktøy for å finansiere tidenes streikeperiode i Norge.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

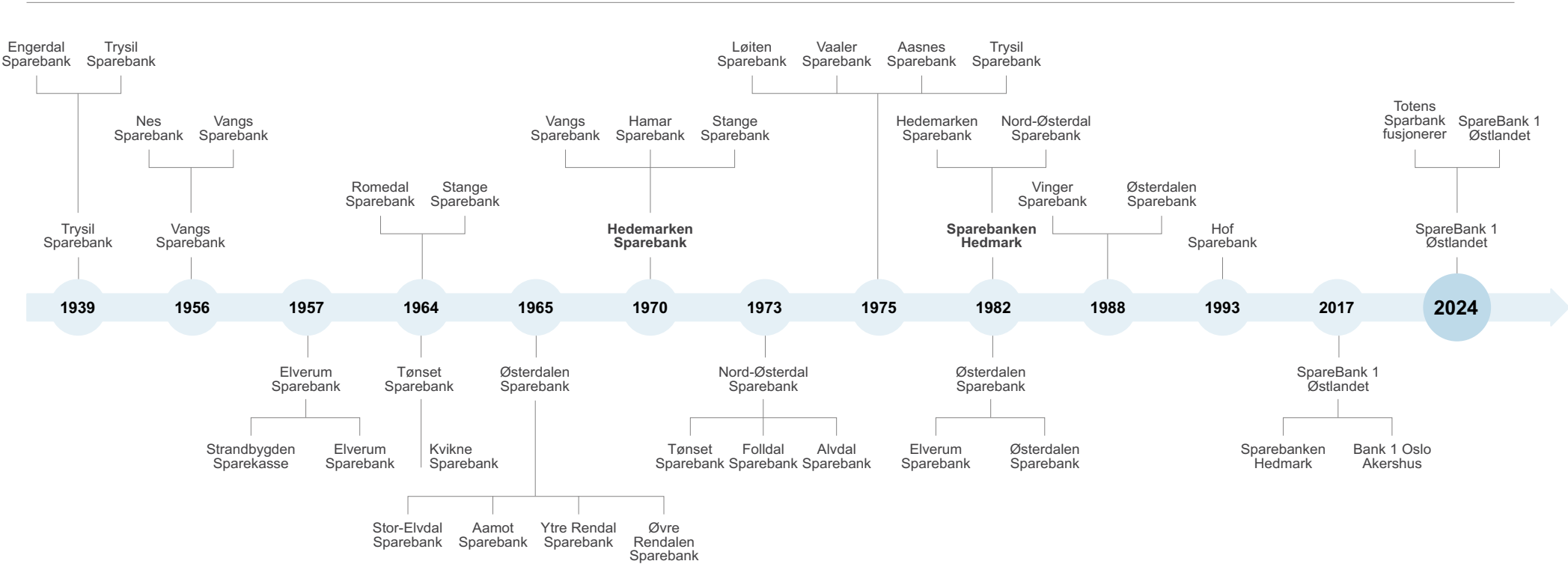
- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

SPAREBANKENE SLÅR SEG SAMMEN

Den store fusjonsperioden mellom sparebankene i Hedmark startet rundt 1940 og foregikk fram til de aller fleste sparebankene ble samlet i Sparebanken Hedmark i 1988.



1965

Et utvalg i Sparebankforeningen anbefalte i 1962 flere sammenslutninger til større sparebanker i Norge. Tre år senere slo **fire mindre banker** i Østerdalen seg sammen og dannet Østerdalen Sparebank.



1970

Den store bankfusjonsbølgen skjøt fart på 70-tallet. Små sparebanker slo seg sammen med litt større regionbanker. Hedemarken Sparebank blir motoren i etableringen av fylkesbanken i Hedmark i 1982.



2017

1. april: Sparebanken Hedmark fusjonerer med Bank 1 Oslo Akershus og blir Norges fjerde største sparebank. Banken tar navnet SpareBank 1 Østlandet.



2024

1. november: SpareBank 1 Østlandet fusjonerer med Totens Sparebank for sammen å bli en bedre og sterkere bank for Østlandet.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

BANKEN VOKSER OG FORNYER SEG

Den store digitaliseringen i bankbransjen tar for alvor til med lanseringen av Sparebanken Hedmark sin nettbank i 1996. Siden har banken tatt flere store digitale løft. I 2024 ble mobilbanken kåret til årets beste av Cicero.

1958

Sjekkhefte og lønnskonto ble etablert som en nyhet for bank og kunder. I løpet av de neste 30-40 årene endret folks betalingsvaner seg fra kontanter, til sjekkbruk, bankkort og minibank.



1996

Sparebanken Hedmark lanserer Europas første nettbank kun noen dager før den senere fusjonspartneren Landsbanken.



1997

Landsbanken og Samvirke Forsikring fusjonerer til Landsbanken-Samvirke-gruppen AS og skifter året etter navn til VÅR bank og forsikring.



1999

SpareBank 1 Gruppen inngår avtale om kjøp av VÅR Gruppen. 23. november 1999 offentliggjør Sparebank 1 gruppen overtakelsen av VÅR gruppen. Store deler av kjøpssummen lånefinansieres av midler fra blant annet LO.

VÅR gruppens virksomhet utenfor Oslo, Akershus og Hedmark overdras til flere av bankene i SpareBank 1-gruppen. Den gjenværende delen av VÅR Bank drives videre under navnet Bank 1 Oslo som en forretningsbank heleid av SpareBank 1 Gruppen.

2006

Sparebanken Hedmark blir en del av SpareBank 1-alliansen med 12 prosent eierandel i SpareBank 1 Gruppen. Sparebanken Hedmark overtar Bank 1 Oslos virksomhet i Hedmark.



2011

Sparebanken Hedmark tar skrittet ut av Hedmark fylke og åpner bank i Gjøvik. Deretter følger Lillehammer samme år og Årnes i Akershus året etter. Bank 1 Oslo skifter navn til Bank 1 Oslo Akershus. Det reflekterer sterk ekspansjon i begge fylker.



2015

Sparebanken Hedmark omdannes fra selveiende stiftelse til egenkapitalbevisbank. Sparebankstiftelsen Hedmark ble dannet ved at den vederlagsfritt ble tilført eierskapet til 60 prosent av bankens grunnfond.



2017

SpareBank 1 Østlandet lanserer som den første banken i Norge kundeutbytte for å dele bankens overskudd med kundene, ikke bare eierne. 13. juni går SpareBank 1 Østlandet på børs.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Makrobildet

Norsk økonomi utviklet seg om lag som ventet gjennom 2024, med lav, men og gradvis tiltakende økonomisk vekst, bedring i husholdningenes kjøpekraft og et sterkere boligmarked. Norges Bank senket ikke styringsrenten i tråd med sine egne signaler. I året som kommer ventes noe høyere økonomisk vekst og gradvis lavere konsumprisvekst.

Forventningene til norsk økonomi ved inngangen til 2024 var nokså moderate, etter et svakt 2023 og med bakgrunn i signaler fra Norges Bank om at rentenivået sannsynligvis ikke ville bli senket vesentlig. Gjennom året som gikk ble den faktiske veksten lav, men den økte noe gjennom året. Norges Bank anslår at kapasitetsutnyttingen i norsk økonomi samlet sett er nær et normalt nivå.

Utviklingen fortsetter å variere mye mellom ulike næringer. Blant bedriftene i Norges Banks regionale nettverk rapporterer oljeleverandørnæringen klart høyest

produksjonsvekst, mens aktiviteten blant bedriftene i varehandelen og bygg- og anleggsbransjen faller. Spesielt byggenæringen forventer ytterligere fall fremover, drevet av høye finansierungs- og byggekostnader.

Utviklingen i bankens markedsområde har i de senere årene vært svakere enn utviklingen nasjonalt. Nærings-sammensetningen i markedsområdet er en viktig årsak til dette. Få bedrifter i bankens markedsområde er direkte involvert i olje, gass eller havbruksnæringene, der aktiviteten har vært høyere enn i mange andre næringer. I stedet består markedsområdet, spesielt i Innlandet, relativt sett av mange bedrifter innen bygg og anlegg og varehandel, som er rentesensitive, i tillegg til at landbruket er en viktig næring.

Bankens egen forventningsundersøkelse bekrefter et nøkternt bilde blant bedriftene på Østlandet. Den samlede forventningsindikatoren for bedriftene bedret seg før sommeren, men flatet ut i andre halvår 2024. Bekymringer om svakere lønnsomhet det neste året, sammen med lavere investeringer, bidro spesielt i negativ retning, mens bedriftene venter noe høyere etterspørsel framover.

FIG. 1 Forventningsundersøkelse Østlandet (optimister vs. pessimister neste 12 mnd.)
Kilde: TNS Kantar, SpareBank 1 Østlandet

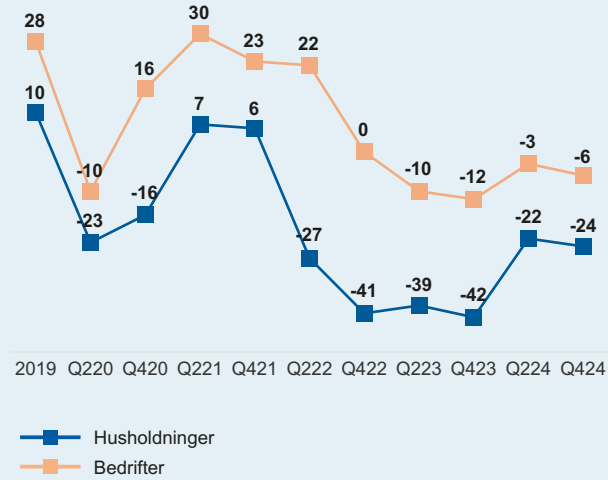


FIG. 2 Kredittvekst, 12 måneders vekst
Kilde: Macrobond, SSB, egne beregninger

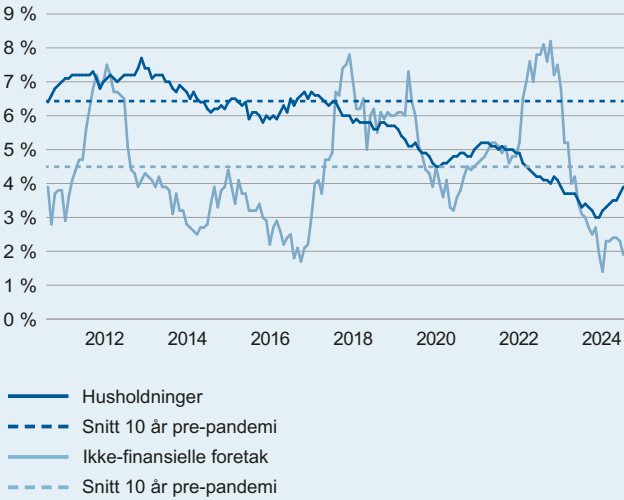
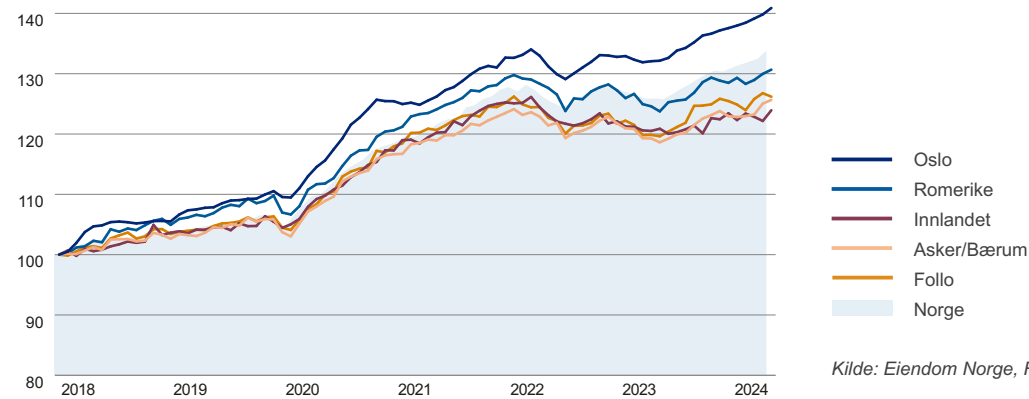


FIG. 3 Boligprisindekser
Januar 2018 = 100



Kilde: Eiendom Norge, FINN og Eiendomsverdi AS

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Om lag 29 prosent av bankens utlån er til bedrifter. Utviklingen for bedriftslån var god i 2024, selv om veksten var svakere enn i fjoråret eksklusive Tøtenporteføljen. Fra utgangen av 2023 til 2024 økte volumet bedriftslån med 1,7 prosent (ekskl. Tøtenporteføljen). Dette var noe høyere enn veksten i markedsområdet. Bedriftenes investeringer utgjør den viktigste driveren av bankens utlån til næringslivet. Bedriftenes forventning om lavere investeringsvekst framover indikerer fortsatt moderat etterspørsel etter kreditt fra næringslivet.

Lån til bolig utgjør den største andelen av bankens utlånsportefølje, på rundt 71 prosent. Boliglånsveksten i banken tiltok i 2024 sammenlignet med året før, og var noe høyere enn den beregnede kredittveksten i markedsområdet. Ved utgangen av året, var årsveksten i lån til bolig på 5,7 prosent, eksklusive Tøtenporteføljen.

Høyere kredittvekst for husholdningene gjenspeilet aktiviteten i boligmarkedet. Etter en moderat start på 2024, økte bruktboligomsetningen i markedsområdet kraftig utover året, til et nivå godt over 2022 og 2023. Prisene på bruktboliger steg også, med spesielt god vekst i hovedstadsregionen, mens veksten var svakere i Innlandet. Nyboligsalget var imidlertid svakt også i 2024, noe som preger boliginvesteringene negativt.

Renter og tilstanden i arbeidsmarkedet er viktige drivere for utviklingen i boligmarkedet. Styringsrenten til Norges Bank var uendret gjennom 2024. Sentralbanken har imidlertid tydelig signalisert at rentetoppen er nådd og at rentekutt er sannsynlig i første halvår av 2025. Lavere lånekostnader vil trolig underbygge fortsatt god aktivitet i bruktboligmarkedet og bidra til bedring i nyboligmarkedet, spesielt mot slutten av 2025 og inn i 2026.

Husholdningenes kjøpekraft steg i 2024, drevet av god lønnsvekst og lavere prisvekst. Sysselsettingen økte gjennom 2024 og arbeidsledigheten holdt seg lav, selv om den steg noe. Både Norges Bank og SSB anslår kun en moderat økning i arbeidsledigheten framover. Kombinert med høy forventet befolkningsvekst de nærmeste årene, bidrar dette til at den underliggende etterspørselen etter boliger i markedsområdet fortsatt vil være god.

Samlet sett anslår Norges Bank, SSB og andre analysemiljøer, at veksten i norsk økonomi vil ta seg opp utover 2025.

En svak utvikling i boliginvesteringer vil fortsette å tynge aktiviteten den nærmeste tiden, men anslagene tilsier at dette snur mot slutten av året. Høyere offentlig etterspørsel og privat forbruk vil trolig bidra positivt, sistnevnte som en konsekvens av ytterligere bedring i husholdningenes kjøpekraft og gradvis lavere renter.

Det er også en risiko for svakere utvikling. Hvorvidt rentetoppen er nådd, avhenger av inflasjonsutviklingen her hjemme og utenlands. Økt usikkerhet i internasjonal handel og økonomisk politikk kan også påvirke bedriftene her hjemme negativt.

FIG. 4 Omsetning av bruktboliger i bankens markedsområde
Bankens markedsområde definert som Oslo, Asker/Bærum, Follo, Romerike og Innlandet

Kilde: Eiendom Norge, FINN og Eiendomsverdi AS

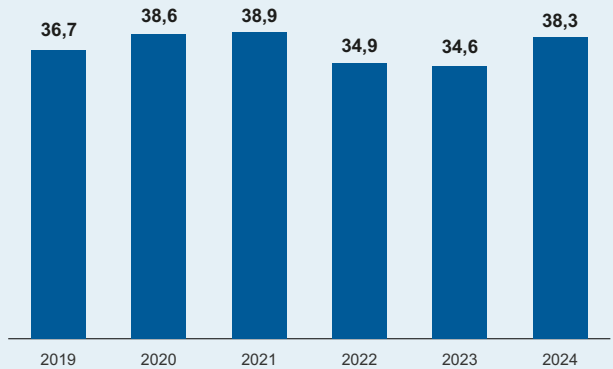
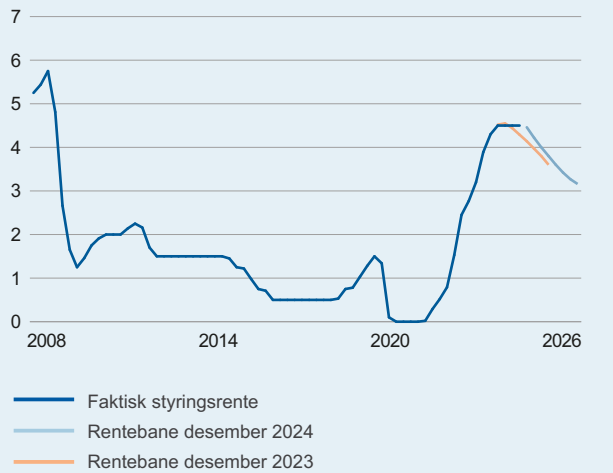


FIG. 5 Norges Banks styringsrente og rentebane

Kilde: Macrobond, Norges Bank



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Tilbakeblikk 2024



Konsernsjef Richard Heiberg og administrerende banksjef i Totens Sparebank, Rolf Endre Delingsrud.

Fusjonerer med Totens Sparebank – en sterkere bank for Innlandet
Styrene i Totens Sparebank og SpareBank 1 Østlandet kunngjør den 3. januar at de to bankene ønsker å slå seg sammen. Målet er felles satsing i Innlandet, med forsterket lokal tilstedeværelse, nærhet til kunder og ytterligere vekst.

Renteendring gjennomført i februar
I desember 2023 besluttet konsernsjefen å øke låne- og innskuddsrentene med inntil 0,25 prosentpoeng. Renteendringen ble gjennomført i februar 2024.

Sustainable Brand Index 2024 – SpareBank 1 beste bank – igjen
Norske forbrukere har igjen kåret SpareBank 1 til den merkevaren som blir oppfattet som mest bærekraftig i kategorien bank.

Kjempesuksess for barnas miniVM på Lillehammer
Konsernets flinke folk på Lillehammer bidro sterkt til at arrangementet Barnas miniVM ble en kjempesuksess for Lillehammer Skiklubb i mars.

Richard Heiberg går av med pensjon
Etter nesten 30 år som styremedlem, styreleder og konsernsjef trer Heiberg i mars av og blir pensjonist.



Klara-Lise Aasen tilrer som konsernsjef i april 2024.

Klara-Lise Aasen første kvinnelige toppsjef
2. april 2024 er Klara Lise Aasen fra Skreia på plass som konsernsjef i SpareBank 1 Østlandet. Hun er første kvinnelige toppsjef i den 180 år gamle banken.

Sju år med kundeutbytte
I 2024 utbetalte banken 381 millioner i kundeutbytte til sine kunder basert på bankens overskudd for 2023. Til sammen har banken utbetalt 1,8 milliarder kroner i kundeutbytte siden banken lanserte kundeutbytte i Norge i 2017.

Science Park – en superkraft i Kongsvinger
Med viktige bidrag fra SpareBank 1 Østlandet etableres nå en kraftfull Science Park i Kongsvinger hvor studier, forskning, næringsliv, kommuner og kapitalmiljø samlokaliseres for å fremme vekst og nyskaping.

Trippel kommunejubel
Bankens dyktige medarbeidere i bedriftsmarkedet landet i juni hovedbankavtale med kommunene Ullensaker, Eidsvoll og Lørenskog. Anbudsrundene ble vunnet i skarp konkurranse fra store og kjente aktører, ikke minst fra andre alliansebanker.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER



EiendomsMegler 1 ansatte feirer gode resultater i tredje kvartal.

Alle henda-støtte – deler ut 10 millioner kroner

I august startet en ny Alle henda-kampanje hvor vi gir millionstøtte til klubber, lag og foreninger. Ved å støtte prosjekter som forsterker inkludering og fellesskap på Østlandet, skaper vi glede og gode vekstvilkår i vårt eget nærområde.

EiendomsMegler 1 har signert ny avtale med LO

LO er en viktig samarbeidspartner for både SpareBank 1 og EiendomsMegler 1. Gjennom våren har EiendomsMegler 1 gjennomført forhandlinger med LO om ny samarbeidsavtale. Vi kan med glede fortelle at denne avtalen med LO om LO-favor-fordeler for medlemmene nå er fornyet.

All-time-high i EiendomsMegler 1 Oslo Akershus

Flere og flere boligselgere får øynene opp for EiendomsMegler 1 Oslo Akershus. August 2024 går inn i meglerselskapets historie som beste august-måned gjennom tidene både på antall salg og oppdrag. Det ble solgt nesten 50 prosent flere eiendommer i august, sammenlignet med samme periode i 2023.



Med etableringen i Drammen er SpareBank 1 Østlandet klare til å ta nye markedsandeler.

Juridisk fusjon gjennomført i november

Etter mange års frierier og et par års svangerskap, ble fusjonen med Totens Sparebank et faktum i starten av november da de to selskapet gjennomførte juridisk fusjon. 80 nye medarbeidere og fem kontorer ble ønsket velkommen. Teknisk fusjon er planlagt første kvartal 2026.

Comeback i Drammen – etter 25 år

I oktober 2024 etablerte banken kontor i Drammen for å satse i Buskerud. Etter 25 års fravær, er vi nå på plass i byen igjen.

Innlandets klimavinner – igjen

PwC Innlandet kartla også i 2024 klimaarbeidet til Innlandets 50 største selskaper. SpareBank 1 Østlandet mottok førsteplassen i årets kåring.

Publikumsrekord på Landbrukets Dag

Over 2000 besøkte årets Landbrukets Dag første helga i oktober. Banken er en viktig samarbeidspartner for Tynset Bondelag, og har fra 2012 delt ut Landbruksprisen under dette arrangementet.

Danner EiendomsMegler 1 Østlandet

Konsernets eiendomsme글erselskaper i Oslo, Oslo/Akershus og Innlandet vedtok i desember å fusjonere og etablere EiendomsMegler 1 Østlandet. Fusjonen er planlagt til mai 2025.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Finansielle måltall og oppnåelse

Konsernets finansielle mål skal være med på å understøtte den strategiske destinasjonen om å ha et av de mest attraktive egenkapitalbevisene på Oslo Børs.



Lønnsomhet

Styret vedtok i august 2024 en oppjustering av det langsiktige 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.

For 2024 ble egenkapitalavkastning for banken på 15,8 prosent, som er godt over lønnsomhetsmålet.



Utbytte

I lys av bankens kostnadsutvikling det siste året og det oppjusterte lønnsomhetsmålet, understreker styret viktigheten av god kostnadskontroll og effektiv kapitalbruk framover. Et virkemiddel i effektiv kapitalbruk er en fleksibel utbyttepolitikk. For å tydeliggjøre denne fleksibiliteten og som en naturlig konsekvens av økt mål for egenkapitalavkastningen har banken også justert sin utbyttepolitikk, slik at den langsiktige ambisjonen nå er en utbytteandel på minst 50 prosent.

For 2024 foreslår styret overfor bankens representantskap en utdeling tilsvarende 62 prosent av majoritetens andel av konsernresultatet.



Solididet

Konsernets mål for soliditet fortsetter å være en regulatorisk kapitaldekning som ligger ett prosentpoeng over myndighetskravene.

Ved utgangen av 2024, hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning på 16,8 prosent som var godt over soliditetsmålet på 16,1 prosent.

Finansielle måltall og oppnåelse

			2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Lønnsomhet	Egenkapitalavkastning	Målsetting	Minst 13%	Minst 13 %	12,0 %	11,0 %	11,0 %	11,0 %	10,0 %	10,0 %	10,0 %
		Oppnåelse		15,8 %	11,3 %	10,5 %	11,6 %	10,1 %	12,8 %	10,5 %	10,2 %
Utbytte	50 % av majoritetens andel av konsernresultatet	Målsetting	Minst 50 %	Minst 50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %
		Oppnåelse		62 %	60 %	60 %	50 %	50 %	40 % ²⁾	50 %	50 %
Soliditet	Ren kjernekapitaldekning	Målsetting	16,1 % ¹⁾	16,1 % ¹⁾	16,8 % ¹⁾	16,3 % ¹⁾	15,3 % ¹⁾	15,1 % ¹⁾	16,0 %	16,0 %	16,0 %
		Oppnåelse		16,8 %	17,0 %	17,7 %	18,0 %	17,8 %	17,2 %	16,8 %	16,8 %
Kostnader	Kostnadsvekst morbank	Målsetting			5,0 %	4,0 %	2,0 %	0,0 %	2,0 %	-5,0 %	
		Oppnåelse			10,5 %	6,1 %	4,3 %	-0,4 %	2,5 %	-5,3 %	

¹⁾ Myndighetskrav + 100 bp.
²⁾ I tråd med Finanstilsynet anmodning ble utbyttet for 2019 revurdert i lys av koronapandemien og ble redusert fra 50 prosent til 40 prosent av konsernets overskudd etter skatt for regnskapsåret 2019.

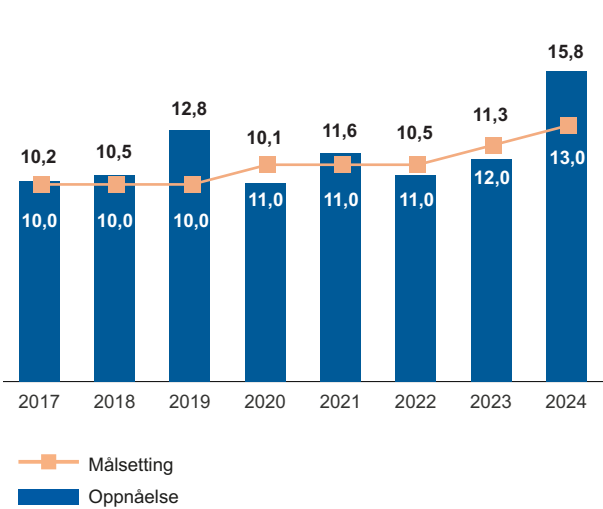
OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

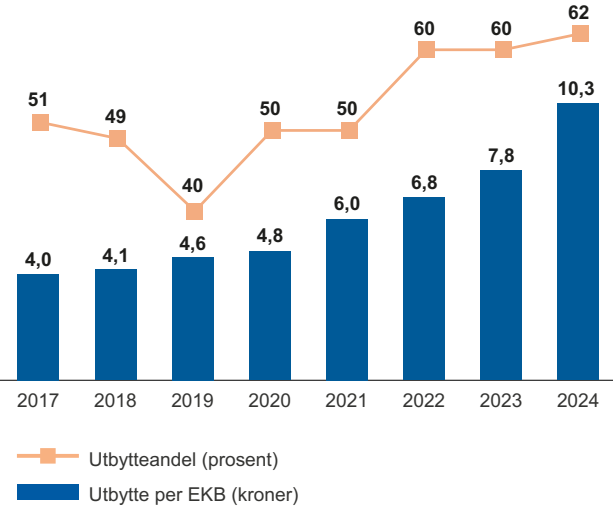
STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

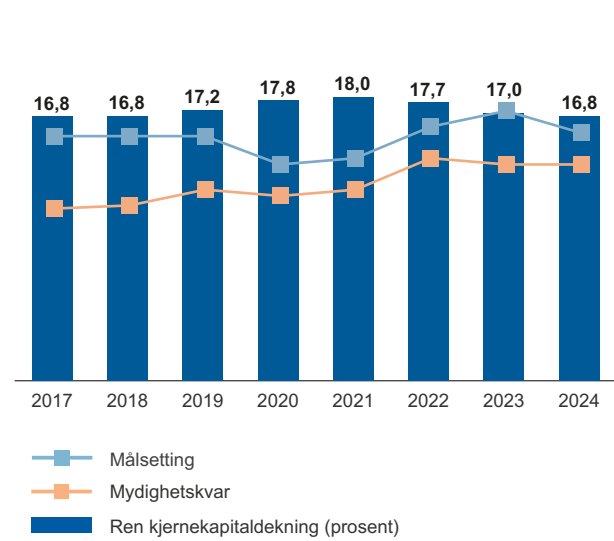
Egenkapitalavkastning
Prosent



Utbytte og utbytteandel



Ren kjernekapitaldekning
Prosent



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Hovedtall fra konsern

Resultatsammendrag (Millioner kroner)	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Netto renteinntekter	4 213	3 655	2 693	2 161	2 177	2 166	2 074	1 956
Netto provisjons- og andre inntekter	1 690	1 455	1 588	1 663	1 441	1 388	1 286	1 263
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	1 042	233	162	599	545	735	291	277
Sum inntekter	6 946	5 343	4 443	4 423	4 164	4 289	3 651	3 496
Sum driftskostnader	2 595	2 191	2 037	1 980	1 902	1 930	1 881	1 898
Driftsresultat før tap på utlån og garantier	4 351	3 152	2 406	2 443	2 262	2 359	1 770	1 598
Tap på utlån og garantier	299	307	27	5	330	32	35	-20
Driftsresultat før skatt	4 052	2 845	2 379	2 438	1 932	2 326	1 735	1 618
Skattekostnad	696	623	431	416	323	398	321	356
Resultat etter skatt	3 356	2 222	1 948	2 022	1 608	1 928	1 414	1 263
Renter hybridkapital	120	70	47	27	20	15	17	13
Resultat etter skatt inkl. renter på hybridkapital ¹⁾	3 236	2 153	1 902	1 994	1 589	1 913	1 396	1 250

Lønnsomhet	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Egenkapitalavkastning ¹⁾	15,8 %	11,3 %	10,5 %	11,6 %	10,1 %	12,8 %	10,5 %	10,2 %
Kostnadsprosent ¹⁾	37,4 %	41,0 %	45,8 %	44,8 %	45,7 %	45,0 %	51,5 %	54,3 %
Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,22%	2,11 %	1,63 %	1,42 %	1,51 %	1,66 %	1,77 %	1,86 %
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,77%	1,28 %	1,18 %	1,33 %	1,12 %	1,48 %	1,20 %	1,20 %

Balanse og nøkkeltall (Millioner kroner/Prosent)	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Brutto utlån til kunder	159 358	133 681	130 851	121 284	113 368	107 035	98 940	90 460
Brutto utlån til kunder inkl. utlån overført til kredittforetak ¹⁾	231 168	198 645	188 729	173 700	161 259	150 688	140 165	129 535
Utlånsvekst siste 12 mnd ¹⁾	19,2 %	2,2 %	7,9 %	7,0 %	5,9 %	8,2 %	9,4 %	9,1 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. utlån overført til kredittforetak ¹⁾	16,4 %	5,3 %	8,7 %	7,7 %	7,0 %	7,5 %	8,2 %	8,4 %
Innskudd fra kunder	128 270	106 535	98 813	92 178	85 613	78 494	71 497	65 985
Innskuddsvekst siste 12 mnd ¹⁾	20,4 %	7,8 %	7,2 %	7,7 %	9,1 %	9,8 %	8,4 %	4,6 %
Innskuddsdekning ¹⁾	80,5 %	79,7 %	75,5 %	76,0 %	75,5 %	73,3 %	72,3 %	72,9 %
Innskuddsdekning inkl.utlån overført til kredittforetak ¹⁾	55,5 %	53,6 %	52,4 %	53,1 %	53,1 %	52,1 %	51,0 %	50,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital ¹⁾	189 587	173 318	165 140	152 242	144 108	130 394	117 358	105 157
Forvaltningskapital ¹⁾	210 567	176 333	170 547	155 459	146 074	134 783	123 472	108 321
Forretningskapital ¹⁾	282 377	241 298	228 425	207 875	193 964	178 436	164 696	147 396

¹⁾ Alle alternative resultatmål er definert i eget vedlegg.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

► Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Tap og mislighold ²⁾	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Tap på utlån i prosent av brutto utlån ¹⁾	0,19%	0,23 %	0,02 %	0,00 %	0,30 %	0,00 %	0,04 %	-0,02 %
Utlån og forpliktelser i trinn 2 i prosent av brutto utlån ¹⁾	9,95%	10,15 %	9,03 %	8,60 %	8,30 %	7,40 %		
Utlån og forpliktelser i trinn 3 i prosent av brutto utlån ¹⁾	1,60%	1,45 %	0,56 %	0,54 %	0,40 %	0,40 %		
Brutto misligholdte engasjement i prosent av brutto utlån							0, 32 %	0,32 %
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån							0,14 %	0,28 %
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån							0,36 %	0,44 %

Soliditet og likviditet	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Ren kjernekapitaldekning	16,8 %	17,0 %	17,7 %	18,0 %	17,8 %	17,2 %	16,8 %	16,8 %
Kjernekapitaldekning	18,5 %	18,2 %	19,0 %	19,4 %	18,8 %	17,9 %	17,6 %	17,7 %
Kapitaldekning	20,7 %	19,9 %	20,7 %	21,1 %	20,8 %	19,8 %	19,6 %	20,5 %
Netto ansvarlig kapital	24 521	19 987	18 854	17 933	16 704	15 444	14 672	14 138
Egenkapitalprosent ¹⁾	12,4 %	11,7 %	11,7 %	12,0 %	11,7 %	11,8 %	12,0 %	12,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,3 %	7,0 %	7,2 %	7,3 %	7,2 %	7,2 %	7,5 %	7,1 %
MREL ³⁾	55,9 %	62,8 %	72,1 %					
Herav etterstillelse ⁴⁾	31,1 %	31,0 %	28,9 %					
Krav til MREL ³⁾	36,3 %	36,3 %	35,6 %					
Herav etterstillelse ⁴⁾	29,3 %	29,3 %	26,6 %					
LCR ⁵⁾	172,2 %	174,9 %	164,5 %	131,6 %	140,6 %	162,2 %	152,5 %	114,0 %
LCR i NOK ⁵⁾	131,9 %	138,1 %	150,4 %	127,4 %	130,5 %	147,1 %	164,2 %	113,0 %
LCR i EUR ⁵⁾	1 575,7 %	1 207,3 %	976,2 %	231,0 %	619,0 %	1 248,3 %	123,2 %	
NSFR ⁶⁾	123,1 %	128,6 %	125,3 %	126,9 %				
NSFR i NOK ⁶⁾	108,5 %	114,7 %	109,4 %	108,4 %				
NSFR i EUR ⁶⁾	1 091,3 %	1 314,3 %	847,1 %	2 294,2 %				

¹⁾ Alle [alternative resultatmål](#) er definert i eget vedlegg.

²⁾ Fra 2019 endret SpareBank 1 Østlandet nøkkeltall knyttet til tap og mislighold som følge av overgangen til IFRS 9.

³⁾ Minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i forhold til risikovektet beregningsgrunnlag for krisehåndteringsenheten.

⁴⁾ Etterstillelse: Ansvarlig kapital og øvrig etterstilt gjeld i forhold til beregningsgrunnlaget for krisehåndteringsenheten.

⁵⁾ Liquidity Coverage Ratio (LCR): Måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager fram i tid gitt en stressituasjon.

⁶⁾ Net Stable Funding Ratio: Måler bankens tilgjengelige stabile finansiering i forhold til bankens behov for stabil finansiering det neste året.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

► Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Bærekraft	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Andel grønne lån ihht. SpareBank 1 Østlandets obligasjonsrammeverk ²⁾	18,8 %	19,8 %	17,2 %	16,3 %				
Rating MSCI	AAA	AAA	AAA	AA	A	A		
Rating Sustainalytics	12,0	9,2	8,5	12,3	21,9	23,8		
Rating CDP	A	A	A	A-	A			
Sykefravær ³⁾	4,5 %	5,2 %	4,2 %	3,7 %	4,0 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %
Kvinneandel ³⁾	53,0 %	51,0 %	49,7 %	51,6 %	51,9 %	52,2 %	53,0 %	53,0 %
Kvinnelige ledere ³⁾	41,0 %	40,0 %	41,0 %	42,2 %	36,1 %	35,8 %	39,0 %	39,0 %
Turnover ³⁾	6,0 %	4,8 %	5,0 %	5,1 %	3,8 %	4,6 %	2,0 %	2,0 %

Annet	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Antall årsverk ved utgangen av perioden	1 332	1 155	1 121	1 137	1 149	1 127	1 139	1 109
Antall kontorer ³⁾	41	37	36	36	37	37	38	38
Antall kunder totalt ³⁾	495 759	428 513	404 013	377 817	365 108	353 713	336 728	318 507

Egenkapitalbevis (EKB) ⁴⁾	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Eierandelsbrøk	73,2 %	69,9 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,1 %	69,3 %	67,6 %
Gjennomsnittlig eierandelsbrøk	70,4 %	70,0 %	70,0 %	69,8 %	70,1 %	69,3 %	67,7 %	67,5 %
Antall utstedte bevis	135 860 724	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 319 521	107 179 987
Børskurs (kroner)	157,66	132,60	121,20	145,60	97,80	92,50	83,00	90,50
Børsverdi (mill. kroner)	21 420	15 359	14 039	16 865	11 328	10 714	9 572	9 700
Bokført egenkapital per EKB konsern (kroner) ¹⁾	129,85	117,11	112,71	106,31	98,76	93,67	85,83	80,96
Resultat per EKB (kroner) ⁵⁾	19,07	12,99	11,37	11,96	9,57	11,55	8,46	7,81
Utbytte per EKB (kroner) ⁶⁾	10,30	7,80	6,80	6,00	4,79	4,58	4,12	3,96
Pris/resultat per EK-bevis (kroner) ⁵⁾	8,27	10,21	10,66	12,18	10,22	8,01	9,81	11,59
Pris/bokført egenkapital (kroner) ¹⁾	1,21	1,13	1,08	1,37	0,99	0,99	0,97	1,12

¹⁾ Alle [alternative resultatmål](#) er definert i eget vedlegg.

²⁾ Grønne aktiva som definert i SpareBank 1 Østlandets grønne obligasjonsrammeverk (2021), samt boliger bygget etter 1. januar 2021 – som andel av brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak.

³⁾ Tall for morbank.

⁴⁾ SpareBank 1 Østlandet ble børsnotert 13.06.2017.

⁵⁾ Resultat etter skatt og renter hybridkapital for kontrollerende eierinteresser * gjennomsnittlig eierandelsbrøk /antall EKB.

⁶⁾ Utbyttegraden 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.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

► Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

SpareBank 1 Østlandet ble en egenkapitalbevisbank i 2015 gjennom å konvertere 60 prosent av det som den gang var Sparebanken Hedmarks grunnfond til eierandelskapital. Egenkapitalbevisene ble børsnotert den 13. juni 2017 under tickeren SPOL.

I forbindelse med kjøpet av Bank 1 Oslo Akershus ble eierandelskapitalen forhøyet. Tilsvarende medførte fusjonen med Totens Sparebank i 2024 en økning i eierandelskapitalen. Ved utgangen av 2024 utgjorde eierandelsbrøken 73,2 prosent av bankens egenkapital. Bokført eierandelskapital ved utgangen av 2024 utgjør 14 980 millioner kroner fordelt på 135 860 724 bevis pålydende 50 kroner.

Konsernets overskudd etter skatt minus renter på hybridkapital og minoritetsinteresser vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondet i tråd med den gjennomsnittlige relative andelen av egenkapitalen gjennom perioden. Egenkapitalbevisernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond.

Nøkkeltall for egenkapitalbeviset ¹⁾

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Børskurs per 31.12, kroner	157,7	132,6	121,2	145,6	97,8	92,5	83,0	90,5
- Høy	157,7	137,8	153,4	145,8	101,0	92,5	96,7	93,2
- Lav	121,4	113,2	105,6	96,6	70,1	80,8	80,4	78,0
Antall utstedte bevis per 31.12 ²⁾	135 861	115 830	115 830	115 830	115 830	115 830	115 320	107 180
Antall egenkapitalbevisere per 31.12	7 455	5 830	5 777	5 658	5 122	5 008	5 021	4 835
Børsverdi per 31.12 (mill. kroner)	21 420	15 359	14 039	16 865	11 328	10 714	9 572	9 700
Eierandelsbrøk per 31.12 (prosent)	73,2 %	69,9 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,1 %	69,3 %	67,6 %
Gjennomsnittlig eierandelsbrøk	70,4 %	70,0 %	70,0 %	69,8 %	70,1 %	69,3 %	67,7 %	67,5 %
Snitt daglig handelsvolum (tusen EKB)	36,0	42,5	45,0	36,0	61,9	42,8	29,8	79,5
Årlig handelsvolum (tusen EKB)	9 370	10 756	11 379	9 067	15 608	10 654	7 430	11 282
Snitt daglig handelsvolum (mill. kroner)	5,0	5,3	5,6	4,4	5,6	3,7	2,6	6,6
Årlig handelsvolum (mill. kroner)	1 296	1 342	1 426	1 098	1 411	916	652	935
Resultat per egenkapitalbevis (kroner) ³⁾	19,07	12,99	11,37	11,96	9,57	11,55	8,46	7,81
Utbytte per egenkapitalbevis (kroner) ⁴⁾	10,30	7,80	6,80	6,00	4,79	4,58	4,12	3,96
Utbyttegrad (prosent) ⁵⁾	62,0 %	60,0 %	59,8 %	50,2 %	50,1 %	39,6 %	48,7 %	50,7 %
Direkteavkastning (prosent) ⁶⁾	6,5 %	5,9 %	5,6 %	4,1 %	4,9 %	5,0 %	5,0 %	4,4 %
Totalavkastning (prosent) ⁷⁾	14,8 %	15,9 %	-13,2 %	54,6 %	12,3 %	17,0 %	-4,1 %	16,0 %
Bokført egenkapital per EKB (kroner) ⁸⁾	129,85	117,11	112,71	106,31	98,76	93,67	85,83	80,96
Pris/bokført egenkapital (P/B) ⁸⁾	1,21	1,13	1,08	1,37	0,99	0,99	0,97	1,12
Pris/resultat per EKB(P/E) ⁸⁾	8,27	10,21	10,66	12,18	10,22	8,01	9,81	11,59

¹⁾ SpareBank 1 Østlandet ble børsnotert 13.06.2017.

²⁾ Antall bevis i 1 000.

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

⁴⁾ Utbyttegraden 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.

⁵⁾ Utbytte/Resultat til eiere.

⁶⁾ Utbytte per egenkapitalbevis/Børskurs per 31.12.

⁷⁾ Årlig avkastning inkludert reinvestering av utbytte.

⁸⁾ Alternative resultatmål er definert i eget kapittel.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

► Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Eierpolitikk

SpareBank 1 Østlandet følger «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse» så langt det passer for sparebanker med egenkapitalbevis (se side 29 for mer om eierstyring og selskapsledelse). I tråd med anbefalingen har banken etablert en investor- og utbyttepolitikk som er vedtatt av styret og offentliggjort på bankens nettsider.

Banken følger IR-anbefalingen fra Oslo Børs av 1. mars 2021. SpareBank 1 Østlandet legger betydelig vekt på å skape tillit overfor investormarkedet ved å gi korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater.

Utbytte

SpareBank 1 Østlandet legger også 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 overskudd etter skatt (majoritetsandelen av konsernresultatet) som utbytte til egenkapitalbeviserne og grunnfondskapitalen etter eierandelsbrøken. Utbyttebeslutningen skal vurderes i lys av eventuelle ekstraordinære inntekts- og kostnadsposter, samt hensynta forventet resultatutvikling og regelverksendringer med ventet konsekvens for kapitaldekningen.

I gjennomsnitt siden bankens konvertering til egenkapitalbevisbank har utbyttene vært i tråd med denne politikken. Utbyttepolitikken er ikke til hinder for at utbytteandelen kan avvike fra 50 prosent. I regnskapsårene 2022 og 2023 var utbytteandelene eksempelvis 60 prosent. For regnskapsåret 2024, foreslår styret overfor bankens representantskap et utbytte på 10,30 kroner. Kontantutbyttet til eierne tilsvarer i overkant av 60 prosent av eiernes andel av konsernresultatet. Utbytteforslaget må sees i lys av bankens soliditet, med høy kapitaldekning.

En andel av resultatet som fordeles til grunnfondskapitalen, utbetales normalt gjennom kundeutbyttet. Kundeutbyttet er unikt for SpareBank 1 Østlandet i bankens markedsområde og bidrar blant annet til å forhindre utvanning av eierandelskapitalen. Styret foreslår en utbetaling av kundeutbytte for 2024 med inntil 470 millioner kroner.

FIG. 1 Utbytte til eiere

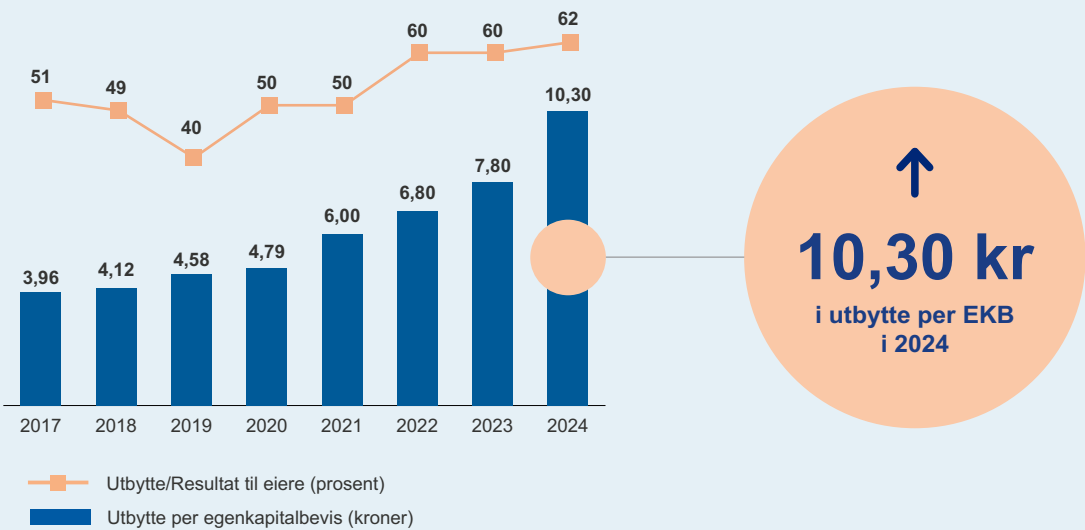


FIG. 2 Geografisk fordeling av investorer
Prosent av beholdning

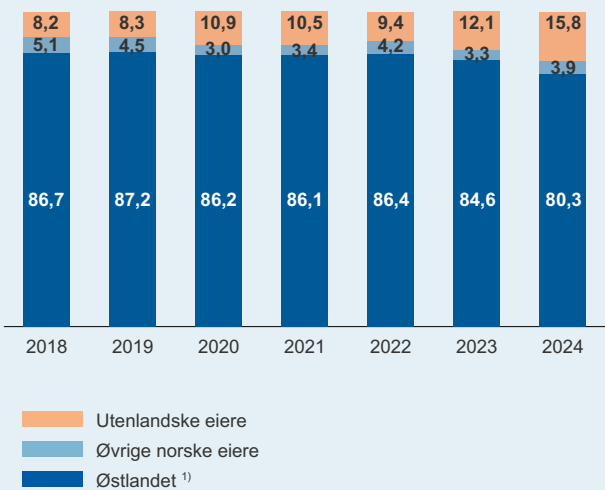
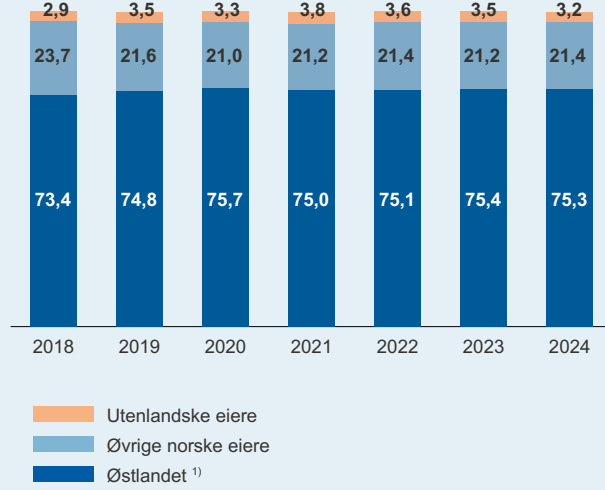


FIG. 3 Geografisk fordeling av investorer
Prosent av antall



¹⁾ Østlandet er definert som Oslo, Innlandet og Akershus.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

► Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Eiersammensetning

SpareBank 1 Østlandet er opptatt av bredt og lokalt eierskap. Banken hadde ved utgangen av året 7 455 private og institusjonelle eiere (5 830 ved utgangen av 2023), hvorav 5 616 var bosatt i Oslo, Innlandet og gamle Viken fylke (4 393 i 2023). Målt i markedsverdier var om lag 84 prosent av egenkapitalbevisene eid av investorer bosatt i Norge. Andelen utenlandske investorer økte i 2024, delvis gjennom fusjonen med Totens Sparebank. Investorer bosatt i USA, Storbritannia og Kypros utgjør de største utenlandske eiergrupperingene.

Siden 2021 har banken hatt et spareprogram i egenkapitalbevis for ansatte i konsernet. Programmet videreføres i 2025. Gjennom programmet kan ansatte investere inntil 3 000 kroner i bankens egenkapitalbevis per måned gjennom året. To år etter hver tildeling vil ansatte som ikke har solgt egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareprogrammet, motta et kostnadsfritt egenkapitalbevis for hvert annet kjøpte bevis. For 2025 har 853 av 1 265 kvalifiserte ansatte tegnet seg til spareprogrammet.

Sparebankstiftelsen Hedmark og Totens Sparebankstiftelse er største og nest største eier av banken, med henholdsvis 44,5 og 8,6 prosent av egenkapitalbevisene. Stiftelsene utøver et betydelig, langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Østlandet. I tillegg bidrar stiftelsene sterkt til utviklingen i sine respektive lokalsamfunn, for eksempel gjennom å dele ut betydelige gavebeløp (se [hjemmesiden](#) for mer om stiftelsen).

20 største eiere av egenkapitalbevis

Eiere	2024		2023	
	Antall egenkapitalbevis	Andel i prosent	Antall egenkapitalbevis	Endring
Sparebankstiftelsen Hedmark	60 404 892	44,46%	60 404 892	0 —
Totens Sparebankstiftelse	11 713 364	8,62%	0	11 713 364 ▲
Landsorganisasjonen i Norge	11 121 637	8,19%	11 121 637	0 —
Skandinaviska Enskilda Banken AB (nominee)	7 585 381	5,58%	6 989 491	595 890 ▲
Geveran Trading Co LTD	2 686 766	1,98%	2 451 587	235 179 ▲
VPF Eika Egenkapitalbevis	2 455 482	1,81%	1 867 811	587 671 ▲
Fellesforbundet	2 391 954	1,76%	2 391 954	0 —
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikring	2 044 072	1,50%	1 342 273	701 799 ▲
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 982 773	1,46%	2 046 307	-63 534 ▼
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 592 500	1,17%	1 258 800	333 700 ▲
Norsk Nærings- og Nytelsesmiddelarbeiderforbund	1 313 555	0,97%	1 313 555	0 —
Spesialfondet Borea Utbytte	1 107 166	0,81%	684 902	422 264 ▲
Tredje AP-fonden	804 750	0,59%	804 750	0 —
Fagforbundet	622 246	0,46%	622 246	0 —
State Street Bank and Trust Company (nominee)	538 813	0,40%	911 859	-373 046 ▼
The Bank of New York Mellon SA/NV (nominee)	530 331	0,39%	730 724	-200 393 ▼
MP Pensjon PK	483 222	0,36%	0	483 222 ▲
Forbundet Styrke	479 443	0,35%	479 443	0 —
VPF Storebrand Norge	462 102	0,34%	460 310	1 792 ▲
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	427 188	0,31%	427 188	0 —
Sum 20 største eiere av egenkapitalbevis	110 747 637	81,52%	96 309 729	14 437 908 ▲
Øvrige eiere	25 113 087	18,48%	19 520 060	5 593 027 ▲
Totalt antall egenkapitalbevis	135 860 724	100,00%	115 829 789	

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

FIG. 4 Totalavkastning
(indeks = 100 per åpningskurs ved børsnotering 13. juni 2017)

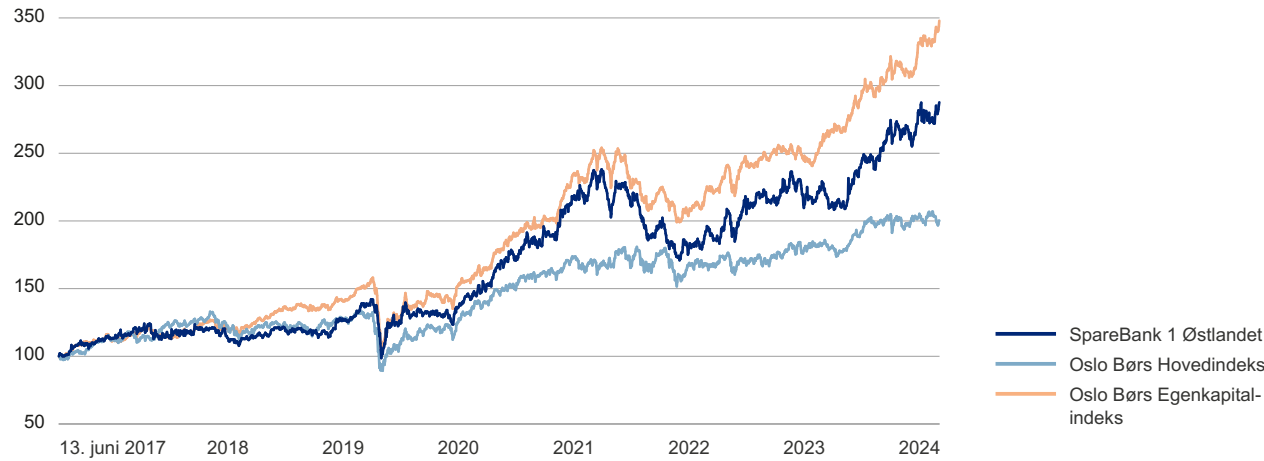


FIG. 5 Kurs og handelsvolum SPOL

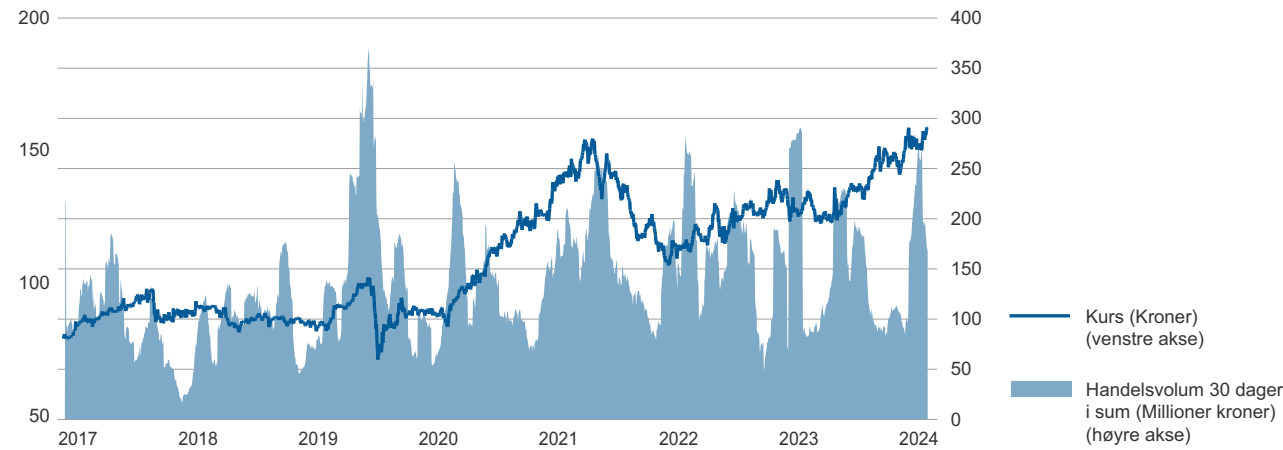


FIG. 6 Utvikling i markedspris på egenkapitalbeviset mot resultat per egenkapitalbevis

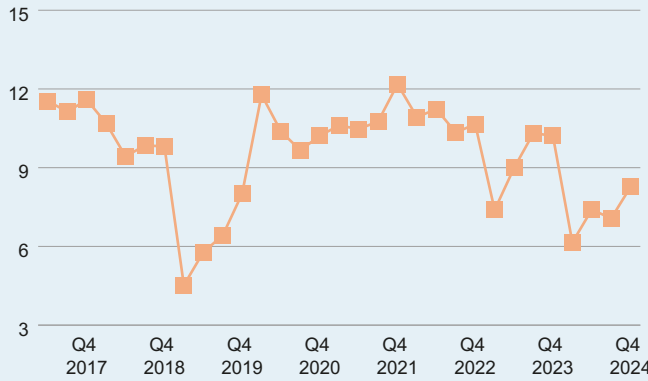
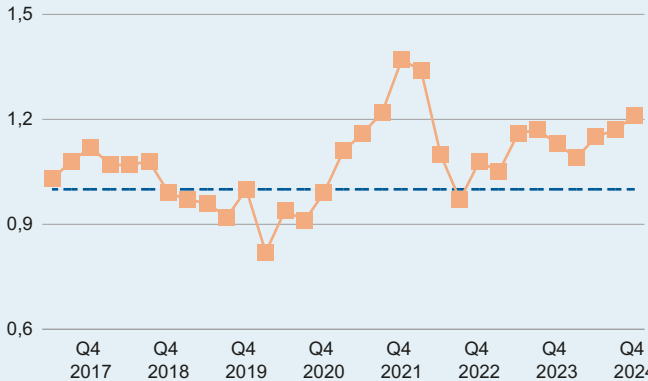


FIG. 7 Utvikling i markedspris på egenkapitalbeviset mot bokført verdi



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Avkastning og omsetning

Totalavkastningen for SPOL-beviset i 2024 inkludert utbytte var 26,5 prosent, mot 9,1 prosent for hovedindeksen på Oslo Børs (OSEBX) og 31,7 prosent for egenkapitalbevisindeksen (OSEEX). Markedsverdien på den børsnoterte egenkapitalen var 21 420 millioner kroner ved utgangen av 2024 basert på en kurs for egenkapitalbeviset på 157,7 kroner. Prisen tilsvarte 1,21 ganger bokført verdi på egenkapital (pris/bok).

Egenkapitalbevis fra SpareBank 1 Østlandet for om lag 1 296 millioner kroner ble handlet på Oslo Børs i løpet av 2024. Omsetningen falt dermed fra 2023 (1 342 millioner kroner). Antallet handlede egenkapitalbevis var om lag 9,4 millioner (10,8 millioner i 2023).

SpareBank 1 Markets har stilt en likviditets-garantistavtale (market making) for SPOL-beviset siden midten av 2018.

SpareBank 1 Østlandet er blant annet del av Oslo Børs Egenkapitalindeks med en vekt på 7,84 prosent samt i flere internasjonale aksjeindekser.

Rating

SpareBank 1 Østlandet har en rating fra Moody's Investors Service (Moody's) på sine innskudd og seniorgjeld på Aa3, med stabile framtidsutsikter. SpareBank 1 Østlandet er blant sparebankene i Norge som har den høyeste kredittratingen fra Moody's. Bankens «Baseline credit assessment» (BCA) og justert BCA er a3. Bankens etterstilte seniorgjeld har en rating fra Moody's på A3. Dette ble bekreftet av Moody's 7. februar 2024.

Banken har også en ESG Risk Rating fra Sustainalytics på 12,0 - på en skala der 0 er best og 100 dårligst. Dette kategoriseres som «lav risiko». Tilsvarende rating fra MSCI er AAA.

FIG. 8 Totalavkastning i løpet av året
Prosent

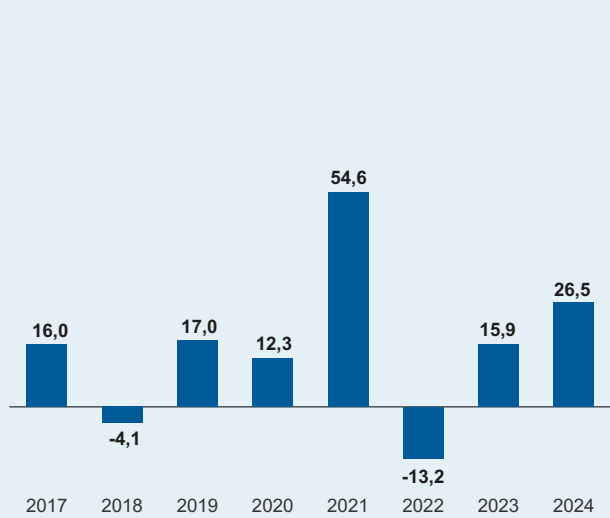


FIG. 10 Annualisert kumulativ totalavkastning
Annualisert kumulativ totalavkastning ved kjøp av SPOL fra slutt foregående år til 31.12.2024
Prosent

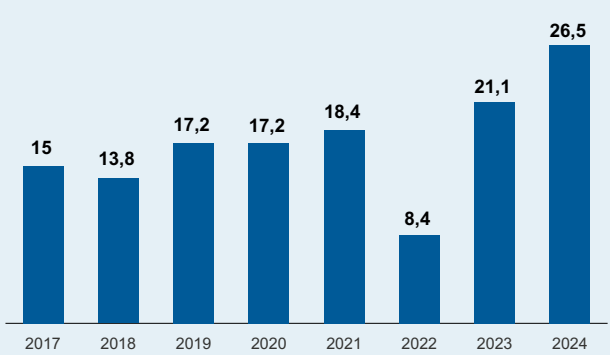


FIG. 9 Kumulativ totalavkastning
Kumulativ totalavkastning ved kjøp av SPOL fra slutt foregående år til 31.12.2024.
Prosent

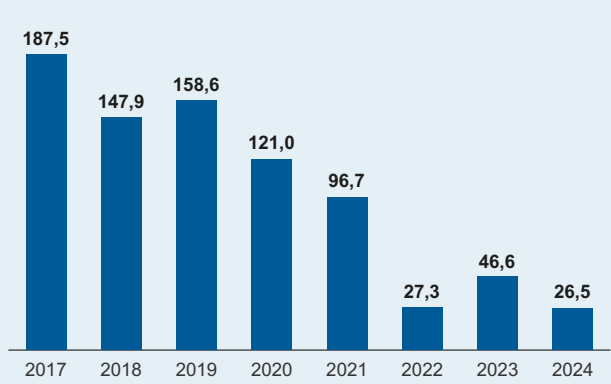
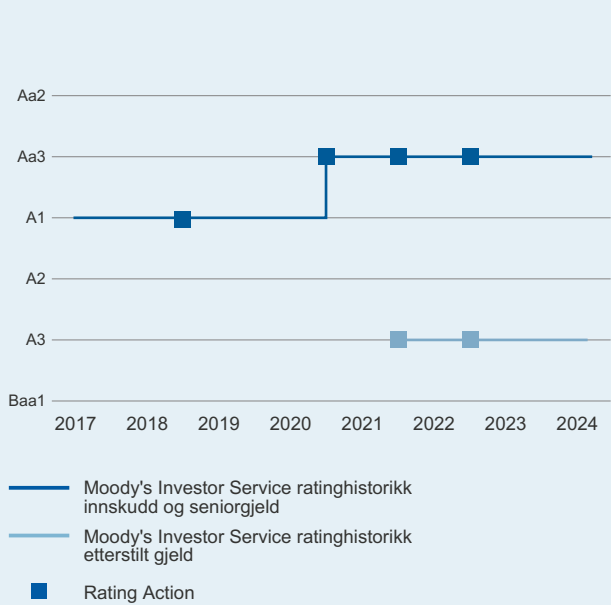


FIG. 11 Rating



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

► Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Eierstyring og selskapsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Østlandet omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som selskapet styres og kontrolleres etter og legger grunnlaget for langsiktig verdiskaping til det beste for egenkapitalbeviserne, kundene og andre interessenter.

SpareBank 1 Østlandet vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i selskapet. SpareBank 1 Østlandet avlegger en redegjørelse for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse i samsvar med regnskapsloven § 3-3b og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse.

Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse
Beskrivelsen nedenfor redegjør for hvordan de 15 punktene i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse av 14. oktober 2021 er fulgt opp i SpareBank 1 Østlandet.

1. REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Det foreligger ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og hvordan denne etterleves i SpareBank 1 Østlandet.

SpareBank 1 Østlandet har vedtatt en egen policy for eierstyring og selskapsledelse, og legger vekt på å videreutvikle sin policy innenfor rammen av aktuelle lover og i tråd med sentrale anbefalinger.

Selskapet skal gjennom sin eierstyring og selskapsledelse sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at uttalte mål og strategier blir realisert. God virksomhetsstyring i SpareBank 1 Østlandet omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som selskapet styres og kontrolleres etter for å sikre eiernes, kundenes og andre gruppers interesser. Selskapet følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse så langt det passer for sparebanker med egenkapitalbevis. Eventuelle avvik er det redegjort for i teksten nedenfor.

Selskapet har særlig vektlagt:

- en struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll
- systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring
- en effektiv risikostyring
- helhetlig informasjon og effektiv kommunikasjon
- likebehandling av egenkapitalbeviserne og balansert forhold til øvrige interessegrupper
- overholdelse av lover, regler og etiske standarder
- et målrettet arbeid for å bidra til en bærekraftig utvikling i markedsområdet

Alle medarbeidere i SpareBank 1 Østlandet skal sette seg inn i og etterleve selskapets etiske retningslinjer. Medarbeiderne skal kjennetegnes av høy etisk standard og skal bli oppfattet som tillitvekkende, ærlige og redelige. De ansatte skal følge lover og forskrifter, policyer, standarder, instruksjer, rutiner, prosedyrer og avtaler. De etiske retningslinjene omhandler blant annet habilitet, interessekonflikter, taushetsplikt samt krav til å ha et profesjonelt forhold til kunder, leverandører og konkurrenter. Retningslinjene gjelder for alle medarbeidere på alle nivåer i konsernet SpareBank 1 Østlandet, både faste og midlertidige ansatte, konsulenter, vikarer, styremedlemmer og varamedlemmer. Etiske retningslinjer er tilgjengelig på selskapets nettsider. Verdipapirhandel og egenhandel med finansielle instrumenter er regulert i egne interne retningslinjer.

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

2. VIRKSOMHET

SpareBank 1 Østlandet er et selvstendig finanskonsern og medlem av SpareBank 1-alliansen. «Sammen om å skape» er selskapets visjon. I henhold til vedtektene i SpareBank 1 Østlandet, er formålet med virksomheten å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets innskytere, levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor og å forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker. Selskapet kan utføre alle vanlige bankforretninger og banktjenester i samsvar med den til enhver tid gjeldende lovgivning. Vedtektene finnes på selskapets nettsider.

Selskapets forretningsidé lyder slik: «Vi er til for at folk og bedrifter skal lykkes. Sammen bidrar vi til bærekraftig vekst og utvikling på Østlandet.»

Dette innebærer at banken

- er en pådriver for attraktive lokalsamfunn i god sparebanktradisjon
- oppfattes som en offensiv aktør som bidrar med relevante tjenester og høy kompetanse til samfunnet den er en del av
- har stolte og dyktige ansatte som bidrar til kundenes og samfunnets beste
- er tilgjengelig i kundenes hverdag og i de kanaler som kunden foretrekker
- gjør hverdagsøkonomien enkel for kundene

SpareBank 1 Østlandets styre er ansvarlig for, og leder selskapets strategiske planlegging. De skal også gjøre vedtak som danner grunnlag for selskapets ledelse til å forberede og gjennomføre investeringer og strukturelle tiltak. Mål, strategier og risikoprofil vurderes minst årlig.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Vår stolte historie – fra korn til konsern
- Makrobildet
- Tilbakeblikk 2024
- Finansielle måltall og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset
- Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

SpareBank 1 Østlandet ønsker å bruke selskapets samlede kunnskap og ressurser for å bidra til en bærekraftig utvikling både økonomisk, sosialt og miljømessig. Banken har derfor integrert bærekraft som en del av sin forretningsstrategi for perioden 2022 til 2025, der det å være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling er ett av fire hovedmål. Banken har gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse som viser hvilke temaer banken skal ha fokus på i bærekraftsarbeidet. Det er vedtatt mål og overordnede måleparametere innen alle vesentlige områder, og målene rapporteres på lik linje som andre mål i selskapet.

Samfunnsansvar og bærekraft er en integrert del av selskapets virksomhet. Den overordnede målsettingen for banken er å bistå kundene med en bærekraftig omstilling, og de fleste avdelinger har egne mål og arbeidsoppgaver innen bærekraft. Selskapet har egne nettsider for samfunnsansvar og bærekraft. Det vises ellers til årsrapporten for utfyllende informasjon om bankens arbeid, der alle retningslinjer og øvrige dokumenter er å finne.

Selskapets mål og hovedstrategier fremgår i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

3. SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

Styret foretar løpende en vurdering av kapitalsituasjonen i lys av selskapets mål, strategi og ønsket risikoprofil. SpareBank 1 Østlandet har et langsiktig mål for ren kjernekapital tilsvarende myndighetskrav med tillegg av en ledelsesbuffer på 100 basispunkter.

For detaljert informasjon om kapitaldekningen, se egen note i årsrapporten, og for en nærmere omtale av reglene om kapitaldekning og hvilke prinsipper SpareBank 1 Østlandet legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, vises det til selskapets Pilar 3-rapportering som er publisert på selskapets hjemmesider.

Utbytte

Selskapet skal til enhver tid ha en klar og forutsigbar utbyttepolitikk som er fastsatt av styret. Utbyttepolitikken gir grunnlag for de utbytteforslagene som fremmes av styret for representantskapet. Utbyttepolitikken gjøres offentlig tilgjengelig på selskapets nettsider.

Representantskapet vedtar hvert år andelen av overskuddet etter skatt som skal fordeles til egenkapitalbevisiere og grunnfondskapitalen som utbytte, forholdsmessig i henhold til egenkapitalens eierbrøk. Andelen som fordeles til grunnfondskapitalen, utbetales normalt til kundene gjennom det årlige kundeutbyttet. Ordningen med kundeutbytte forhindrer at egenkapitalbevisierens eierandel vannes ut. Egenkapitalbevisierens andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond.

Underskudd

Eventuelt underskudd dekkes ved overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet og deretter eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet. Underskudd som ikke dekkes av dette, dekkes ved overføring fra overkursfondet, og dernest ved nedsettelse av eierandelskapital som fastsatt i vedtektene.

Kjøp av egne egenkapitalbevis

Styret har fullmakt til å kjøpe egne egenkapitalbevis for inntil fem prosent av selskapets eierandelskapital. Styret står fritt til å avgjøre på hvilke måter erverv, pantsettelse og avhendelse av egenkapitalbevis kan skje. Fullmakten kan blant annet benyttes i sammenheng med spareordning for selskapets ansatte.

Kapitalforhøyelse

Styrefullmakter til kapitalforhøyelser gis på bakgrunn av konkrete og definerte formål.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

4. LIKEBEHANDLING AV AKSJONÆRER OG TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

SpareBank 1 Østlandet har én egenkapitalbevisklasse. Gjennom vedtektene og i styrets og ledelsens arbeid legges det vekt på at alle egenkapitalbevisiere skal likebehandles og ha samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett. Eierydere som holder 10 prosent eller mer av utstedte egenkapitalbevis har rett til 1 medlem og 1 varamedlem i egenkapitalbevisierens valgkomite. Selskapet forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger så langt bestemmelsene gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende eiere ha fortrinnsrett med mindre særlige forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet. SpareBank 1 Østlandet vil med ujevne mellomrom ha mulighet for å gjennomføre ansatteemisjoner i den hensikt å styrke ansattes eierskap til eget selskap og interesse for selskapets kapitalinstrument. Utøvelse av en eventuell fullmakt om kjøp av egne egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.

Transaksjoner med nærstående

Det bør foreligge en uavhengig verdivurdering ved ikke uvesentlige transaksjoner mellom SpareBank 1 Østlandet og egenkapitalbevisiere. Dette gjelder ikke når representantskapet behandler transaksjonen etter allmennaksjelovens regler om avtaler med nærstående og konserninterne transaksjoner. Etter loven skal representantskapet godkjenne visse avtaler mellom selskapet og egenkapitalbevisiere, når vederlaget utgjør over en tjuedel av aksjekapitalen på tidspunktet for ervervet. I denne forbindelse skal styret sørge for at en uavhengig sakkyndig, som statsautorisert eller registrert revisor, utarbeider en redegjørelse for blant annet avtalen/ eiendelene mv.

Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

► Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

5. FRI OMSETTELIGHET

Selskapets egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SPOL og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten.

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen

6. GENERALFORSAMLING

En sparebank er i utgangspunktet en selveid institusjon. Styringsstrukturen og sammensetningen av styringsorganene skiller seg fra aksjeselskaper, jf. Finansforetaksloven kap. 8 om hvilke organer en sparebank skal ha.

Representantskap (generalforsamling)

Selskapets øverste organ er representantskapet. Dette er sammensatt av egenkapitalbevisiere, innskytere, ansatte og representanter fra det offentlige. Egenkapitalbevisierne har 12 medlemmer i representantskapet. Innskytere, ansatte og representanter fra det offentlige har henholdsvis 14, 10 og 4 representanter.

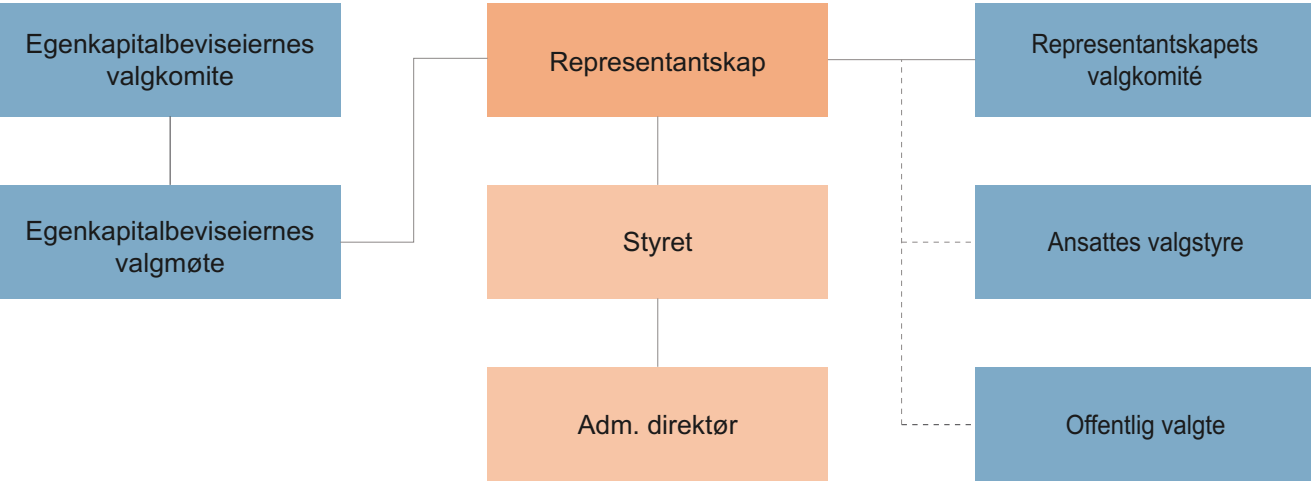
Representantskapet skal se til at selskapet virker etter sitt formål og i samsvar med lov, vedtekter og representantskapets vedtak.

Etter lovgivningen legges det vekt på at de valgte medlemmene til sammen avspeiler selskapets kundestruktur og andre interessegrupper og samfunnsfunksjon. I en sparebank som har utstedt omsettelige egenkapitalbevis, må minst en femdel og ikke mer enn to femdel av representantskapets medlemmer velges av eierne av egenkapitalbevisene.

Representantskapet fastsetter selskapets årsregnskap, gir styret fullmakt til å ta opp ansvarlig lån og til å foreta kapitalforhøyelser samt velger medlemmene til selskapets styre og valgkomité. Videre vedtar representantskapet godtgjørelse for nevnte organer. Til representantskapets møter innkalles også styrets medlemmer, administrerende direktør og revisor. Disse kan delta i forhandlingene, men har ikke stemmerett. Representantskapets leder er møteleder, eller ved dennes fravær, nestlederen.

Ved forfall til representantskapets møter innkalles vara-medlemmer. Egenkapitalbevisiere kan ikke møte med fullmektig.

Styringsorganer og valgstruktur i SpareBank 1 Østlandet



Innkalling til representantskapets møter sendes medlemmene og er tilgjengelig på selskapets hjemmeside senest 21 dager før møtet avholdes. Målet er at forslag til vedtak og saksvedlegg som sendes ut, er tilstrekkelig detaljert og dekkende til at representantskapets medlemmer kan ta stilling til de saker som skal behandles. Protokoll fra møtene i representantskapet gjøres også tilgjengelig på selskapets hjemmesider.

En oversikt over representantskapets medlemmer finnes også på selskapets hjemmesider.

Egenkapitalbevisierenes valgmøte

Det avholdes årlig et valgmøte for egenkapitalbevisierne hvor representanter til representantskapet velges og hvor det informeres om selskapets finansielle situasjon. Egenkapitalbevisierne innkalles til valgmøte senest 14 dager før valgmøtet avholdes. Innkallingen inkluderer valgkomiteens innstilling til representanter til representantskapet samt andre relevante saksdokumenter.

Den som er registrert som eier av egenkapitalbevis i VPS har stemmerett. Hvert egenkapitalbevis gir rett til én stemme. Den som har stemmerett er valgbar. Alle egenkapitalbevisiere kan delta på møtet, og det er anledning til å stemme med fullmakt.

Valgmøtet ledes av Representantskapets leder. Avstemming skjer skriftlig dersom ikke samtlige møtende samtykker i at avstemmingen skjer på annen måte.

Avvik fra anbefalingens punkt 6: SpareBank 1 Østlandet forholder seg til lover og forskrifter som regulerer finansforetak i sammensetningen av styringsorganer. Avvikene vurderes ikke å innebære noen reell forskjell fra anbefalingen.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

► Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

7. VALGKOMITÉ

I samsvar med SpareBank 1 Østlandets vedtekter er det etablert en valgkomite for innskytere og en valgkomite for egenkapitalbevisiere. I tillegg har de ansatte et valgstyre for sine representanter.

Av valgkomiteenes instruks framgår at komiteene bør følge anbefalinger gitt av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse («NUES») så langt de passer i deres arbeid.

Valgkomité for representantskapet

Representantskapet velger en valgkomité blant representantskapets medlemmer. Valgkomiteen består av fem medlemmer og fem varamedlemmer. Valgkomiteen består av en representant fra henholdsvis egenkapitalbevisierne, offentlig valgte og ansatte, samt to representanter for innskyterne, i tillegg til varamedlemmer fra hver gruppe. Egenkapitalbevisierens representant i valgkomiteen må være medlem av valgkomiteen for egenkapitalbevisierne. Selskapets styreinstruks anfører at styremedlemmer ikke bør være medlemmer i valgkomiteen.

Komiteen legger i forbindelse med valgene vekt på en sammensetning basert på kompetanse og kjønn. Komiteens oppgave er å forberede valg på leder og nestleder i representantskapet, leder, nestleder og øvrige medlemmer og varamedlemmer til selskapets styre samt medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen for representantskapet. Valgkomiteen har også som oppgave å gjennomgå og foreslå eventuelle endringer i honorarstrukturen for selskapets tillitsvalgte.

Representantskapets valgkomite skal forberede innskyternes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet. Selve valget foretas gjennom et elektronisk innskytervalg. Valgkomiteens innstilling skal foreligge senest to uker før innskytervalget gjennomføres.

Valgkomité for egenkapitalbevisierne

Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbevisierens valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet. Valget gjennomføres på egenkapitalbevisierens valg møte.

I tillegg skal komiteen forberede valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbevisierne. Medlemmene til valgkomiteen velges av og blant egenkapitalbevisierens 12 medlemmer i

representantskapet. Valgkomiteen skal ha fire til seks medlemmer og et tilsvarende antall varamedlemmer. Selskapets styreinstruks anfører at styremedlemmer ikke bør være medlemmer i valgkomiteen.

Valgstyre for ansattes valg

Valg av ansatte som medlemmer/varamedlemmer av representantskapet og til styret, foretas av og blant de ansatte i selskapet.

Valgstyret på fire medlemmer er oppnevnt av selskapets styre. Komiteen består av tre medlemmer som foreslås av de ansatte og et medlem som foreslås fra selskapets ledelse. Selskapets styreinstruks anfører at styremedlemmer ikke bør være medlemmer i valgstyret.

Avvik fra anbefalingens punkt 7: Alle medlemmene av valgkomiteen til representantskapet velges blant de gruppene som er representert i representantskapet, iht. vedtektsbestemmelser. Det er foreløpig ikke vurdert å utvide komiteen med et medlem hentet utenfor representantskapet.

8. STYRET, SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

Styret består av minst syv og maksimalt ni fast møtende medlemmer og fem varamedlemmer, hvorav LOs varamedlem er fast møtende.

Styret velges av representantskapet på grunnlag av valgkomiteens innstilling med unntak av ansattes medlemmer/varamedlemmer som velges av de ansatte. Videre skal ett medlem og ett varamedlem representere LO. I forbindelse med sammenslåingen 1. november 2024, sitter ett tidligere styremedlem fra Totens Sparebank som styremedlem i SpareBank 1 Østlandet for en periode på to år og med rett til gjenvalg for ytterligere to år. Hovedtillitsvalgt fra gamle Totens Sparebank sitter som observatør i styret med talerett, men uten stemmerett, frem til neste ordinære styrevalg i 2026.

Fire av styrets ni medlemmer er kvinner. Administrerende direktør er ikke medlem av styret. Til styremøtene møter også ett fast møtende varamedlem for LO. Ingen av styremedlemmene som er valgt av representantskapet har noen ansettelses- eller oppdragsforhold til selskapet utover sine verv som tillitsvalgte. Styremedlemmenes uavhengighet er vurdert av valgkomiteen.

Styremedlemmene velges for to år av gangen. Leder og nestleder velges av representantskapet ved særskilte valg. Varamedlemmer velges også for to år av gangen.

Banken har fastsatt retningslinjer om egnethetsvurderinger som bestemmer at det ved sammensetning av styre og konsernledelse skal tilstrebes mangfold. Dette som ledd i å sikre forskjellig kvalifikasjoner, kompetanse og erfaring, herunder at kollegiet har tilstrekkelig kollektiv kompetanse og erfaring til å forstå virksomheten, de ulike forretningsområdene og den risiko som er forbundet med virksomheten. Banken skal til enhver tid etterleve krav til kjønns sammensetning i styret i henhold til allmennaksjeloven § 6-11 a, jf. finansforetaksloven § 8-4, 5.ledd. Det er bankens oppfatning at det er tilstrekkelig bred og ulik kompetanse og erfaring i kollegiene. Kravet til kjønnsbalanse i styret er oppfylt. De enkelte styremedlemmers bakgrunn er beskrevet i årsrapporten og på selskapets nettsider.

Valgkomiteen skal sørge for at styrets sammensetning er slik at medlemmenes kvalifikasjoner oppfyller finansforetakslovens bestemmelser om egnethet.

Styret har minimum 11 møter i året og medlemmenes deltakelse på styremøtene er beskrevet i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 8: Ingen

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

► Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

9. STYRETS ARBEID

Styrets arbeid og saksbehandling reguleres av en egen styreinstruks og det utarbeides årsplaner for styrets arbeid. Styret leder selskapets virksomhet i samsvar med lover, vedtekter og vedtak i representantskapet. Styret er ansvarlig for at midler selskapet rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også en plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. I tillegg fastsetter styret selskapets strategi, budsjett og markeds- og organisasjonsmessige mål. Det er styret som ansetter og avsetter administrerende direktør.

Styreinstruksen slår fast at et styremedlem ikke må delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik betydning for egen del eller for noen nærstående at medlemmet må anses for direkte eller indirekte å ha personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Det samme følger av de etiske retningslinjene. Den enkelte plikter selv å påse at han eller hun ikke er inhabil i behandlingen av en sak.

Styret behandler egen habilitet innledningsvis i hvert styremøte.

Styret skal godkjenne avtaler mellom selskapet og et styremedlem eller med konsernsjefen. Styret skal også godkjenne avtaler mellom selskapet og tredjemann, der et styremedlem, vedkommendes nærstående eller konsernsjefen eller konsernsjefens nærstående måtte ha en særlig interesse. Styremedlemmer og konsernsjefen skal på eget initiativ opplyse om enhver interesse den enkelte eller vedkommendes nærstående kan ha i avgjørelsen av et spørsmål. Med mindre styremedlemmet selv velger å fratre ved behandlingen eller avgjørelsen av en sak, skal styret beslutte om vedkommende skal fratre. Ved vurderingen skal det legges vekt på alle former for personlige, økonomiske eller andre interesser hos styremedlemmet og behovet for allmennhetens tillit til styrets vedtak og selskapets virksomhet. Styrets vurderinger av habilitetsspørsmål skal protokolleres.

Styret mottar periodisk rapportering av resultatutvikling, markedsutvikling, ledelses-, personal- og organisasjonsmessig utvikling og utvikling i risikobildet og risiko-eksponeringen for selskapet. Styret foretar en årlig evaluering av sitt arbeid med hensyn til arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver,

og dette gir grunnlag for endringer og tiltak. I tillegg foretas en evaluering av hvilken kompetanse styret besitter.

Revisjonsutvalg og risikoutvalg

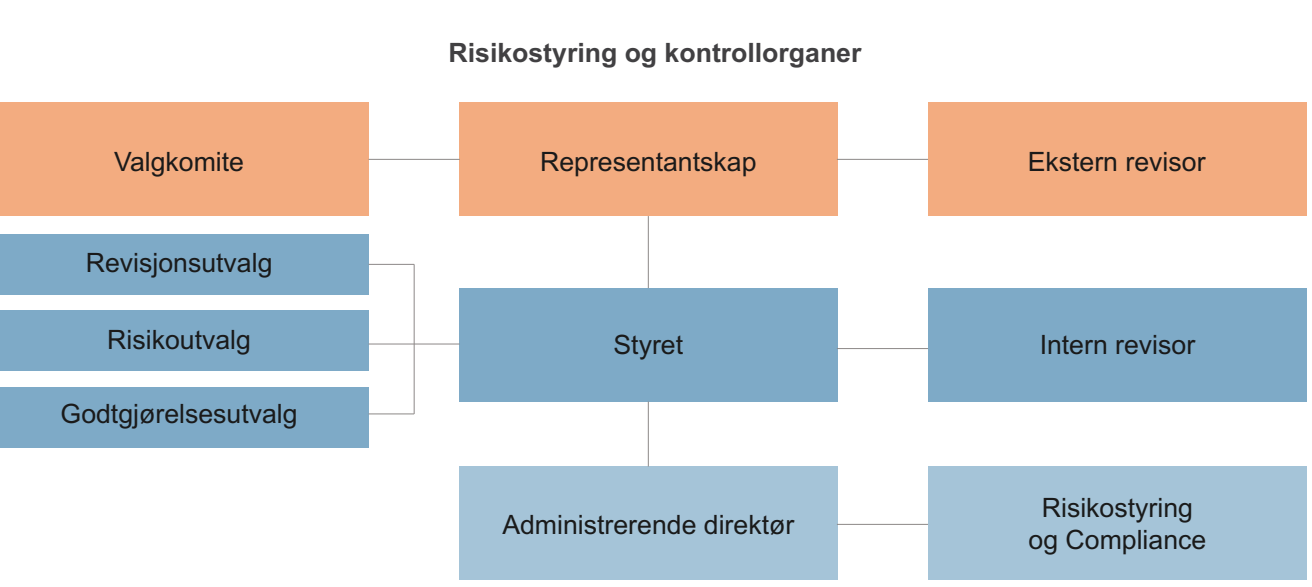
Styret har etablert et revisjonsutvalg og et risikoutvalg som består av tre til fire medlemmer fra selskapets styre. Medlemmene oppnevnes for en periode på to år. Revisjonsutvalget og risikoutvalget er forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret, med formål å foreta vurderinger av utpekte saksområder og derved forbedre styrebehandlingen. Styret fastsetter instruks for revisjonsutvalget og risikoutvalget.

Revisjonsutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 8-19.

Revisjonsutvalget skal forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, samt avgi uttalelse for valg av revisor. Utvalget skal ha løpende kontakt med revisor om årsregnskapet og vurdere og overvåke revisors uavhengighet og objektivitet, herunder i hvilken grad andre tjenester enn revisjon som er levert av revisor kan ha betydning for revisors uavhengighet og objektivitet.

Risikoutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13-6 (4).

Risikoutvalget skal forberede behandlingen av saker knyttet til styrets overvåkning og styring av selskapets samlede risiko, samt jevnlig vurdere om selskapets styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten. Utvalget skal videre overvåke systemene for intern kontroll, herunder selskapets interne revisjon, samt selskapets etiske regler.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

► Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Godtgjøringsutvalg

Styret har etablert et godtgjøringsutvalg som skal være et saksforberedende organ som bistår styret i dets arbeid med ansettelsesvilkår for SpareBank 1 Østlandets administrerende direktør samt i forhold til hovedprinsipper og strategi for kompensasjon av det øverste ledersjikt i selskapet.

Utvalget utgår av styret, og består av tre medlemmer som velges for ett år om gangen. Ett av medlemmene skal være ansattrepresentant. Styret velger leder av og fastsetter instruks for godtgjørelsesutvalget.

Utvalget skal være forberedende organ for styret i saker som gjelder utforming og praktisering av retningslinjer og rammer for selskapets godtgjørelsespolitikk. Denne skal bidra til å fremme god styring av og kontroll med foretakets risiko, motvirke for høy risikotaking, oppfordre til langsiktighet, bidra til å unngå interessekonflikter og være i henhold til gjeldende lov og forskrift.

Godtgjøringsutvalget er regulert i finansforetaksloven § 15-4 (2).

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

10. RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i SpareBank 1 Østlandet sin langsiktige verdiskaping. Internkontroll skal bidra til å sikre effektiv drift og forsvarlig håndtering av risikoer av betydning for å oppnå selskapets forretningsmessige mål.

Selskapets Pilar 3-rapport inneholder en beskrivelse av bankens rammeverk for risiko- og kapitalstyring. Denne rapporten er tilgjengelig selskapets nettsider.

SpareBank 1 Østlandet har som mål å opprettholde en moderat til lav risikoprofil, og ha en så høy kvalitet i sin risikooppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade selskapets finansielle stilling i alvorlig grad. Selskapets risikoprofil er fastsatt gjennom styringsdokumenter for ulike risikokategorier og er kvantifisert gjennom mål for blant annet rating, egenkapitalavkastning og ren kjernekapitaldekning.

Styret gjennomgår kvartalsvis selskapets utvikling innenfor de viktigste risikoområdene og foretar årlig en gjennomgang av internkontrollen. Styret i SpareBank 1 Østlandet fastsetter selskapets risikotoleranse gjennom måltall og rammer for ulike risikokategorier og overvåker utviklingen i selskapets risikoeksponering. Selskapets risikoer måles og rapporteres i henhold til prinsipper og policy som styret har vedtatt. Risikostyring i SpareBank 1 Østlandet støtter opp under selskapets strategiske utvikling og måloppnåelse, og skal sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

Avdeling for Risikostyring og Compliance rapporterer kvartalsvis til styret og minst månedlig til ledelsen.

Internkontroll finansiell rapportering

Avdeling Økonomi/finans ledes av finansdirektør og er organisert uavhengig av forretningsområdene. Avdelingen ivaretar den finansielle rapporteringen både på morbank- og konsernnivå og påser at rapporteringen skjer i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarter og selskapets regnskapsprinsipper. Finansdirektør rapporterer direkte til konsernsjef.

Ekstern revisor foretar full revisjon av selskapets årsregnskap.

Internrevisjon

Internrevisor er et redskap for styret og administrasjonen for å overvåke at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Internrevisjonstjenesten i selskapet er outsourcet, og leveransen av internrevisjonstjenestene omfatter morbanken og datterselskap underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll.

Internrevisjonen rapporterer halvårlig til styret, som vedtar årsplaner og budsjett for internrevisjonen. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger til forbedringer i selskapets risikostyring blir løpende gjennomgått og vurdert implementert.

Etikk og varsling

Det er utarbeidet etiske retningslinjer for selskapet, som alle ansatte årlig må signere på at de har lest og forstått. Etikk er fast tema ved introduksjon for nyansatte. I tillegg gjennomføres det etikkopplæring gjennom året med jevnlig etikkdrypp med fokus på temaer relatert til etikk, etiske problemstillinger og bankens etiske retningslinjer. Disse tiltakene bidrar til at verdigrunnlaget og de etiske retningslinjene blir godt kommunisert og gjort kjent i hele organisasjonen. Det er etablert tydeligeretningslinjer for intern kommunikasjon og varsling dersom ansatte får kunnskap om forhold som er i strid med lover og regler, selskapets etiske retningslinjer eller andre forhold som kan skade selskapets omdømme eller finansielle situasjon.

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen

11. GODTGJØRELSE TIL STYRET

Styrehonorarene som innstilles av valgkomiteen for representantskapet og som fastsettes av representantskapet, er ikke resultatavhengige og det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmene. Styrets leder godtgjøres særskilt og styremedlemmer som deltar i styreutvalg mottar godtgjørelse for dette. Ingen av styrets medlemmer valgt av representantskapet har oppgaver for selskapet utover styrevervet. Nærmere informasjon om kompensasjon for styret, revisjonsutvalg og kompensasjonsutvalg fremgår av note i årsrapporten samt i «Rapport om godtgjørelse til ledende personer», publisert på bankens nettsider.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Vår stolte historie – fra korn til konsern

Makrobildet

Tilbakeblikk 2024

Finansielle måltall og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

► Eierstyring og selskapsledelse

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

12. GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Selskapet har etablert en godtgjørelsespolitikk som er i samsvar med selskapets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Retningslinjene er godkjent av styret og lagt frem for selskapets representantskap. Godtgjørelsespolitikken skal bidra til å fremme god styring og kontroll med selskapets risiko, motvirke uønsket risikotaking, bidra til å unngå interessekonflikter og være i henhold til gjeldende lov og forskrift. Selskapets godtgjørelsespolitikk har særskilte regler for ledende ansatte, for andre ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering og for ansatte og tillitsvalgte med kontrolloppgaver, jf. krav i forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond.

Styret har etablert et godtgjøringsutvalg som fungerer som et forberedende organ for styret i saker som gjelder kompensasjon til administrerende direktør. Videre skal utvalget innstille overfor styret vedrørende retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte. Det er styret som fastsetter godtgjørelsesutvalgets mandat. Se også omtale av styrets godtgjørelsesutvalg under pkt. 9. En beskrivelse av godtgjørelsesordningen og godtgjørelse til administrerende direktør og konsernledelsen fremgår av note i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen

13. INFORMASJON OG KOMMUNIKASJON

Selskapets informasjonspolitikk er basert på aktiv dialog med ulike interessegrupper der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus. Den åpne informasjonspraksisen skal være i samsvar med etiske retningslinjer og finansforetakslovens §§ 9-6 og 9-7, med de begrensninger som følger av taushetsplikten og de til enhver tid gjeldende børsregler.

Korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om selskapets utvikling og resultater skal skape tillit overfor investorer. SpareBank 1 Østlandet har egne sider for investorinformasjon. Finanskalender, års- og kvartalsrapporter, presentasjonsmateriale og børsmeldinger gjøres tilgjengelig på investorsidene. All kurssensitiv informasjon offentliggjøres samtidig på norsk og engelsk.

I tillegg til investorsidene og børsmeldinger, formidles informasjon til markedet gjennom regelmessige presentasjoner overfor samarbeidspartnere, långivere og investorer. All rapportering er basert på åpenhet og likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Styrets vedtatte IR-policy er tilgjengelig på selskapets nettsider.

Styret i SpareBank 1 Østlandet har også vedtatt et eget styringsdokument for konsernkommunikasjon. Dokumentet skal understøtte bankens overordnede strategiske ambisjoner og mål. Formålet med konsernets kommunikasjon er blant annet å bidra til:

- at banken fremstår troverdig, proaktiv, interaktiv og praktiserer åpenhet med omgivelsene innenfor gitte rammer
- å styrke bankens omdømme og forebygge omdømmetap
- god kommunikasjon i kriser og beredskap
- at banken fremstår som en tillitsvekkende, solid og viktig samfunnsaktør i regionen

Styringsdokumentet revideres årlig dersom endringer i retning og rammeverk krever det.

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

14. SELSKAPSOVERTAKELSE

SpareBank 1 Østlandet er en delvis selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp uten behandling i selskapets organer. Sparebankstiftelsen Hedmarks eierandel skal til enhver tid være mer enn 1/3 av egenkapitalbevisene, som fastsatt i stiftelsens vedtekter. Eierstrukturen i en sparebank er lovregulert og det må gis tillatelse fra Finanstilsynet for eierandel over 10 prosent av eierandelskapitalen. Oversikt over de største egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Østlandet finnes på selskapets hjemmesider.

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagte eierbegrensninger.

15. REVISOR

Ekstern revisor velges av representantskapet etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret. Selskapet har samme revisor i morselskapet og i alle datterselskap. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av økonomisk informasjon og bærekraftsinformasjon som selskapene gir i sine offentlige regnskap. Ekstern revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget. Ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet og i tillegg møter revisor i revisjonsutvalgets møter som behandler regnskap.

Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at administrerende direktør eller andre fra administrasjonen er til stede. Det er fastsatt egne retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon. Eventuell rådgivning fra ekstern revisor skal til enhver tid ligge innenfor rammene av revisorlovens § 4-5. Representantskapet vedtar ekstern revisors godtgjørelse for revisjon og eventuelt andre tjenester.

Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen for foregående regnskapsår, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i selskapets interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen inklusive eventuelle forslag til forbedringer. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert til foretaket i løpet av regnskapsåret.

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Kapittel 2 Styrets årsberetning

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER



Finansiell rapportering

Kunderådgiverne Mette E. Solbergseter, Camilla Sæther
Adreassen og Irene Bakken bistår kundene i Kongsvinger-
regionen.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Styrets årsberetning

SpareBank 1 Østlandet oppnådde i 2024 et konsernresultat etter skatt på 3 356 millioner kroner mot 2 222 millioner kroner i 2023. Egenkapitalavkastningen for 2024 ble 15,8 prosent mot 11,3 prosent for 2023.

Banken har hatt god vekst i utlån og innskudd gjennom året og dette bidro til økning i bankens samlede rente-inntekter i 2024. Banken har også hatt en solid vekst i provisjonsinntekter fra forsikring, sparing, eiendomsmegling og betalingsområdet. SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank fusjonerte 1. november 2024 med regnskapsmessig virkning fra samme dato.

Finansielle mål og måloppnåelse

Styret vedtok i august 2024 en oppjustering av det langsiktige 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. Egenkapitalavkastningen for 2024 ble 15,8 prosent.

I lys av bankens kostnadsutvikling det siste året og det oppjusterte lønnsomhetsmålet, understreker styret viktigheten av god kostnadskontroll og effektiv kapitalstyring 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, har banken også justert sin utbyttepolitikk, slik at den langsiktige ambisjonen nå er en utbytteandel på minst 50 prosent. For 2024 foreslår styret overfor bankens representantskap en utdeling tilsvarende

Konserntall dersom ikke annet er angitt. Fra og med 1. november 2024 er tallene for tidligere Totens Sparebank inkludert. Tall i parentes gjelder for tilsvarende periode i fjor. Veksttall korrigert for fusjonen omtales i avsnitt utlån og innskudd.

Hovedtrekk

Millioner kroner/prosent	2024	2023
Resultat etter skatt	3 356	2 222
Egenkapitalavkastning	15,8 %	11,3 %
Resultat per egenkapitalbevis (kroner)	19,07	12,99
Netto renteinntekter	4 213	3 655
Netto provisjons- og andre inntekter	1 690	1 455
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	1 042	233
Sum driftskostnader	2 595	2 191
Tap på utlån og garantier	299	307
Utlånsvekst siste 12 måneder inklusiv lån overført til kredittforetakene	16,37 %	5,25 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	20,4 %	7,8 %
Ren kjernekapitaldekning	16,8 %	17,0 %

60 prosent av majoritetens andel av konsernresultatet.

Bankens mål for soliditet fortsetter å være en regulatorisk kapitaldekning som ligger ett prosentpoeng over myndighetskravene. Ved utgangen 2024 hadde banken en ønsket margin til kapitaldekningsmålet.

Konsernets virksomhetsområde

SpareBank 1 Østlandet er Norges fjerde største region-sparebank og den største finansinstitusjonen med hoved-sete i Innlandet.

SpareBank 1 Østlandet opererer i et av landets mest interessante markedsområder med gode fremtidsutsikter med vekst i befolkningstall og bedriftsetableringer. Konsernet har kompetente medarbeidere som leverer et bredt tjenestetilbud og opplever god kundetilfredshet og sterk kundevekst.

Konsernet distribuerer sine produkter og tjenester i flere kanaler. Konsernet er tydelig til stede lokalt gjennom et betydelig kontornett hvor det tilbys personlig rådgiving.

SpareBank 1 Østlandet har hovedkontor på Hamar, og hjemmemarkedet består av fylkene Innlandet, Oslo,

Akershus og Buskerud. SpareBank 1 Østlandet har til sammen 41 bankkontorer. Av disse er 25 lokalisert i Innlandet, fem i Oslo, 10 i Akershus og ett i Buskerud. EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS har 11 kontorer i Oslo og åtte i Akershus, mens EiendomsMegler 1 Innlandet AS har 11 kontorer i Innlandet. Videre har SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS 11 kontorer. Av disse er seks lokalisert i Innlandet, tre i Østfold, ett i Oslo og ett i Akershus.

Konsernet har som forretningsidé å bidra til at folk og bedrifter skal lykkes, og sammen med kundene bidra til bærekraftig vekst og utvikling på Østlandet. Konsernets mål om å være en pådriver for bærekraftig omstilling handler om både ansvarlighet og fremtidig konkurransekraft for konsernet og kundene.

Konsernet er en totalleverandør av finansielle tjenester og tjenestespekteret omfatter i tillegg til lån, innskudd, leasing og betalingsformidling, også de fleste spare- og investeringstjenester, samt liv- og skadeforsikring, kredittkort og ulike innfordringstjenester gjennom felleseide selskaper i SpareBank 1-alliansen. I tillegg driver konsernet eiendomsmegling og regnskapsrelaterte tjenester.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Konsernets utvikling

Endret kundeadferd og økende automatisering av arbeidsprosesser skaper både muligheter til og forventninger om at bankens produkter og tjenester skal være tilgjengelige i alle kanaler. Banken gjør derfor, gjennom samarbeidet i SpareBank 1-alliansen og i egen organisasjon, betydelige investeringer for å utvikle framtidsrettede systemløsninger for selvbetjening og effektiv og relevant kunderådgiving. Satsingen har vært ytterligere styrket gjennom 2024, og banken tilbyr bransjeledende digitale løsninger som samlet gir kundene bred tilgang til ulike tjenester.

De viktigste kundegruppene er personkunder, små og mellomstore bedrifter, kommuner samt organisasjonsmarkedet der fagbevegelsen er spesielt viktig.

Interessentene har stadig økende forventninger til SpareBank 1 Østlandets arbeid med bærekraft, og rapportering om dette. For 2024 rapporterer SpareBank 1 Østlandet for første gang i henhold til det europeiske bærekraftsdirektivet (CSRD). Rapporteringen omhandler konsernets håndtering av vår påvirkning på en bærekraftig utvikling, samt risiko og muligheter som dette innebærer. Det jobbes kontinuerlig med å identifisere, og gjennomføre tiltak for å redusere vår negative påvirkning og øke vår positive påvirkning innen de områdene som er identifisert som mest vesentlige. Det er satt ambisiøse mål for arbeidet, inkludert mål om netto null klimautslipp fra drift og utlån innen 2050, som integreres i hele virksomheten gjennom blant annet rådgivning og tilpasning av de produkter og tjenester som konsernet tilbyr. Bærekraft, med spesielt fokus på klima, er en sterk samfunnstrend som utfordrer konsernet på mange områder. SpareBank 1 Østlandet har integrert bærekraftsvurderinger i hele forretningsvirksomheten og har satt ambisiøse mål for utslippsreduksjoner både i egen virksomhet og på vegne av kundene i utlånsporteføljen.

KONSERNREGNSKAP FOR 2024

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, og styret bekrefter med dette at grunnlaget for fortsatt drift er til stede.

Konsernresultat etter skatt for 2024 ble 3 356 (2 222) millioner kroner, og egenkapitalavkastningen ble 15,8 (11,3) prosent.

Resultatforbedringen på 1 134 millioner kroner fra 2023 skyldtes økte netto renteinntekter, økt resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser og økte netto provisjons- og andre inntekter. Økte driftskostnader trakk i motsatt retning.

Konsernresultat etter skatt i millioner kroner	2024	2023
Resultat etter skatt i morbanken	2 624	2 559
Utbytte fra døtre og TS/FKV	-140	-494
Gevinst ved realisasjon av døtre og TS/FKV	0	-4
Resultater fra datterselskaper:		
SpareBank 1 Finans Østlandet AS ¹⁾	200	62
Totens Sparebank Boligkreditt AS	4	0
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS ¹⁾	9	-7
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	3	-6
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS ¹⁾	-30	-2
Youngstorget 5 AS	12	6
AS Vato	-1	1
Vallehaven AS	0	0
Resultatandeler fra TS/FKV:		
SpareBank 1 Gruppen AS ¹⁾	433	-22
SpareBank 1 Boligkreditt AS	127	93
SpareBank 1 Næringskreditt AS	13	9
Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	-10	-13
SpareBank 1 Betaling AS	-14	-32
SpareBank 1 Forvaltning AS ¹⁾	16	11
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	11	1
BN Bank ASA	86	73
Øvrige konsernposter	13	-14
Resultat etter skatt for konsernet	3 356	2 222

¹⁾ Konserntall

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter ble 4 213 (3 655) millioner kroner. Netto renteinntekter bør ses i sammenheng med provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til deleide kredittforetak på totalt 331 (204) millioner kroner. Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 4 545 (3 859) millioner kroner.

FIG. 1 Resultat etter skatt
Millioner kroner

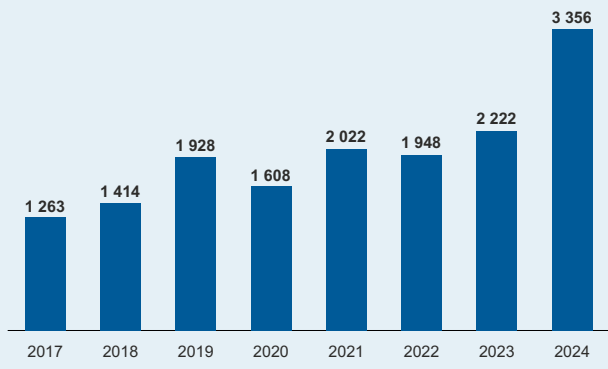
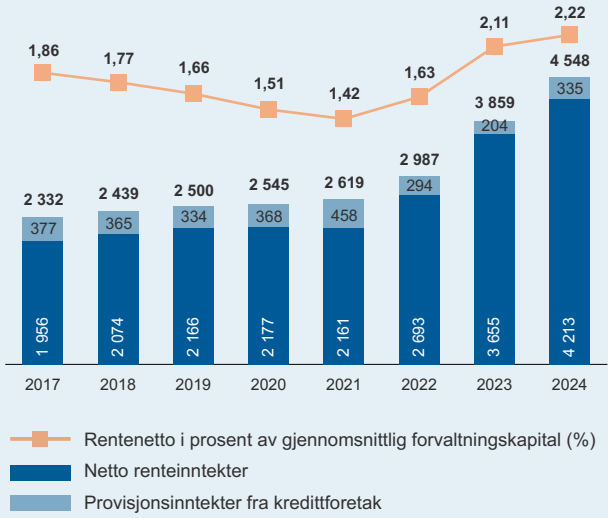


FIG. 2 Utvikling i netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak samt netto renteinntekter i prosent av forvaltningskapital
Millioner kroner



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

► Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Millioner kroner	2024	2023
Renteinntekter	11 038	8 700
Rentekostnader	6 824	5 045
Netto renteinntekter	4 213	3 655
Provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til kredittforetak	331	204
Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak	4 545	3 859

Økningen i samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak skyldtes i hovedsak vekst i utlåns- og innskuddsvolum, samt bedre utlånsmarginer. Videre økte provisjonsinntektene fra kredittforetak. I motsatt retning trakk svakere innskuddsmarginer.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 2,22 (2,11) prosent.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter ble 1 690 (1 455) millioner kroner.

Millioner kroner	2024	2023
Betalingsformidling	320	300
Forsikringsprovisjon	274	264
Fondsprovisjon	45	35
Provisjon fra kredittforetak	335	204
Provisjon fra kredittkort	73	64
Provisjon fra eiendomsmegling	383	313
Regnskapstjenester	175	123
Øvrige provisjons- og andre inntekter	87	152
Netto provisjons- og andre inntekter	1 690	1 455

Økningen i netto provisjons- og andre inntekter fra 2023 skyldtes i hovedsak økte provisjonsinntekter fra kredittforetak, samt økte provisjoner fra eiendomsmegling. Videre økte inntektene fra regnskapstjenester, i hovedsak som følge av oppkjøpet av Siffer.

For mer utfyllende informasjon om de ulike resultatenehetene i konsernet vises det til [note 3 «Segmentinformasjon»](#).

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 1 042 (233) millioner kroner.

Millioner kroner	2024	2023
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	61	29
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	660	36
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	321	168
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	1 042	233

Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter, hovedsakelig fra Totens Sparebank, Eksportfinans ASA, VN Norge AS og SpareBank 1 Markets AS, utgjorde 61 (29) millioner kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet utgjorde 660 (36) millioner kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet

Millioner kroner	2024	2023
SpareBank 1 Gruppen AS ¹⁾	433	-22
SpareBank 1 Boligkreditt AS	127	93
SpareBank 1 Næringskreditt AS	13	9
Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	-10	-13
SpareBank 1 Betaling AS ¹⁾	-14	-32
SpareBank 1 Forvaltning AS ¹⁾	16	11
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	11	1
BN Bank ASA	86	73
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS ²⁾	0	-82
Gevinst/tap ved realisasjon av TS og FKV	0	0
Nedskrivning av eiendeler i TS og FKV	0	-4
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	660	36

¹⁾ Konserntall

²⁾ Inngår i konserntallene til SpareBank 1 Finans Østlandet AS

Økningen på 624 millioner kroner fra 2023 skyldtes blant annet inntektsføring på 287 millioner kroner i forbindelse med fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS, i tillegg til økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser ble 321 (168) millioner kroner. Kursregulering og realisasjon av egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi utgjorde 200 millioner kroner. Inntekter fra valutahandel og -sikring var 70 millioner kroner. Kursregulering og realisasjon knyttet til likviditetsporteføljen utgjorde 52 millioner kroner. Øvrige resultatelementer utgjorde netto -2 millioner kroner.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 21 «Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser»](#).

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 2 595 (2 191) millioner kroner og utgjorde 37,4 (41,0) prosent av netto inntekter. Økningen i driftskostnader på 404 millioner kroner fra 2023 skyldtes hovedsakelig økte personalkostnader. I tillegg økte IKT-kostnader, øvrige driftskostnader og fusjonskostnader.

Millioner kroner	2024	2023	Endring
Personalkostnader	1 404	1 213	15,8 %
Av- og nedskrivninger	154	131	18,1 %
IKT-kostnader	423	363	16,6 %
Markedsføring	107	97	10,6 %
Driftskostnader faste eiendommer	70	74	-5,4 %
Fusjonskostnader	47	4	
Øvrige driftskostnader	389	309	25,7 %
Sum driftskostnader	2 595	2 191	18,5 %

Driftskostnadene i morbanken økte med 271 millioner kroner, mens driftskostnadene ellers i konsernet økte med 133 millioner kroner.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Økningen i driftskostnader i morbanken fra samme periode i 2023 skyldtes i hovedsak inkludering av tidligere Totens Sparebank sin kostnadsbase, samt kostnader knyttet til gjennomføring av fusjonen med 47 millioner kroner. I tillegg økte personalkostnader som følge av lønns- og bemanningsvekst, satsing i Drammen, styrking av Direktbanken og høyere bemanning knyttet til regelverksetterlevelse.

Videre bidro varsel om overtredelsesgebyr fra Finanstilsynet på 30 millioner kroner på bakgrunn av mangler i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket til økte kostnader. Endelig vedtak i saken er ikke fattet. I tillegg økte IKT-kostnader og kostnadene relatert til Alliansens satsing på teknologi gjennom SpareBank 1 Utvikling.

Oppkjøpet av Siffer medførte økte driftskostnader, hovedsakelig personalkostnader, på 50 millioner kroner. Personalkostnadene økte også i meglerselskapene, som følge av økt provisjonslønn. Det ble foretatt nedskrivning av goodwill med 25 millioner kroner i SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS og 5 millioner kroner i EiendomsMegler 1 Innlandet AS.

Per 31. desember hadde konsernet 1 332 (1 155) årsverk. Bemanningsøkningen på 177 årsverk kommer fra en økning i morbank med 127 årsverk og en netto økning med 50 årsverk ellers i konsernet. 82 av de nye årsverkene i morbank skyldtes fusjonen med Totens Sparebank.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 3 «Segmentinformasjon»](#) og [note 24 «Andre driftskostnader»](#).

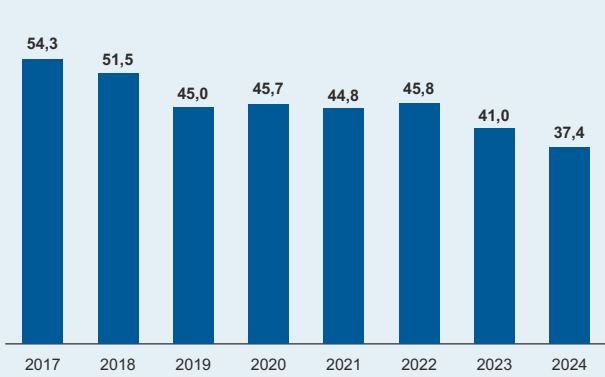
Tap på utlån og garantier
I 2024 hadde konsernet en netto tapskostnad på 299 (307) millioner kroner i tap på utlån og garantier.

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) ble økt med 7 millioner kroner som følge av de samlede effektene av periodens vekst og migrasjon og endring i forventet kredittap (ECL) grunnet justerte sentrale forutsetninger. Effekten av endret scenariovekting trakk i motsatt retning. Endring i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) resulterte i tapskostnader på 199 millioner kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 94 millioner kroner.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til [note 7 «Utlån til og fordringer på kunder»](#) og [note 9 «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.

FIG. 3 Kostnadsprosent
Prosent



Isolerte tapseffekter

Millioner kroner	PM	BM	Morbank	SB1FØ	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	2	19	21	3	26
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	8	5	14	-1	13
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	-6	-27	-32	0	-32
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	5	-2	3	2	7
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	12	174	185	13	199
Periodens netto konstaterte tap	5	61	66	28	94
Periodens tapskostnad	21	233	254	43	299

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Kredittrisiko

Konsernets balanseførte tapsavsetning på utlån og forpliktelser per 31. desember 2024 var 1 227 (743) millioner kroner.

Balanseverdier i millioner kroner / prosent av brutto utlån	2024	2023
Brutto utlån i trinn 1	129 668	111 954
Brutto utlån i trinn 2	15 864	13 573
Brutto utlån i trinn 3	2 557	1 937
Lån til virkelig verdi over resultat	11 269	6 217
Sum brutto utlån	159 358	133 681
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	171	168
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	376	307
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	680	268
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	1 227	743
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,13%	0,15%
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,37%	2,26%
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	26,59%	13,83%
Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån	0,77%	0,56%

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 førstegangs-innregning. 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 utlån og forpliktelser definert som trinn 3 utgjorde 2 557(1 937) millioner kroner per 31. desember 2024. Dette tilsvarte 1,60 (1,45) prosent av brutto utlån per 31. desember 2024.

Av brutto utlån og forpliktelser definert som trinn 3 var 680 (268) millioner kroner avsatt til tap per 31. desember 2024. Økningen skyldtes i hovedsak fusjonen. Dette gir en avsetningsgrad på 26,6 (13,8) prosent per 31. desember 2024.

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.

For utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til [note 7 «Utlån til og fordringer på kunder»](#) og [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#).

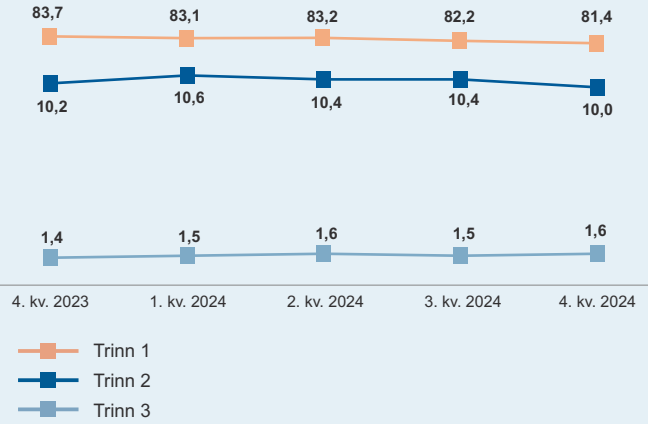
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen var per 31. desember 2024 210,6 (176,3) milliarder kroner. Samlet forretningskapital, definert som forvaltningskapital tillagt utlån overført til kredittforetakene, var 282,4 (241,3) milliarder kroner.

Utlån til kunder

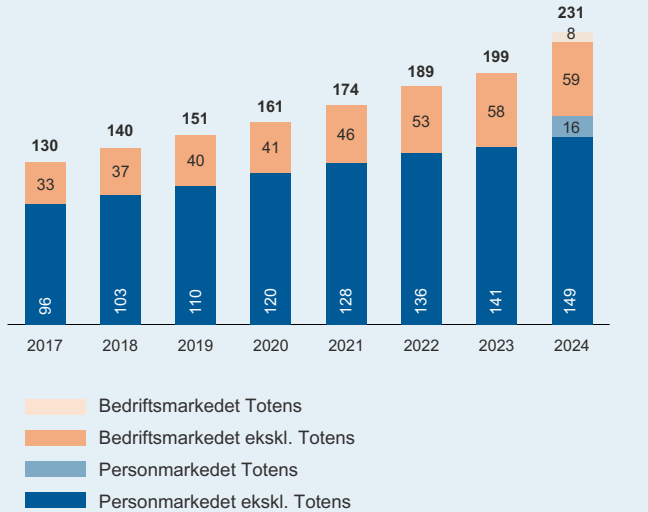
Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 231,2 (198,6) milliarder kroner per 31. desember. Det var per 31. desember overført lån for 68,0 (63,9) milliarder kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS, 0,8 (1,1) milliarder kroner til SpareBank 1 Næringskreditt AS og 3,0 (0) milliarder kroner til Eika Boligkreditt AS.

FIG. 4 Brutto eksponering fordelt på de ulike trinnene
Prosent



¹⁾ Utlån til virkelig verdi over resultatet utgjør residual opp til 100 % (hovedsakelig fastrenteutlån til bolig).

FIG. 5 Brutto utlån til kunder inkludert utlån overført til kredittforetak
Milliarder kroner



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

► Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Utlånsveksten de siste tolv månedene, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 32,5 (9,9) milliarder kroner, tilsvarende 16,4 (5,3) prosent, hvorav fusjonen økte utlånsvolumet med 23,5 milliarder kroner og utgjorde 11,8 prosentpoeng. Veksten fordelte seg med 23,9 (4,8) milliarder kroner, tilsvarende 17,0 (3,6) prosent i personmarkedet, hvorav fusjonen økte utlånsvolumet med 15,8 milliarder kroner og utgjorde 11,3 prosentpoeng. I bedriftsmarkedet var utlånsvolumet 8,7 (5,1) milliarder kroner, tilsvarende 14,9 (9,6) prosent, hvorav fusjonen økte utlånsvolumet med 7,7 milliarder kroner og utgjorde 13,2 prosentpoeng.

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 fjerde kvartal 44 (39) milliarder kroner, tilsvarende 18,8 (19,8) prosent av totale utlån. Nedgangen i prosentandel skyldes inkluderingen av utlån fra Totens Sparebank.

Innskudd fra kunder

Per 31. desember var innskudd fra kunder 128,3 (106,5) milliarder kroner. Innskuddsveksten siste 12 måneder var 21,7 (7,7) milliarder kroner, tilsvarende 20,4 (7,8) prosent, hvorav fusjonen økte innskuddsvolumet med 11,4 milliarder kroner. Veksten fordelte seg med 12,0 (5,7) milliarder kroner, tilsvarende 19,9 (9,8) prosent i personmarkedet og 9,8 (1,9) milliarder kroner, tilsvarende 21,0 (5,4) prosent, i bedriftsmarkedet.

Innskuddsdekningen i konsernet var 80,5 (79,7) prosent. Innskuddsdekningen i konsernet inklusive utlån overført til kredittforetakene var 55,5 (53,6) prosent.

Likviditet

Innlån fra kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (senior gjeld, senior etterstilt gjeld, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner) var 52,3 (45,5) milliarder kroner, hvorav 39 (42) prosent var i euro. Gjennomsnittlig løpetid på konsernets langsiktige finansiering var 3,6 (3,7) år, mens gjennomsnittlig løpetid på alle innlån var 3,1 (3,4) år.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var per 31. desember 2024 på 172,2 (174,9) prosent. Banken har som mål at 20 prosent av likviditetsporteføljen skal ha ESG-stempel. Status per 31. desember var 21,3 prosent.

Styrets vurdering er at konsernets likviditetssituasjon er betryggende.

Egenkapitalbevis

Eierandelskapitalen besto 31. desember av 135 860 724 (115 829 789) egenkapitalbevis, og bokført egenkapital per egenkapitalbevis var 129,85 (117,11) kroner. Resultat per egenkapitalbevis for 2024 ble 19,07 (12,99) kroner.

Det ble registrert forhøyelse av eierandelskapitalen med 1 001 millioner kroner ved utstedelse av 20 030 935 nye egenkapitalbevis som vederlag for fusjonen, hvert pålydende 50 kroner og til tegningskurs 117,88 kroner. 11 713 364 egenkapitalbevis ble utstedt til Totens Sparebankstiftelse. 8 317 571 egenkapitalbevis ble utstedt til eksisterende egenkapitalbevisiere i Totens Sparebank, bortsett fra SpareBank 1 Østlandet. Etter utstedelsen av nye egenkapitalbevis utgjorde den totale utstedte eierandelskapitalen 6 793 millioner kroner fordelt på 135 860 724 egenkapitalbevis pålydende 50 kroner.

Per 31. desember var børskursen på bankens egenkapitalbevis (ticker «SPOL») 157,66 (132,60) kroner.

3. april 2024 utbetalte SpareBank 1 Østlandet 903 (788) millioner kroner i ordinært utbytte for 2023 til egenkapitalbevisierne. Utbytte utgjorde 7,80 (6,80) kroner per egenkapitalbevis. Se mer informasjon om egenkapitalbevisets utvikling i eget kapittel.

Soliditet og kapitaldekning

Konsernets egenkapital var 31. desember på 26,2 (20,7) mrd. kroner og utgjorde 12,4 (11,7) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 7,3 (7,0) prosent.

Konsernets rene kjernekapitaldekning var per 31. desember på 16,8 (17,0) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 18,5 (18,2) prosent og 20,7 (19,9) prosent.

FIG. 6 Ren kjernekapitaldekning
Prosent

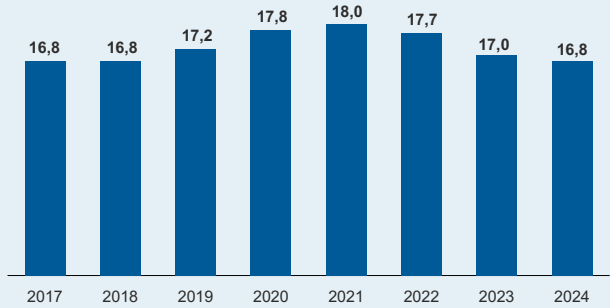
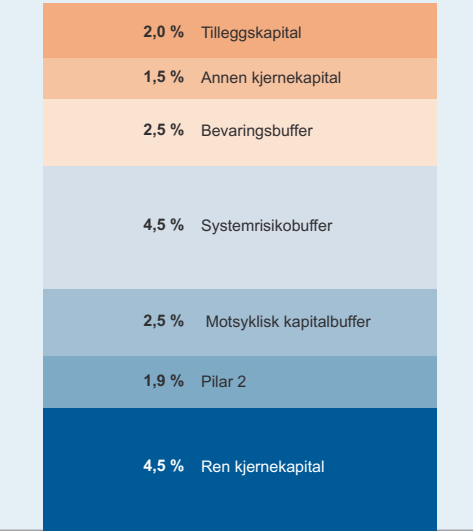


FIG. 7 Konsernets kapitalkrav



31.12.2024

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

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
- Kredittbanken ASA (tidl. 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 31. desember, 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.

Oppdatert kapitalkravsregelverk (CRR3) vil tre i kraft i EØS-avtalen etter at eventuelle konstitusjonelle forbehold blant EØS-landene er løftet.

I tillegg har norske myndigheter besluttet å øke minstekravet til gjennomsnittlig risikovekt for lån med pante-sikkerhet i boligeiendom i Norge for banker som benytter interne modeller (IRB) fra 20 til 25 prosent, med virkning fra 1. juli 2025.

Basert på tall fra tredje kvartal 2024, forventes det økte minstekravet å medføre en isolert reduksjon i ren kjernekapitaldekning (CET-1) på 0,4 prosentpoeng, med virkning 1. juli 2025. Beregningen tar utgangspunkt i konsernets utlånsportefølje før fusjonen med Totens Sparebank.

Implementeringen av CRR3 forventes i sum å medføre positive effekter på kapitaldekningen.

Rating

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

SpareBank 1 Østlandet hadde ved utgangen av året en ESG Risk Rating fra Sustainalytics på 12,0 (Low risk), AAA fra MSCI ESG Ratings og A av CDP (Carbon Disclosure Project) for arbeidet med klimarapportering.

MORBANKREGNSKAP FOR 2024

Morbankens resultat etter skatt for 2024 ble 2 624 (2 559) millioner kroner. Resultatforbedringen fra 2023 skyldtes i hovedsak en økning i netto renteinntekter og økte netto provisjons- og andre inntekter. I motsatt retning trakk redusert resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser, samt økte driftskostnader og tapskostnader.

Driftskostnader

I morbanken ble sum driftskostnader 1 911 (1 640) millioner kroner for 2024 og utgjorde 35,3 (32,8) prosent av sum netto inntekter.

Økningen i driftskostnader på 271 millioner kroner fra året før skyldtes i stor grad økte personalkostnader, som følge av 82 nye årsverk fra Totens Sparebank, i tillegg til blant annet satsing i Drammen, styrking av Direktbanken og høyere bemanning knyttet til regelverksetterlevelse, samt lønnsvekst.

Gjennomsnittlig antall årsverk økte med 128 årsverk fra året før. Per 31. desember 2024 var det 885 (757) årsverk i morbanken.

Videre økte IKT-kostnadene som følge av økte allianse-kostnader og økte kostnader til eksterne IT-leverandører. Varsel om overtredelsesgebyr fra Finanstilsynet på 30 millioner kroner på bakgrunn av mangler i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket til bidro til økte kostnader. Endelig vedtak i saken er ikke fattet. Fusjonskostnader og avskrivninger økte også.

Driftskostnader

Millioner kroner	2024	2023	Endring
Personalkostnader	939	828	13,3 %
Av-/nedskrivninger	105	92	14,3 %
IKT-kostnader	382	331	15,7 %
Markedsføring	83	77	7,0 %
Driftskostnader faste eiendommer	58	64	-10,4 %
Fusjonskostnader	47	4	
Øvrige driftskostnader	297	244	22,1 %
Sum driftskostnader	1 911	1 640	16,5 %

Tap på utlån og garantier

I 2024 hadde morbanken en netto kostnad på 254 (232) millioner kroner ved tap på utlån og garantier.

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) ble samlet sett økt med 3 millioner kroner. Endringer i sentrale forutsetninger bidro isolert sett til en økning i ECL med 14 millioner kroner, mens periodens vekst og migrasjon økte ECL med 21 millioner kroner. Endringer i scenariovekting bidro isolert sett til en reduksjon i ECL med 32 millioner kroner. Endringer i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) resulterte i tapskostnader på 185 millioner kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 66 millioner kroner.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til [note 7 «Utlån til og fordringer på kunder»](#) og [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Soliditet og kapitaldekning

Morbankens egenkapital var 31. desember på 24,6 (19,7) milliarder kroner og utgjorde 11,9 (11,2) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 10,0 (9,9) prosent.

Morbankens rene kjernekapitaldekning var per 31. desember på 20,7 (21,5) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 22,6 (22,7) prosent og 24,8 (24,4) prosent.

Resultat fra kjernevirksomheten

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

Resultat fra kjernevirksomheten

Millioner kroner	2024	2023	Endring
Netto renteinntekter	3 806	3 397	409
Netto provisjons- og andre inntekter	1 106	916	190
Sum driftskostnader	1 864	1 636	228
Tap på utlån og garantier	254	232	22
Resultat fra kjernevirksomheten	2 794	2 445	349

Driftsresultat fra den underliggende bankdriften for 2024 ble 2 794 (2 445) millioner kroner. Overskuddet fra den underliggende bankdriften økte med 349 millioner kroner fra året før, noe som tilsvarer en økning på 14,3 prosent. Resultatforbedringen skyldtes en økning i netto renteinntekter og netto provisjons- og andre inntekter. Økte driftskostnader og tap trakk i motsatt retning.

DATTERSELSKAPER

SpareBank 1 Finans Østlandet AS – konserntall

Finansieringsselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet AS (85,1 prosent eierandel) fikk et konsernresultat etter skatt for 2024 på 200 (62) millioner kroner. Resultatforbedringen fra 2023 skyldtes hovedsakelig økte netto renteinntekter og reduserte tapskostnader, samt at det i resultatet for 2023 ble foretatt en større nedskrivning av en aksjepost (SpareBank 1 Mobilitet Holding, som eide bilabonnements-tjenesten Fleks) på tilsammen 123 millioner kroner. I motsatt retning trakk økte kostnader, hovedsakelig relatert til lønnskostnader i forbindelse med økt bemanning innenfor personmarkedet, og økte IT-kostnader

Brutto utlån til kunder var per 31. desember 2024 på 12,7 (11,8) milliarder kroner, og utlånsveksten siste 12 måneder var 6,6 (8,7) prosent.

EiendomsMegler 1 Innlandet AS

EiendomsMegler 1 Innlandet AS omsatte i 2024 for 163 (131) millioner kroner og fikk et resultat etter skatt på 3 (- 6) millioner kroner. Resultatforbedringen skyldtes omsetningsvekst og kostnadsreduserende tiltak. Ekstraordinær nedskrivning av goodwill på 5 millioner kroner trakk i motsatt retning. Antall solgte brytboliger økte med 15 prosent fra 2023, mens antall solgte nyboliger sank fra 112 til 58. Selskapet hadde i 2024 en markedsandel i sitt markedsområde på 26,8 (26,4) prosent innenfor salg av brytboliger.

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS – konserntall

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern omsatte i 2024 for 224 (191) millioner kroner og fikk et resultat etter skatt på 9 (-7) millioner kroner. Antall solgte brytboliger i 2024 økte med 10,8 prosent fra 2023. Antall solgte nyboliger økte fra 189 til 505 nyboliger. Selskapet hadde i 2024 en markedsandel i sitt markedsområde på 8,4 (8,4) prosent innenfor salg av brytboliger.

I desember 2024 besluttet generalforsamlingene i EiendomsMegler 1 Oslo AS, EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS og EiendomsMegler 1 Innlandet AS at selskapene fusjonerer og blir til EiendomsMegler 1 Østlandet. Hensikten er å skape én enhet med ytterligere slagkraft, en forenklet drift og økt samhandling. Fusjonen er planlagt gjennomført 1. mai 2025.

Datterselskaper¹⁾

Millioner kroner	Eierandel 2024	Egenkapital 2024	Resultat etter skatt 2024	Resultat etter skatt 2023	Resultat etter skatt 2022	Resultat etter skatt 2021	Resultat etter skatt 2020	Resultat etter skatt 2019	Resultat etter skatt 2018	Resultat etter skatt 2017
SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	85,1 %	2 104	200	62	125	183	126	118	139	118
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	100,0 %	34	3	-6	2	3	10	5	8	10
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	100,0 %	48	9	-7	10	15	12	7	-3	-12
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet konsern (Tidligere SpareBank 1 Østlandet VIT konsern)	100,0 %	84	-30	-2	-5	-2	0	-7	-11	-3
Bank1 Oslo AS ²⁾										119
Andre		550	14	7	7	6	5	12	7	6
Sum			196	53	139	206	153	135	141	239

¹⁾ Resultat fra selskapene tatt inn i konsernet det aktuelle år.
²⁾ Datterselskap til april 2017.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

► Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS kjøpte regnskaps- og rådgivningsselskapet Siffer Norge AS med datterselskap med virkning fra 1. januar 2024. Selskapene rapporterte 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 2024 for 187 (136) millioner kroner og fikk et resultat etter skatt på -30 (minus 2) millioner kroner. Resultatnedgangen skyldtes i hovedsak at det ble nedskrevet goodwill med 25 millioner kroner i fjerde kvartal 2024. Oppkjøpet av Siffer medførte økte driftsinntekter på 53 millioner kroner og økte driftskostnader, hovedsakelig personalkostnader, på 50 millioner kroner.

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 prosent som medførte at Kredinor blir konsolidert inn i Sparebank 1 Gruppen.

Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS fusjonerte den 1. juli 2024. Eika Forsikring AS sine resultater ble tatt inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Gruppen via Fremtind Holding konsern fra samme tidspunkt.

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk for året 2024 et konsernresultat etter skatt på 2 233 (246) millioner kroner. Kontrollerende interessers andel av konsernresultat etter skatt utgjorde 1 155 (-174) millioner kroner, og SpareBank 1 Østlandets andel av dette utgjorde 143 (- 22) millioner kroner. I tillegg har SpareBank 1 Østlandet inntektsført 287 millioner kroner i sitt konsernregnskap i forbindelse med fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Egenkapitalavkastningen ble 13,1 (1,9) prosent.

Resultatforbedringen skyldtes hovedsakelig økning i premieinntektene til Fremtind Holding konsern. Fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS bidro vesentlig til denne veksten.

Deleide selskaper

Millioner kroner	Eierandel 2024	Andel egenkapital 2024	Andel resultat etter skatt 2024	Andel resultat etter skatt 2023	Andel resultat etter skatt 2022	Andel resultat etter skatt 2021	Andel resultat etter skatt 2020	Andel resultat etter skatt 2019	Andel resultat etter skatt 2018	Andel resultat etter skatt 2017
SpareBank 1 Boligkreditt AS	23,22%	3 131	127	93	1	17	19	27	-8	-44
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10,89%	232	13	9	3	5	8	6	3	1
Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	20,53%	540	-10	-13	9	13	3	16	27	17
SpareBank 1 Gruppen AS ¹⁾	12,40%	1 713	433	-22	111	299	340	451	184	222
SpareBank 1 Betaling AS ¹⁾	17,26%	205	-14	-32	12	-13	-2	3	-12	-7
BN BANK ASA	9,99%	684	86	73	58	47	34	20		
SB1 Forvaltning AS ¹⁾	6,90%	87	16	11	11	9				
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS ²⁾	30,66%	0	-0	-82						
Andre		173	11	-2	-19	-15	-7	-3	-2	0
Sum			660	36	186	361	395	520	191	189

¹⁾ Konserntall.

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

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

SpareBank 1 Forvaltning AS

SpareBank 1 Forvaltning AS (6,90 prosent eierandel) ble etablert i 2021 for å styrke SpareBank 1-bankenes konkurransekraft i sparemarkedet.

SpareBank 1 Forvaltning AS fikk et konsernresultat etter skatt for 2024 på 247 (168) millioner kroner. Resultatandelen fra konsernresultatet til SpareBank 1 Forvaltning AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet, utgjorde 16 (11) millioner kroner for 2024.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS (23,22 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 2024 et resultat etter skatt på 614 (479) millioner kroner. Resultatandelen fra konsernresultatet til SpareBank 1 Boligkreditt AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet, utgjorde 127 (93) millioner kroner for 2024. Resultatforbedringen skyldtes økte netto renteinntekter og redusert tap, mens negativt bidrag fra finansielle instrumenter trakk i motsatt retning.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS (10,89 prosent eierandel) ble etablert etter samme modell og med samme administrasjon som SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Selskapet fikk i 2024 et resultat etter skatt på 98 (57) millioner kroner. Resultatforbedringen skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter og reduserte avsetninger til tap på utlån. I motsatt retning trakk redusert gevinst på finansielle instrumenter. Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap utgjorde 13 (9) millioner kroner for 2024.

Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)

Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA) (20,53 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens felles selskap for kredittkort og kortsiktige lån.

Selskapet fikk i 2024 et resultat etter skatt på -54 (-69) millioner kroner. Resultatforbedringen skyldtes økte netto renteinntekter, transaksjonsinntekter og provisjonsinntekter. I motsatt retning trakk økte taps- og driftskostnader og økte provisjonskostnader til eierbankene.

Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap utgjorde -10 (-13) millioner kroner for 2024.

SpareBank 1 Betaling AS

SpareBank 1 Betaling AS (17,26 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens felles selskap for betalingsløsninger. Selskapet forvalter SpareBank 1-alliansens eierandel i Vipps AS.

Selskapet fikk i 2024 et resultat etter skatt på -102 (-174) millioner kroner. Resultatforbedringen skyldtes redusert negativt bidrag fra Vipps AS. Resultatandelen som ble tatt inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet for 2024 utgjorde -14 (-32) millioner kroner.

BN Bank ASA

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

BN Bank ASA fikk i 2024 et resultat etter skatt på 902 (764) millioner kroner. Resultatforbedringen skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter, provisjonsinntekter fra kredittforetakene og inntekter på finansielle investeringer, samt reduserte tapskostnader. Økte driftskostnader trakk i motsatt retning.

Resultatandelen fra BN Bank ASA som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet utgjorde 86 (73) millioner kroner for 2024.

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

FORSLAG TIL OVERSKUDDSDISPONERING

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 og gaver fra grunnfondskapitalen.

Det er morbankens regnskap som danner grunnlag for disponeringen av årsoverskuddet.

Millioner kroner	2024	2023
Resultat etter skatt morbank	2 624	2 559
Overført til/fra fond for urealiserte gevinster	68	-34
Årsoverskudd til disponering	2 693	2 525
Avsatt utbytte	1 399	903
Utnjevningsfond	502	864
Avsatt kundeutbytte/gaver	512	387
Grunnfondskapital	279	370
Sum disponert årsoverskudd	2 693	2 525

Årsoverskudd til disponering for 2024 framkom som resultat etter skatt i morbanken på 2 624 (2 559) millioner kroner korrigert for endringer i fond for urealiserte gevinster på 68 (-34) millioner kroner. Samlet beløp til disponering ble 2 693 (2 525) millioner kroner.

Resultatet ble fordelt mellom grunnfondet og eierandelskapitalen i forhold til deres relative andel av egenkapitalen.

Styret foreslår overfor bankens representantskap en utdeling på 1 912 (1 291) millioner kroner. Dette gir en utdelingsgrad på 60 (60) prosent av majoritetens andel av konsernresultatet. Kontantutbyttet blir på 10,3 (7,80) kroner per egenkapitalbevis, totalt 1 399 (903) millioner kroner. Videre foreslår styret overfor bankens representantskap et kundeutbytte på 470 (381) millioner kroner og en avsetning på 42 (6) millioner kroner til gaver. Utjevningsfondet og grunnfondet foreslås tilført henholdsvis 502 (864) millioner kroner og 279 (370) millioner kroner.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

► Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER



Virksomheten vår (ESRS 2)

1. november fusjonerte Totens Sparebank med SpareBank 1 Østlandet. Dagen ble feiret med kake og flagg.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Strategi

SpareBank 1 Østlandet har hovedsete i Hamar og er fysisk til stede i Norges mest ekspansive markedsområde med om lag 1,7 millioner innbyggere.

Vi tilbyr våre tjenester gjennom 41 bankkontorer, digitale flater og effektive kundesentre. Inkludert tjenestene fra datterselskaper og deleide selskaper er vi et komplett finanshus for folk og bedrifter i bygd og by i markedsområdet. Finanshuset er et begrep for konsernets samlede tjenestetilbud innenfor banktjenester, leasing, eiendomsmegling, regnskapstjenester, samt tjenestetilbud fra SpareBank 1s samlede produktspekter. Konsernet hadde 1 381 ansatte per 31.12.24.

Opp gjennom hele den snart 180-årige historien til SpareBank 1 Østlandet har sparebankfilosofien stått sterkt. Kjernen i sparebankenes rolle er nettopp samfunnsansvaret, med trygg sparing og finansiering for privatpersoner, bedrifter, offentlig virksomhet, lag og foreninger. Langsiktig drift har vært et sentralt fundament hele veien.

Vår overordnede bærekraftmålsetning er å bidra til et nullutslippssamfunn innenfor planetens tålegrenser innen 2050. Vi skal vi jobbe for å øke den grønne andelen i den totale utlånsporteføljen vår. For mer informasjon om vår grønne andel se delen om [Grønn omstilling \(E1\)](#).

- Gjennom den doble vesentlighetsanalysen har banken identifisert fem vesentlige bærekraftstemaer:
- Klimaendringer
 - Egne ansatte
 - Berørte lokalsamfunn
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd

Vi prioriterer våre ressurser og investerer i tiltak og prosesser som er nødvendige i arbeidet med våre vesentlige bærekrafttemaer.

Visjon

Sammen om å skape - langsiktige verdier for samfunnet, våre kunder, eiere og ansatte.

Bankens visjon formidler at det er i samspill med omgivelsene at bankens resultater blir til.



Verdier

- Dyktig**
- Vi kjenner markedets, kundenes og eiernes forventninger og behov.
 - Vi leverer løsninger med riktig kvalitet til riktig tid.
 - Vi holder oss oppdatert, forbedrer oss og er i forkant av utviklingen.
- Nær**
- Vi skaper gode kundeopplevelser.
 - Vi er tilgjengelig og tilbyr relevante løsninger i kundens prefererte kanal.
 - Vi formulerer oss enkelt, forståelig og tydelig.
- Engasjert**
- Vi er synlige og tar relevante initiativ overfor våre kunder, kollegaer og samarbeidspartnere.
 - Vi skaper engasjement, motivasjon og gode resultater.
 - Vi samarbeider om et godt arbeidsmiljø, involverer og spiller på hverandres styrker til det beste for kundene og konsernet.

Forretningsidé

Vi er til for at folk og bedrifter skal lykkes. Sammen bidrar vi til bærekraftig vekst og utvikling på Østlandet.

- Dette innebærer at:**
- Vi er en pådriver for attraktive lokalsamfunn i god sparebanktradisjon.
 - Vi oppfattes som en offensiv aktør som bidrar med relevante tjenester og høy kompetanse til samfunnet vi er en del av.
 - Vi har stolte og dyktige ansatte som bidrar til kundenes og samfunnets beste.
 - Vi er tilgjengelige i kundenes hverdag og i de kanalene som kunden foretrekker.
 - Vi gjør hverdagsøkonomien enkel for kundene våre.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Strategisk målbilde 2025



Vi kjenner kundene og leverer de beste kundeopplevelsene

Dette betyr blant annet at vi i 2025 har løsninger som gjør det enkelt for kundene å få kontakt med banken i de kanalene de selv ønsker. Våre selvbetjeningsløsninger skal være gode og personlige.

Vi innehar kompetanse og kapasitet til å svare på henvendelser og løse saker så raskt og med så god kvalitet at opplevelsen av banken blir bedre enn forventet. Kompetente ansatte som støtter, bidrar til læring om egen økonomi, og som gir råd i viktige hendelser i personer og bedrifters liv, er sentralt. Kundene våre skal oppleve oss som en god samarbeidspartner på veien mot å realisere egne mål. Vi skal hjelpe kundene i å ta lønnsomme og riktige valg slik at de opplever merverdi.

En viktig oppgave for våre rådgivere er å rekruttere kunder og etablere og videreutvikle gode kunderelasjoner. Å ha konkurransedyktige priser og betingelser er også viktig for å tiltrekke seg og bevare kunder.

Vi bestreber oss på å være en offensiv og tydelig bank som bygger gode relasjoner og tillit, blant annet gjennom å synliggjøre bankens egenart med åpen og troverdig kommunikasjon til kunder og andre interessenter.

Overordnet måleparameter (KPI)
Vi beholder forspranget til andre banker på KRI-indeksen, både når det gjelder relasjon og posisjon

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Vi skaper morgendagens relasjonsbank i et raust og engasjerende arbeidsmiljø

Det er vesentlig at vi spiller hverandre gode, at vi lytter og har god dialog i alle relasjoner. I 2025 har vi et raust og motiverende arbeidsmiljø tilpasset nye arbeidsformer.

Våre ledere involverer, setter mål, viser tillit og er til stede. Vi skal ha en bevisst satsing på å utvikle medarbeidere og sørge for tilhørighet i et fleksibelt og robust arbeidsmiljø. Alle medarbeidere og ledere har forretningsforståelse og fokus på måloppnåelse, egenutvikling og verdiskapende samhandling.

Våre medarbeidere deler kompetanse, leverer merverdi til kundene og bidrar tydelig i arbeidsfellesskapet. Det er viktig at vi har endringsvilje i organisasjonen og legger til rette for tilstrekkelig kapasitet og kontinuerlig kompetanseutvikling av ledere og medarbeidere.

Organisasjonen er attraktiv for et mangfold av framtidige og nåværende medarbeidere med relevant og god kompetanse. Vi bidrar til å redusere uønsket turnover og jobber strategisk med planlegging av etterfølgelse. I rekrutteringssammenheng har vi dynamikk og fleksibilitet og skaper effektive mottak og god opplæring av nye medarbeidere.

Overordnet måleparameter (KPI)
Vi har et jobbengasjement over snittet i bransjen

Vi er en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling

Bankens overordnede målsetning innen bærekraft er å bidra til et nullutslippssamfunn innenfor planetens tålegrenser i 2050 eller tidligere. Vi tar utgangspunkt i et forskningsbasert bærekraftskonsept i arbeidet, og for å lykkes er bærekraft en integrert del av den overordnede konsernstrategien. Arbeidet og ansvaret er forankret i styret, og bærekraft er implementert som et virkemiddel i drift av hele bankens verdikjede.

Operasjonalisering av regelverk forankres i tverrfaglige strategiske initiativer. Her jobbes det kontinuerlig med kompetanseheving samt produkt- og tjenesteutvikling for å redusere vår negative- og øke vår positive påvirkning. Gjennom dette sikrer vi et hensiktsmessig og bærekraftig tjenestetilbud tilpasset ulike kundegruppers behov. Våre produkter, tjenester og interne tiltak reduserer CO2-utslipp fra egen drift og fra våre utlåns- og investeringsporteføljer. Arbeidet reduserer bankens og kundenes risiko slik at vi sammen styrker vår felles konkurransekraft. Et slikt fokus skal sørge for at vi oppnår et samfunn som ivaretar planetens tålegrenser og kommende generasjoners behov.

Overordnet måleparameter (KPI)
Vår andel av grønn portefølje utgjør minimum 20,4 prosent av total utlånsportefølje i konsernet

Vi har ett av de mest attraktive egenkapitalbevisene på Oslo Børs

Vi viser evne til effektiv kapitalbruk i tråd med kommuniserte kapitalmål og leverer konkurransedyktig avkastning og utbytter i tråd med kommuniserte finansielle måltall og markedets forventninger gjennom hele strategiperioden. Vi leverer lønnsom vekst i tråd med kommuniserte satsinger og prioriteringer.

Dette betyr blant annet at vi sikrer fornøyde eiere og har tilgang til tilstrekkelig ny prisgunstig egenkapital ved behov. Vi bygger tillit hos kunder som ønsker en bankforbindelse med god kapasitet til å generere og hente kapital som dekker deres framtidige finansieringsbehov.

Vi bygger tillit hos gjeldsinvestorer som ønsker en lønnsom og solid bank med god tilgang til kapital og en lønnsomhet som kan absorbere tap og motstå sjokk. Vi blir oppfattet som en naturlig investering i enhver portefølje med bankpapirer.

Vi skaper intern stolthet i organisasjonen. Ansatte, kunder og andre lokale eller regionale interessenter har en attraktiv mulighet til å investere i egen bank, og slik styrker vi bankens regionale forankring.

Overordnet måleparameter (KPI)
Vi er blant landets beste på pris/bok

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Våre strategiske virkemidler

F	Forenkle	R	Redesigne	A	Alliansen	M	Modernisering
Vi skal øke gjennomføringskraften ved å forenkle prosesser og bruke teknologi for å redusere manuelle arbeidsoppgaver.		Vi skal redesigne kundereisene ved å skreddersy løsninger og teknologi til våre kunder og strukturen for kundebetjening.		Vi skal organisere og tilrettelegge SpareBank 1 Østlandet basert på allianseprosjektet «Fremtidens sparebank» for å forsterke vår rolle i alliansen.		Vi skal modernisere organisasjonen for tydelig eierskap og effektivitet i prosesser og prosjekter, samtidig som vi sikrer et sterkt kostnadsfokus for å optimalisere ressursbruk.	

HVORDAN JOBBER VI FOR EN MER BÆREKRAFTIG UTLÅNSPORTEFØLJE

Konsernets største andel av vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter er knyttet til utlånsporteføljen og de kundene som mottar finansiering til sine eiendeler og aktiviteter. Derfor jobber banken med å legge til rette for at kundene skal bli mer bærekraftige gjennom vårt tilbud av ulike produkter som belønner og insentiverer tiltak for økt bærekraft. For personmarkedet kan du blant annet få grønne lån til bolig med energimerke A eller B, elektriske biler og til energioppgradering av boligen. For bedriftsmarkedet kan du blant annet få grønne lån til finansiering av næringsbygg som oppfyller de strengeste kravene til eiendom i vårt grønne obligasjonsrammeverk, rehabilitering av eksisterende næringsbygg, solenergilån og til flere tiltak innen landbruk. Videre kan selger av bolig gjøre en energikartlegging av boligen, så kjøper får informasjon om hva som kan gjøres for at boligen blir mer energieffektiv.

I SpareBank 1 Østlandet jobber vi aktivt for å harmonisere våre grønne utlånsprodukter med EU-taksonomiens klassifisering av bærekraftige aktiviteter. Det er imidlertid ikke fullstendig samsvar for alle våre utlånsprodukter. Dette skyldes at EUs taksonomi er et omfattende klassifiseringssystem med detaljerte kriterier for hva som regnes som bærekraftige aktiviteter. For å vurdere og dokumentere samsvar kreves det tilgjengelig data av tilstrekkelig kvalitet, noe som særlig er krevende med tanke på kriteriene om å ikke forårsake betydelig skade (do no significant harm). Dette er en felles utfordring i finansbransjen i dag.

Vi mener det likevel er i tråd med vår ønskede rolle som pådriver for omstilling å også jobbe strategisk med å øke andelen kunder som er i gang med sin omstilling, og som klarer noen av kravene, men ikke alle. For mange av våre kunder vil det kreve store investeringer og være krevende å oppfylle taksonomiens krav til hva som kan defineres som grønt, også med hensyn til mangel på tilgjengelig teknologi. Vi mener at banken har et viktig ansvar for å tilby låneprodukter som bidrar til å redusere klimagassutslipp over tid, i tillegg til å finansiere det som allerede tilfredsstiller taksonomiens krav til grønne aktiviteter.

Vår strategi omfatter følgende mål for utvikling i grønn utlånsandel der en del av disse lånene gis basert på kriterier som ikke er taksonomisamsvarende. Derfor opererer banken med ulike definisjoner av «grønn andel». I denne rapporteringen har vi etterstrebet å være tydelige på når vi refererer til taksonomiens grønne andel og når vi omtaler «strategiens grønne andel», samt hvordan disse differerer. SpareBank 1 Østlandet vil framover vurdere grønne produkter både i lys av taksonomien og egne strategiske bærekraftsambisjoner, for å sikre at de møter kundenes behov og bidrar til omstillingen. Les mer i delen om [Grønn omstilling \(E1\)](#).

HVORDAN JOBBER VI FOR VÅRE ANSATTE, KUNDER OG LOKALSAMFUNN

Konsernet anser medarbeidere som en av de viktigste ressursene og bidragsyterne, og et av de overordnede målene for strategiperioden 2022–2025 er å skape morgendagens finanshus i et raust og engasjerende arbeidsmiljø. Kompetanseutvikling er en viktig del av bankens strategi, og det legges stor vekt på opplæring og utvikling av medarbeidere. Les mer under [Våre dyktige medarbeidere \(S1\)](#).

SpareBank 1 Østlandet har flere tiltak for å styrke lokal-samfunnets attraktivitet, støtte innovasjon og nyskaping, og bidra til samfunnsnyttige formål. Dette inkluderer samarbeid med lokale myndigheter og næringsliv, samt å dele av overskuddet til samfunnsnyttige formål. For å lese mer om hvordan vi jobber med dette se [Samfunnsansvar og samfunnsengasjement \(S3\)](#).

Vi har som mål å kjenne kundene våre og levere de beste kundeopplevelsene. For å oppnå dette har banken iverksatt flere tiltak for å inkludere, øke kunnskapen og gi bedre informasjon til kundene. Disse tiltakene er ment å øke den positive påvirkningen og redusere den negative påvirkningen banken har som finansinstitusjon. For å styrke relasjonene til kundene har banken satt flere mål for strategiperioden 2022–2025. Du kan lese mer om disse målene og tiltakene under [Forbrukere og sluttbrukere \(S4\)](#).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

HVORDAN JOBBER VI FOR Å FOREBYGGE ØKONOMISK KRIMINALITET OG OVERHOLDE REGULERINGER

SpareBank 1 Østlandet legger stor vekt på å opprettholde en trygg og stabil drift. Økonomisk kriminalitet utgjør en betydelig risiko, og vi har derfor skilt ut og opprettet en egen divisjon for å bekjempe dette. Etske retningslinjer hjelper ansatte med å ta gode beslutninger i tråd med bankens kultur, visjon og strategi. Banken har nulltoleranse for korrupsjon og bestikkelser, og har innført en policy for å forebygge, avdekke og håndtere slike hendelser. For å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering har banken omfattende tiltak, inkludert risikovurderinger, opplæring av ansatte og samarbeid med andre finansinstitusjoner. Informasjonssikkerhet er også viktig, og banken har gjennomført opplæring av ansatte og implementert tekniske løsninger for å håndtere sikkerhetstrusler. Personvern håndteres på en trygg og sikker måte for å skape tillit hos kunder og ansatte. Alle ansatte og eksterne aktører kan varsle om kritikkverdige forhold uten å frykte negative konsekvenser. Les mer under [Forretningsadferd \(G1\)](#).

RETNINGSLINJER FOR SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

SpareBank 1 Østlandet skal være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling. Dette er forankret som et av hovedmålene i overordnet konsernstrategi 2022–2025. Virksomhetens arbeid med samfunnsansvar bygger blant annet på de internasjonalt anerkjente prinsippene i FNs Global Compact, FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB) og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper.

- Formålet med retningslinjene er å sikre
- at banken er en positiv bidragsyter til ansvarlig og bærekraftig forretningsvirksomhet
 - at banken reduserer risikoen for medvirkning til uønsket forretningsvirksomhet
 - et felles rammeverk for implementering av kriterier for samfunnsansvar og bærekraft

Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft på bedriftsmarkedet

Finanshuset finansierer primært små og mellomstore norske virksomheter. Vårt mål er å være en positiv bidragsyter og god sparringpartner for å øke bedriftenes bevissthet og praksis rundt miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring. Denne retningslinjen bygger på den generelle retningslinjen for samfunnsansvar og bærekraft og gir bankens bedriftsrådgivere et rammeverk for å vurdere hvordan kundene utøver sitt samfunnsansvar og sørger for at banken gjør en utvidet vurdering av samfunnsansvar og bærekraft i saker med høy risiko.

Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft på personmarkedet

Vi skal være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling gjennom våre kunder. Vi skal bidra til at kundene våre tar smartere og mer ansvarlige valg ved å satse langsiktig på energisparing for hus og eiendom, samt fremme ansvarlig forbruk. Vi oppfordrer våre kunder innenfor personmarkedet til å bygge bærekraftige nybygg og/eller renovere eldre hus slik at de bruker mindre energi og dermed slipper ut mindre skadelige klimagasser. I tillegg oppfordrer vi dem til å bruke de grønne produktene, som er utviklet for at våre kunder kan ta ansvarlige valg.

Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond

Som forutsetning for distribusjon i våre kanaler skal alle verdipapirfondsforvaltere skriftlig bekrefte at de er kjent med og følger våre retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond. Vi krever åpenhet om hvordan bærekraftsrisiko er håndtert i forvaltningen, gjennom offentliggjøringsforordningen. Vi oppfordrer alle fondsforvaltere vi har distribusjonsavtale med til å fylle ut «European environmental, social, and governance template (EET)» for alle produkter vi videreformidler.

Alle ansatte som gir råd til kundene, eller på annen måte har befatning med vår fondsforvaltning, skal årlig gjennomgå retningslinjene.

Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i likviditetsforvaltningen

I forbindelse med styring av konsernets likviditetsrisiko har SpareBank 1 Østlandet en portefølje bestående av likvide verdipapirer med høy kredittkvalitet. Sammensetningen og størrelsen på porteføljen er i henhold til styrevedtatte styringsdokumenter for likviditetsområdet og lovpålagte krav for likviditetsstyringen.

Alle ansatte som har jobber med likviditetsstyring, skal kjenne bankens strategi for samfunnsansvar og bærekraft, samt årlig gjennomgå retningslinjene på området. Konsern-direktør for økonomi og finans har det overordnede ansvaret og finanssjefen er ansvarlig for operasjonalisering av konsernets likviditetsstyring.

Styringsdokument for kreditt

Kredittgivningingen skal utøves i tråd med konsernets etiske retningslinjer, styringsdokumenter, retningslinjer og rutiner. Konsernet har som målsetning å ha en netto nullutslipp utlånsportefølje senest innen utgangen av 2050. Vårt arbeid med samfunnsansvar og bærekraft skal, så langt det er mulig, integreres i bankens kredittprosesser. Når det gjelder bærekraftsrisikoen banken står ovenfor på bedriftsmarkedet skal vi i kredittprosessen identifisere klima- og overgangsrisiko og i beslutningene ha et bevisst forhold til langsiktige konsekvenser av å ta på seg slik risiko.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

- I kredittgivningen ønsker vi å opptre som en ansvarlig samfunnsaktør. Disse overordnede føringene skal være retningsgivende for vår kredittinnvilgelse fremover:
- Vi skal bidra til bærekraftig verdiskapning for kundene og banken gjennom virksomheten på finansieringsområdet.
 - Vi skal ikke medvirke til alvorlig miljøskade, herunder omfattende utslipp av klimagasser eller irreversibel skade på sårbare områder, økosystemer eller menneskegrupper.
 - Vi skal utvise forsiktighet med finansiering av spesielt klimautsatte eiendommer, eksempelvis i ras og flomutsatte områder.
 - Vi skal sikte mot å ha en portefølje som er robust mot de negative konsekvensene av overgangsrisiko.
 - Vi skal bidra til å motvirke hvitvasking og annen økonomisk kriminalitet.

Vektleggingen av bærekraftsforhold i kredittgivningen vil måtte avstemmes mot utviklingen i samfunnet og bankens forretningsstrategi slik at vi får en balansert og forutsigbar endring i årene som kommer. Videre dekker styringsdokumentet viktige aspekter som risikostyring, kredittmodeller, og beslutningsstrukturer, samt spesifikke retningslinjer for kredittinnvilgelse og håndtering av avvik.



STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

SpareBank 1 Østlandet sin verdikjede

Konsernets forretningsmodell er å levere finansprodukter og -tjenester til kundene. Verdikjeden er primært formet rundt kapital – både som innsatsfaktor, kjerneaktivitet og produkt.

Den primære kjerneaktiviteten er utlån og produktet er tilgang til kapital. Hovedvekten av de vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter i konsernet er derfor knyttet til utlånsporteføljen.

Innsatsfaktorer

- De primære innsatsfaktorene i verdikjeden er:
- Finansiell kapital deles overordnet inn i to:
 - Egenkapitalen; består av eierkapital (egenkapitalbevis) og sparebankens fond.
 - Fremmedkapitalen; består hovedsakelig av innskudd og obligasjonslån.
 - Arbeidskraft: Konsernets medarbeidere er de som sørger for gjennomføring av kjerneaktiviteter og støttefunksjoner.
 - Teknologi: Forretningsmodell, kjerneaktiviteter og støttefunksjoner er i økende grad basert på teknologiske løsninger for å levere produkter og tjenester til kundene.

Leverandørkjede

Konsernets leverandørkjede er dekket av kravene i åpenhetsloven og forventninger til aktsomhetsvurderinger og informasjonsplikt som ligger i de kravene. Les mer om vår redegjørelse i henhold til åpenhetsloven under [Forretningsadferd \(G1\)](#).

SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1 Østlandet er en del av SpareBank 1-alliansen der 12 selvstendige banker i Norge samarbeider om felles IT-løsninger, merkevare og kompetanse. Alliansens formål er å anskaffe og levere konkurransedyktige finansielle tjenester og produkter og å oppnå stordriftsfordeler i form av lavere kostnader og høyere kvalitet. Slik bidrar alliansen til at kundene tilbys både spesialisert kompetanse, lokal forankring og en enklere bankhverdag.

Samarbeidet er organisert gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA med deres datterselskaper, i tillegg til flere andre direkte eide selskaper av SpareBank 1-bankene.

Gjennom alliansesamarbeidet er SpareBank 1 Østlandet medeier i flere tilknyttede og felleskontrollerte selskaper. Disse utgjør en sentral del av konsernets leverandørkjede.

Tilknyttet selskap/felleskontrollert virksomhet

- SpareBank 1 Gruppen AS
- SpareBank 1 Utvikling DA
- SpareBank 1 Betaling AS
- BN Bank ASA
- SpareBank 1 Forvaltning AS
- SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS
- SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
- SpareBank 1 Boligkreditt AS
- SpareBank 1 Næringskreditt AS
- Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt)

Kjerneaktiviteter og støttefunksjoner

Gjennomføringen av finanshusets kjerneaktiviteter og støttefunksjoner er avhengig av arbeidskraft, god virksomhetsstyring og selskapsledelse. Dette er sentrale forutsetninger for å sikre en effektiv, lønnsom og attraktiv virksomhet, som etterlever relevante regelverkskrav.

Teknologi og innovasjon

Teknologi spiller en avgjørende rolle i bank- og finansbransjen, og dens betydning har økt betraktelig i takt med digitaliseringen av sektoren og samfunnet for øvrig. SpareBank 1 Østlandet bruker teknologi i betydelig grad i alle deler av verdikjeden. Det arbeides kontinuerlig med videreutvikling av de digitale kundegrensesnittene for å sikre tilgjengelighet og sosial inkludering.

Arbeidet omfatter for eksempel implementering av kunstig intelligens for intern effektivisering, avanserte systemer for kreditt- og risikostyring, automatisering av prosesser, og ulike markedsteknologier for å sikre relevans og bred tilgjengelighet i kundegrensesnittet.

Teknologivalgene vurderes gjennom strenge rammeverk for etterlevelse og risikovurderinger. Implementering gjøres gjennom begrensede piloter før skalering, for å redusere både risiko og kostnad. Rammeverkene sikrer at teknologiene som tas i bruk er robuste, pålitelige og beskytter sensitive data for stadig økende cybertrusler.

Vi har en planmessig og strategisk tilnærming til teknologi. Det kan dreie seg om å investere i forskning og utvikling, samarbeid med akademia, trendovervåkning og teknologiradarer, samarbeid med både etablerte teknologileverandører og startups for å integrere innovative løsninger i vårt tjenestetilbud. Finanshuset har strenge retningslinjer for etterlevelse, datasikkerhet og personvern, og gjennomfører regelmessige sikkerhetsrevisjoner og kontinuerlig opplæring av ansatte innen områder som cybersikkerhet, svindel og hvitvasking.

Produkter og tjenester

For nedstrømsdelen av verdikjeden til konsernet er kjernen salg av produkter og tjenester til kundene. De sentrale delene av disse er:

- Utlån til kunder
- Sparing
- Betalingsformidling
- Kapitalforvaltning
- Forsikringer
- Eiendomsformidling
- Økonomi- og regnskapstjenester, herunder også bærekraft

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Beskrivelse av utlånsporteføljen

Utlånsporteføljen, inklusiv utlån overført til kredittforetak, for konsernet består av 231 milliarder kroner. For informasjon om utlån fordelt på kunder se [note 7](#) og for segment-informasjon se [note 3](#).

Personmarked

Utlån til privatkunder utgjør rundt 71,2 prosent av utlånsporteføljen. Dette er utlån som primært er knyttet til bolig og eiendom gjennom produktporteføljen til banken. Inkludert lån overført til Boligkreditt.

Bedriftsmarked

Utlån til bedriftskunder utgjør rundt 28,8 prosent av utlånsporteføljen. Inkludert utlån til Næringskreditt. Disse lånene går til en rekke bransjer:

- eiendomsdrift 13,5 prosent
- jord- og skogbruk 3,8 prosent
- offentlig forvaltning 2,8 prosent
- bygg og anlegg 3,1 prosent
- industri/kraft- og vannforsyning 2,5 prosent
- øvrige 3,1 prosent

Finans Østlandet kjøretøy og driftsmidler

SpareBank 1 Finans Østlandets aktiviteter består av leasing og utlån til privatkjøp av kjøretøy, inkludert grønne billån til elektriske kjøretøy, samt leasing og utlån til bedriftsmarkedet på kjøretøy og driftsmidler. Les mer om grønne billån i [Grønn omstilling \(E1\)](#).

SpareBank1 Østlandets verdikjede



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Interessentdialog

Dialog og samarbeid med ulike interessenter er essensielt for at vi skal nå våre ambisjoner og beholde tillit og godt omdømme i samfunnet.

Våre viktigste interessenter, eksempelvis kunder, eiere, medarbeidere, myndigheter, investorer og organisasjoner, er alle opptatt av hvordan vi ivaretar samfunnsoppdrag og bidrar til en mer bærekraftig verden. Det å opprettholde en god dialog med interessentene er viktig for å forankre arbeidet vårt både lokalt, regionalt og internasjonalt.

Interessentdialog er en sentral del av ethvert bærekrafts-arbeid, da det sikrer en helhetlig forståelse av hvordan vi gjennom våre aktiviteter som bank påvirker omverden. Gjennom aktiv involvering av interessenter i den doble vesentlighetsanalysen fikk vi tilgang til verdifull innsikt som hjelper oss å videreutvikle vårt arbeid. Interessentdialogen vil fortsette å være en sentral del av bankens arbeid med vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (IROer) og vesentlige temaer, og for å sikre at tiltak, aktiviteter og mål er i tråd med de forventninger og krav som våre interessenter har. Styret og konsernledelsen har vært involvert i og godkjent vesentlighetsanalysen, og er kjent med interessentenes innspill.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Utdrag av dialog med våre viktige interessenter

Interessent	Hva gjør vi	Hvordan
Kunder og forbrukere	Stadig øke forståelsen for kundenes og forbrukernes behov. Få innspill på bankens produkter og tjenester, samt andre mulige forbedringsområder.	Kunde- og forbrukerundersøkelser. Kundemøter. Foredrag, webinarer, seminarer og konferanser. Sosiale medier, spesielt dialog med personkunder. Dialog med kunder om bærekraft i forbindelse med utlån. I utlånssaker til bedrifter gjennomføres det ulike vurderinger med hensyn på bærekraft.
Ansatte	Finanshusets ansatte er involvert i arbeidet tilknyttet vårt samfunnsoppdrag, også innen bærekraft. Blant annet er opplæring av ansatte avgjørende for å ha dialog med kundene om ulike bærekrafttemaer	Opplæring, kurs og nanolæringer. Arbeidslivets klimauke. Bærekraftsverksted gjennomføres for samtlige nyansatte. Ulike arbeidsgrupper. Foredrag og innspillsrunder på avdelingsmøter.
Interesseorganisasjoner og sivilsamfunn	Banken er avhengig av innspill fra et vidt spekter av organisasjoner med ulik ekspertise for å kvalitetssikre arbeidet. Samtidig ønsker banken å være åpen om eget arbeid. Vi har hatt et særskilt fokus på dialog med unge.	Møter, telefoner, e-post, webinarer og seminarer. Vi har dialogmøter med sivile samfunnsorganisasjoner som jobber med bærekraft i finans.
Ratingbyråer og analytikere	Banken gjør avviksanalyser på ratinger vi mottar for å avdekke hvor vi har forbedringspunkter. Dette er viktige innspill fordi det beror på en ekstern og objektiv vurdering.	Hovedsakelig skriftlig dialog gjennom vurderinger fra byråene og organisasjonene og bankens tilbakemeldinger på dem. Vi gir også utfyllende innspill på svakheter i metodene.
Sponsorater	Bærekraft får stadig en større plass i sponsoravtalene våre. Vi ønsker at alle som mottar sponsormidler av oss skal rapportere på bærekraft, men vi forventer mer av de største klubbene.	Møter, dialog, foredrag. I samarbeid med SpareBank 1 Midt-Norge, Nord-Norge og Sør-Norge har vi blant annet utarbeidet et rammeverk som sponsoransvarlige kan bruke i dialog med frivillige organisasjoner.
Bransjeorganisasjoner	Godt samarbeid i finansbransjen er helt avgjørende for at alle aktører drar i samme retning og lærer av hverandre.	Deltakelse i arbeidsgrupper. Telefon, e-post, webinar, foredrag og seminarer, samt bilaterale møter.
Samarbeidspartnere	Det er helt nødvendig med et godt samarbeid innen bærekraft og samfunnsansvar for å sørge for at vi drar i samme retning, både innen finansbransjen og på tvers av bransjer.	SpareBank 1-alliansen har etablert et Bærekraftsforum, der det arbeides om ulike bærekrafttemaer. Vi samarbeider også med lokale og regionale aktører ved å delta i flere næringsklynger i vårt markedsområde.
Utdannings- og forskningsmiljøer	Bærekraftsfeltet utvikler seg raskt, og banken er helt avhengig av tett kontakt med forskning og akademia.	Møter med ulike aktører innen utdanning og forskningsmiljøet. Deltakelse i ulike referansegrupper, blant annet for et nytt studium i bærekraftig finans på BI, og for Senter for samarbeidslæring for bærekraftig utvikling (CCL) ved Universitetet i Innlandet.
Internasjonale initiativer	Internasjonalt bransjesamarbeid og samarbeid på tvers av bransjer er også viktig. Det foregår svært mye utviklingsarbeid i «United Nations Environment Programme Finance Initiative» (UNEP FI).	Vi deltar blant annet aktivt i FN-ledede arbeidsgrupper under Prinsippene for ansvarlig bankdrift (PRB) og i banknæringens initiativ for nullutslipp, Net Zero Banking (inkludert Collective Commitment to Climate Action, CCCA)
Investorer	Bærekraft er i økende grad et tema i møte med investorer.	Investorpresentasjoner. Framlegging av kvartalsrapporter og årsrapport.
Media og sosiale medier	Det er viktig å løfte temaer om bærekraft i finans og bidra til diskusjon om bærekrafttemaer i media. Vi jobber aktivt med relevante medieutspill om samfunn, renter og makroøkonomi	I 2024 hadde SpareBank 1 Østlandet 635 proaktive saker i mediene. Disse omhandlet hovedsakelig temaer innen privat- og makroøkonomi med samfunnsrelaterte perspektiver. Sakene utgjorde cirka 37 prosent av all mediedekning hvor SpareBank 1 Østlandet var omtalt i 2024.

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Strategisk forankring av våre påvirkninger, risikoer og muligheter

Sammenlignet med tidligere vesentlighetsanalyse presentert i årsrapporten 2023 er ressursbruk og sirkulær økonomi, samt biodiversitet ikke lenger identifisert som vesentlige bærekraftstema for 2024. Nytt vesentlig bærekraftstema i 2024 er berørte lokalsamfunn.

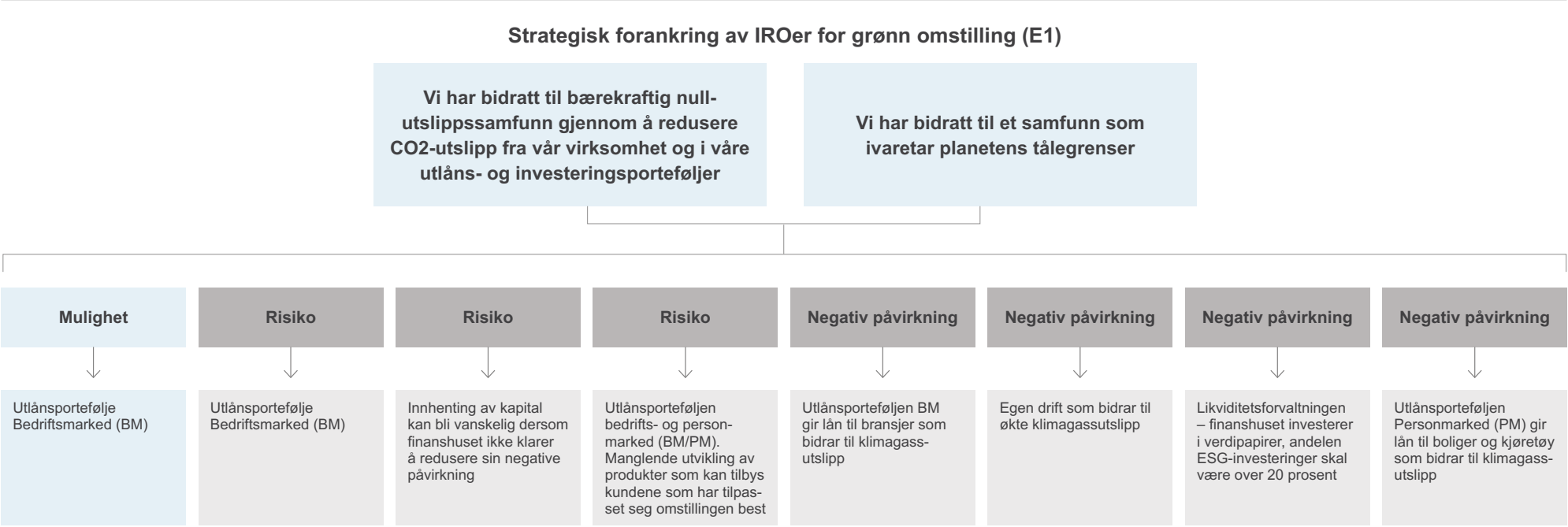
Våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO) er primært knyttet til konsernets nedstrøms verdikjede – de produktene og tjenestene vi tilbyr, spesielt utlånsporteføljen og kundene som mottar finansiering av eiendeler og aktiviteter. Det betyr at effekten av våre vesentlige IRO-er i størst grad er knyttet til hvordan vi jobber med kreditt- og kundevurderinger, risikostyring og produkt- og tjenesteutforming.

Dette er spesielt tydelig i arbeidet med å kutte klimagassutslipp og nå netto null utslipp innen 2050. Det aller meste av klimagassutslipp ligger i utlånsporteføljen (virkeområde 3, kategori 15 finansierte utslipp). Klimaomstilling av utlånsporteføljen er en av de største utfordringene SpareBank 1 Østlandet står overfor i årene som kommer, og vil påvirke hvordan strategi og forretningsutvikling utformes i årene mot 2030 og 2050. Hvordan vi jobber med å omstille utlånsporteføljen kan du lese mer om under [Grønn omstilling \(E1\)](#). Det skal utarbeides ny strategi i 2025 og våre vesentlige IROer vil bli sentralt i dette arbeidet.

Vesentlige påvirkninger
SpareBank 1 Østlandet har størst mulighet til å forsterke den positive og redusere den negative påvirkningen gjennom utlån til kunder. Det er identifisert vesentlige positive påvirkninger på bærekrafttemaene Egne ansatte (S1), Berørte lokalsamfunn (S3) og Forbrukere og sluttbrukere (S4). Det er identifisert vesentlig negative

påvirkninger på bærekrafttemaene Klimaendringer (E1) og Forbruker og sluttbruker (S4).

I arbeidet med påvirkning gjennom utlån til kundene våre er vi avhengige av våre medarbeidere for å lykkes. Når vi omtaler våre medarbeidere og hvordan vi påvirker dem, er alle ansatte og innleide i finanshuset SpareBank 1 Østlandet inkludert. Det er ikke identifisert negative påvirkninger, risikoer eller muligheter relatert til våre medarbeidere. Alle ansatte er i Norge, i Innlandet, Oslo, Akershus og Buskerud. Under [Våre dyktige medarbeidere \(S1\)](#) er det en oversikt over alle aktiviteter som påvirker våre ansatte positivt.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

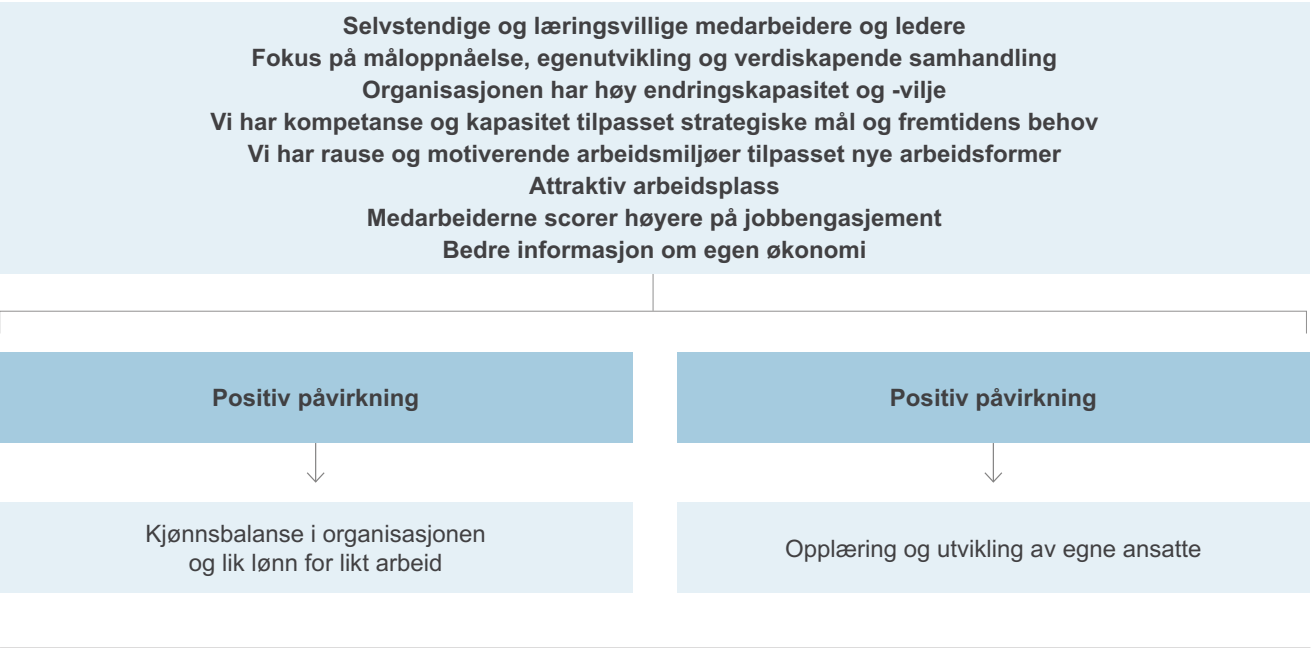
RESULTATER OG NOTER

Vi har positiv påvirkning gjennom hvordan vi jobber for å være en aktiv del av lokalsamfunnene på Østlandet. Når vi referer til lokalsamfunnet i denne rapporten er det hovedsakelig næringsliv, innovasjon, kunnskapsdeling og idrettsglede vi inkluderer. En viktig del av bankens samfunnsbidrag er å finansiere gode prosjekter som legger til rette for vekst og utvikling av arbeidsplasser, noe som igjen bidrar til lokal velferd i vårt markedsområde og styrker regionens attraktivitet. Flere aktiviteter som fører til positiv påvirkning på vårt lokalsamfunn, kan du lese om i delen Samfunnsansvar og -engasjement (S3).

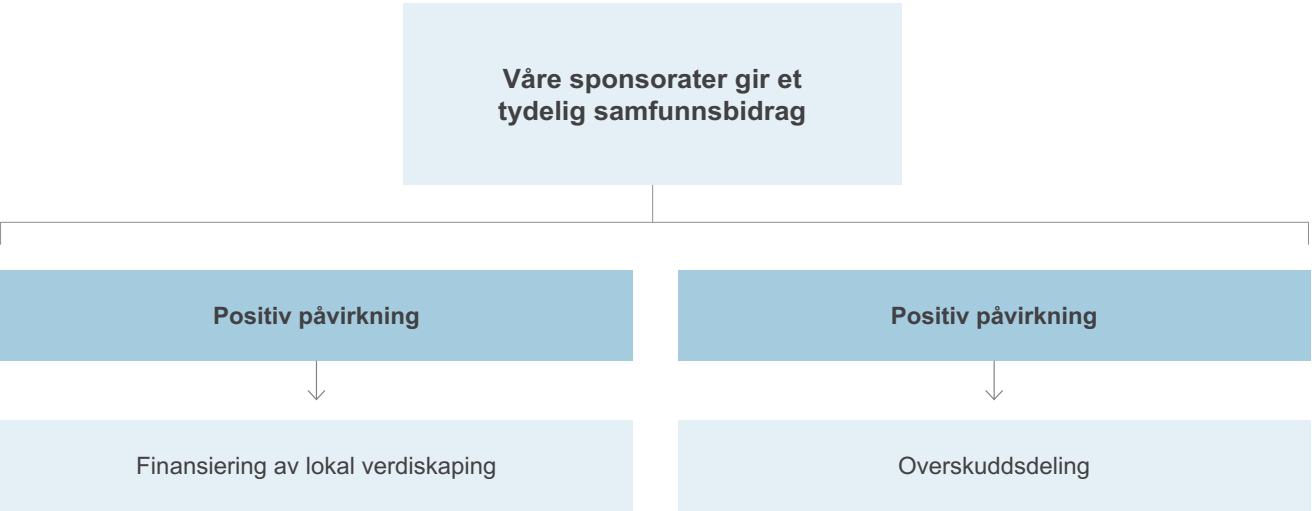
Når vi i konsernet refererer til våre forbrukere og sluttbrukere er det våre privatkunder og bedriftsmarkedskunder vi refererer til. Kundene benytter seg av våre nedstrøms tjenester definert i vår verdikjede, som for eksempel banktjenester, lån, eiendomsmegling eller rådgivning. Vi har positiv påvirkning på våre kunder ved å bidra til økt kunnskap om egen økonomi gjennom podcaster og gjennom opplæring av barn og unge. Samt gjennom rådgivning og informasjon om tjenester tilpasset kundenes ønsker og behov. I tillegg jobber vi for at alle skal få tilgang til våre tjenester, blant annet gjennom produktene leie til eie og restartlån. Du kan lese mer om aktivitetene og produktene som bidrar til positiv påvirkninger i delen Forbrukere og sluttbrukere (S4).

Vi ser vesentlige positive og negative påvirkninger på både kort, mellomlang og lang sikt. Tidshorisonten er i samsvar med definisjonen i ESRS 1. Videre er det rom for handling spesielt i positiv retning, på kort sikt, for å sikre at konsernet oppfyller sin ambisjon om å være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling.

Strategisk forankring av IROer for våre dyktige medarbeidere (S1)



Strategisk forankring av IROer for samfunnsansvar og -engasjement (S3)



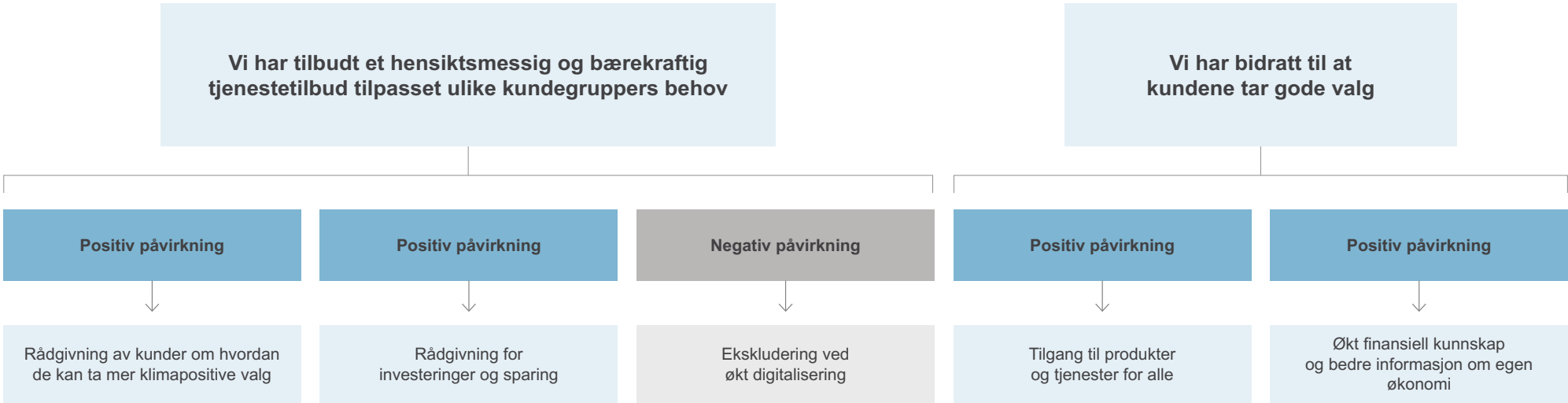
OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Strategisk forankring av IROer for våre forbrukere og sluttbrukere (S4)

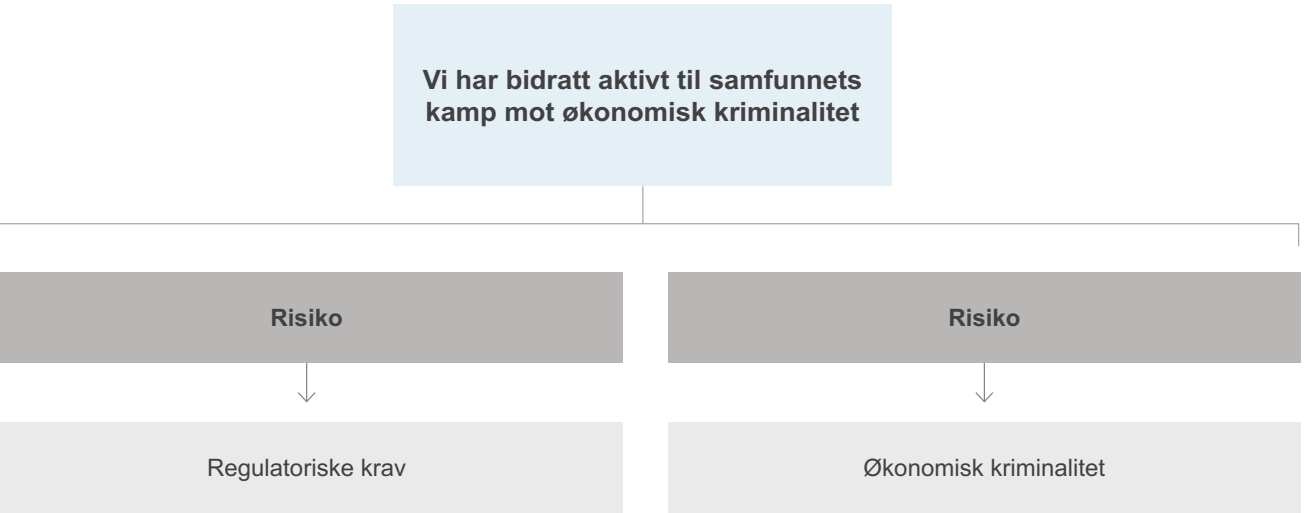


Vesentlige risikoer og muligheter

SpareBank 1 Østlandet jobber kontinuerlig for å styrke vårt arbeid med å inkludere risikoer og muligheter i vår forretningsutvikling, produkt- og tjenestetilbud. Dette gjøres blant annet gjennom ESG-relaterte risikoanalyser, for å avdekke vesentlige risikoer og muligheter, spesielt knyttet til utlånsporteføljen. SpareBank 1 Østlandet har vesentlige risikoer knyttet til klimarisiko, både fysisk risiko og overgangsrisiko. I utlånsporteføljen på bedriftsmarked vurderer vi fysisk risiko og overgangsrisiko. For investeringer i likviditetsporteføljen vurderer vi overgangsrisiko.

Det er imidlertid et stort mulighetsrom knyttet til tilbudet av grønne produkter og tjenester, og dette er et område der banken vil jobbe for å sikre eksisterende og ta nye markedsandeler. Les mer om våre grønne produkter i delen [Grønn omstilling \(E1\)](#).

Strategisk forankring av IROer for forretningsadferd (G1)



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

SpareBank 1 Østlandet jobber kontinuerlig med å utvikle et produkt- og tjenestetilbud som er attraktivt, relevant og framtidsrettet for våre kunder. Dette gjøres primært gjennom de utlånsproduktene som tilbys privat- og bedriftskunder. Gjennom produktene som tilbys ønsker vi å motivere de kundene som jobber konkret med for eksempel utslippskutt eller energieffektiviseringstiltak. Vi ønsker også å være en relevant og kunnskapsrik rådgiver som kan bidra til at kundene bedre forstår sin egen påvirkning på klima.

På lengre sikt, spesielt når vi nærmer oss 2050, vil vesentlige risikoer knyttet til klimaendringer, klimagass-utslipp og omstilling, i stadig større grad påvirke risikoen og lønnsomheten i utlånsporteføljen. Det er avgjørende for konsernet at banken lykkes med å omstille utlånsporteføljen i takt med klimamålene, for å sikre robusthet, soliditet og lønnsomhet. I årene fram mot 2050 vil finanshuset jobbe for å gradvis øke andelen av grønne utlån, og redusere den negative påvirkningen og risikoene i utlånsporteføljen.

Strategi for banken og bankens bærekraftstrategi (2022–2025) beskriver hvordan vi har jobbet for å sikre en robust strategi og forretningsmodell i møte med nye utfordringer i den bærekraftige omstillingen. Som beskrevet over, er det spesielt viktig å sikre en utlånsportefølje som beveger seg i en stadig mer bærekraftig retning, der kunder, eiendeler og aktiviteter som mottar finansiering er robuste, spesielt i møte med klimaendringer og klimaomstillingen. Samtidig har konsernet gode systemer, prosesser og rutiner for risikostyring. Potensielle framtidige utfordringer med lønnsomhet knyttet til klimaendringer og klimaomstilling vurderes ikke til høy risiko før på lang sikt. Det er tid og rom til at disse utfordringene vil bli identifisert, noe som vil gi oss mulighet til å revidere strategi, mål og tiltak for omstilling av porteføljen.

Vi har i samarbeid med SpareBank 1-alliansen utviklet en stresstestmodell for klimarisiko. Modellen benytter scenarioer fra NGFS og det er kredittrisiko som analyseres i modellen. Basert på dette kan banken si noe om mulige effekter på blant annet kapitaldekning og tap. Modellen er fram til nå benyttet til stresstesting i ICAAP og interne analyser, mens det framover vil bli gjort en grundigere analyse av effektene.

Oversikt over Europeisk standard for bærekraftsrapportering (ESRS)

Overordnede standarder	Miljø	Sosial	Virksomhetsstyring
ESRS 1 Generelle krav	ESRS E1 Klimaendringer	ESRS S1 Egne ansatte	ESRS G1 Forretningsadferd
ESRS 2 Generelle opplysninger	ESRS E2 Forurensning	ESRS S2 Arbeidstakere i verdikjeden	
	ESRS E3 Vann- og marineressurser	ESRS S3 Berørte lokalsamfunn	
	ESRS E4 Biologisk mangfold og økosystemer	ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere	
	ESRS E5 Ressursbruk og sirkulær økonomi		

Bærekraftstema markert i blått er våre vesentlige bærekraftstema identifisert i vår doble vesentlighetsanalyse i 2024.

Les mer om stresstestmodellen i delen [«Prosessene med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter»](#). Her kan du også lese hvor i verdikjeden det er identifisert fysisk risiko og overgangsrisiko. Ut fra stresstester og scenarioanalysene vil det bli gjort robusthetsanalyser i 2025.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Oversikt over våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (IROer) i 2024

Bærekraftstema	IRO	Område	Beskrivelse	Verdikjede
Klimaendringer (E1)				
Utslippsreduksjon	Mulighet	Utlånsportefølje bedriftsmarked	Være en foretrukket finansieringspartner for framtidens suksessbedrifter som har lykkes i sin omstilling og som tilbyr de løsningene som vil være etterspurt i markedet i et lavutslippssamfunn.	Nedstrøm
	Risiko	Utlånsportefølje bedriftsmarked – kan redusere verdien på bankens portefølje og medføre risiko for mislighold	Overgangsrisiko: Kundene treffes av økte krav/forventninger ifm. utslippsreduksjon, klimatilpasning eller bruk av fornybar energi og/eller økte karbonavgifter for bedriftene i utlånsporteføljen	Nedstrøm
	Risiko	Innhenting av kapital kan bli vanskelig dersom finanshuset ikke klarer å redusere sin negative påvirkning	Dersom finanshuset ikke klarer å tilpasse seg endringene i samfunnet, kan det føre til redusert finansiering, grunnet dårligere rating på ESG-rater og vanskeligheter med å utstede grønne obligasjoner	Oppstrøm
	Risiko	Utlånsporteføljen bedrifts- og person-marked; Manglende utvikling av produkter som kan tilbys kundene som har tilpasset seg omstillingen best	Tap av kunder og markedsandeler, i tillegg til omdømmetap. Mulig økt konkurranse om de «grønneste» objektene/kundene.	Midtstrøm
	Negativ påvirkning	Utlånsporteføljen bedriftsmarked; gir lån til bransjer som bidrar til klimagassutslipp	Finansierer av aktiviteter som medfører klimagassutslipp: - Jordbruk - Eiendomsutvikling og -drift - Avskoging (skogbruk) - Utlån til fossile kjøretøy (SpareBank 1 Finans Østlandet)	Nedstrøm
	Negativ påvirkning	Egen drift som bidrar til økte klimagass-utslipp	SpareBank 1 Østlandet har 41 kontorer hvor driften medfører klimagassutslipp	Midtstrøm
	Negativ påvirkning	Likviditetsforvaltningen - finanshuset investerer i verdipapirer, andelen ESG-investeringer skal være minimum 20 prosent	Investeringene som finanshuset gjør kan bidra til økte klimagassutslipp.	Oppstrøm
	Negativ påvirkning	Utlånsporteføljen personmarked: gir lån til boliger og kjøretøy som bidrar til klimagass-utslipp	Bidrar til klimagassutslipp: Ifølge Norges Bank står privatboliger for 30 prosent av strømforbruker i Norge, forbruket av strøm skal ned. Banken gir lån til boliger som ikke er energieffektive i dag. I tillegg gir banken lån til fossile kjøretøy.	Nedstrøm
Egne ansatte (S1)				
Likestilling og likebehandling	Positiv påvirkning	Opplæring og utvikling av egne ansatte	Ansatte oppfordres til å ta kurs, videreutdanning og utvikle seg. Blant annet gjennom tilbud om masterstipend og universitetskurs.	Midtstrøm
	Positiv påvirkning	Kjønnsbalanse i organisasjons- og lønnskultur	Vi er en raus og inkluderende arbeidsplass, med mangfold, høy medarbeidertilfredshet, lavt sykefravær og liten turnover.	Midtstrøm

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Bærekraftstema	IRO	Område	Beskrivelse	Verdikjede
Berørte lokalsamfunn (S3)				
Levende lokalsamfunn (virksomhetsspesifikt undertema)	Positiv påvirkning	Finansiering av lokal verdiskaping	Bidrar til næringsaktivitet, jobbskaping og innovasjon i regionen som igjen bidrar til mer attraktive lokalsamfunn	Midtstrøm
	Positiv påvirkning	Overskuddsdeling	Banken deler sitt overskudd, blant annet i form av spons, gaver og gjennom kunde-utbytte. Sistnevnte bidrar til økonomisk inkludering ved at kundene får en direkte økonomisk fordel av å være en del av bankens fellesskap.	Midtstrøm
Forbrukere og sluttbrukere (S4)				
Sosial inkludering	Positiv påvirkning	Økt finansiell kunnskap og bedre informasjon om egen økonomi	Deler innsikt og gode råd om personlig økonomi og makroøkonomi både i media, podcaster og gjennom bankens ulike informasjonskanaler.	Midtstrøm
	Positiv påvirkning	Tilgang til produkter og tjenester for alle	Bidrar til sosial og finansiell inkludering, blant annet at sårbare grupper (unge, enslige forsørgere, lavtlønnede) kan skaffe seg egen bolig, refinansiering og øvrig finansiell rådgivning	Nedstrøm
	Negativ påvirkning	Ekskludering ved økt digitalisering	Mange tjenester og mye kommunikasjon foregår på digitale flater.	Nedstrøm
Tilgang til informasjon	Positiv påvirkning	Rådgivning for sparing og investering	Bidrar til økt kunnskap rundt miljø, samfunnsansvar og forretningspraksis i investeringsporteføljen hos kunder som ønsker investering- og sparerådgivning	Nedstrøm
	Positiv påvirkning	Rådgivning av kunder for hvordan de kan ta mer energibesparende valg	Tilbyr kunder muligheten til å gjøre energivurderinger og få tips til hva som kan gjøres for å energieffektivisere boligen	Nedstrøm
Forretningsadferd (G1)				
Korrupsjon og underslag	Risiko	Økonomisk kriminalitet	Dette kan medføre store finansielle tap for banken. I tillegg kommer tap av omdømme/tillit og mulige juridiske utfordringer. Grunnet større risiko for økonomisk kriminalitet trenger man flere ressurser som både jobber proaktivt og med forebygging. Dette kan øke driftskostnader.	Midtstrøm
Selskapskultur	Risiko	Regulatoriske endringer	Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg sanksjoner, bøter, andre strafferettslige sanksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap på grunn av manglende etterlevelse av lover, forskrifter, myndighetsfastsatte retningslinjer og offentlige pålegg. Reguleringer og endring av lovverk kan også føre til at banken kjøpt må kunne omstille seg for å imøtekomme nye krav.	Midtstrøm

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Ledelse og organisering

Styret og konsernledelsen

Styret består av ni representanter (fire kvinner og fem menn), med ansattrepresentanter som er tillitsvalgte fra LO og Finansforbundet. Ingen av konsernlederne er representert i styret. Seks av ni styremedlemmer (66,6 prosent) er uavhengige. Ansattrepresentanter og leder av Sparebankstiftelsen Hedmark anses ikke som uavhengige. Styresammensetningen legger vekt på kompetanse og kjennskap til konsernets markedsområde, spesielt i Innlandet. Konsernledelsen består av seks kvinner og fem menn, med spesialkompetanse på sine fagfelt.

Revisjonsutvalget er ansvarlig for å informere styret om resultatet av den lovfestede revisjonen og attestasjonen av pliktig rapportering, samt forklare hvordan revisjonen bidro til regnskapsrapportering med integritet. Utvalget skal også forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen og prosessen for bærekraftsrapporteringen. Dette inkludert rapporteringsprosessen for å identifisere informasjonen som er rapportert i henhold til standardene for bærekraftsrapportering, og komme med anbefalinger eller forslag for å sikre dens integritet. Dette inkluderer de nye kravene i ESRS, knyttet til dobbel vesentlighetsanalyse og identifiserte vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (IROer). Styrets risikoutvalg har ansvar for overvåkning og styring av konsernets samlede risiko. Administrasjonens risiko- og balansestyringskomité har ansvaret for å vurdere og håndtere konsernets risikoer, inkludert bærekraftsrisikoer. Komitéen diskuterer også bærekraftrelaterte risikoer løpende, blant annet i forbindelse med oppdaterte risikoanalyser.

I 2024 har styret jobbet spesielt med de nye kravene i CSRD, for å øke kompetansen på dette området. Dette har primært blitt gjort gjennom interne kurs og fagsamlinger med fagressurser fra administrasjonen. Nestleder i styret og leder i revisjonsutvalget har gjennomført kursing i bærekraftsrapportering og de nye kravene i CSRD. Denne kompetansen blir spesielt viktig nå som styret har ansvaret for å sikre innholdet i bærekraftsrapporten. Styrets strategiseminarer og fagdager har også ulike aspekter av bærekraft som regelmessige temaer.

Det operative ansvaret for oppfølgingen av våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter ligger i bærekraftsavdelingen og leder for bærekraft. Bærekraftsavdelingen ligger under divisjon Økonomi og finans og rapporterer fortløpende til konserndirektør Økonomi og finans. Oppfølgingen i divisjonen gjennomføres ved løpende strategioppfølging i konsernledelsen, samt kvartalsvise møter med forretningsområdene og rapportering til styret.

Styret er ansvarlig for å fastsette og følge opp overordnet konsernstrategi og bærekraftstrategi, inkludert mål og nøkkeltall for virksomheten. Dette inkluderer også klimamålene for virksomheten. Styret får fast rapportert om forhold relatert til bærekraft i kvartalsvise strategi- og virksomhetsrapporter, kvartalsvis risikorapport og bankens eksterne kvartalsrapporter. I tillegg får styret regelmessig forelagt styringsdokumenter også på bærekraftsområdet for revidering, hvor status på sentrale indikatorer inngår som en del av underlagsmaterialet. Kontroll av vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter følger etablert kontrollstruktur i finanshuset.

Konsernledelsen og styret behandlet foreløpig dobbel vesentlighetsanalyse høsten 2023. Revideringen av denne ble gjort sommeren 2024, hvor styret var involvert i å identifisere nye vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter. Vesentlighetsanalysen har i sin helhet blitt gjennomgått og godkjent i revisjonsutvalget og av styret høsten 2024.

For inneværende strategiperiode er bærekraft et av fire overordnede målområder. Strategiperioden varer til og med 2025, og virksomheten vil inkludere bærekraft også i arbeidet med ny konsernstrategi, inkludert identifiserte vesentlige IROer.

Nye eller endrede produkter vedtas av konserndirektør, konsernsjef eller styret, avhengig av produktets vesentlighet, kompleksitet og restrisiko. Konsernsjef vedtar produkter knyttet til grønne kriterier.

BÆREKRAFTSARBEID I SPAREBANK 1 ØSTLANDET
Bærekraftsråd

Banken har et bærekraftsråd som består av personer fra sentrale områder i banken og datterselskapene. Rådet er et fagorgan for diskusjon av faglige spørsmål og problemstillinger.

Bærekraftsavdelingen

Avdeling bærekraft består av leder bærekraft, seniorrådgiver, rådgiver og rapporteringsansvarlig bærekraft. Avdelingen er organisert under divisjon Økonomi og finans fra og med 1. juni 2024, med konserndirektør Økonomi og finans som ansvarlig leder.

Bærekraftsforum

SpareBank 1-alliansen har et bærekraftsforum som består av personer med bærekraftrelaterte arbeidsområder i alliansebankene. Forumet er for diskusjon av faglige spørsmål og problemstillinger, og har ingen beslutningsmyndighet.

BONUSORDNINGER

SpareBank 1 Østlandet har ikke bonusordninger. Det er ikke opprettet egne bonusordninger relatert til de vesentlige bærekraftstemaene.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Styret



SIRI J. STRØMMEVOLD
(f. 1961), styreleder, bosatt på Tynset

Strømmevold er utdannet dataingeniør og har lang erfaring fra oljeindustrien, blant annet Mobil Exploration Norway Inc., Statoil og Saga Petroleum. Hun er nå daglig leder av Tynset Bokhandel AS. Strømmevold ble valgt inn i styret i 2006. Styreleder siden 2012. Leder av bankens godtgjøringsutvalg.

Andre styreverv: Styreleder i Feste Landskap Arkitektur NordØst AS.
Antall styremøter: 21 av 21. Antall egenkapitalbevis: 4 645.



NINA CECILIE STRØM SWENSSON
(f. 1972), styremedlem, nestleder, bosatt i Brumunddal

Swensson er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole i Bergen. Hun har vært økonomidirektør i Sykehuset Innlandet og har tidligere blant annet jobbet i PwC. Nå er hun økonomidirektør i Stiftelsen Kirkens Bymisjon. Styremedlem siden 2010. Nestleder i styret siden 2016 og leder av bankens revisjonsutvalg og medlem av risikoutvalget. Swensson har deltatt på kurs i Bærekraftsakademiet (CSRD-rapportering).

Antall styremøter 21 av 21. Antall egenkapitalbevis 4 123.



JØRN-HENNING EGGUM
(f. 1972), styremedlem, bosatt i Bergen

Eggum har svennebrev som gullsmed fra Bergen Læringseskole og utdanning innen ledelse og organisasjon gjennom AOF. Han er nå leder i Fellesforbundet, hvor han tidligere også har vært forbundssekretær. Styremedlem siden mars 2021.

Andre styreverv/politiske verv: Styremedlem i LO Media og sentralstyremedlem i Arbeiderpartiet.
Antall styremøter: 18 av 21. Antall egenkapitalbevis: 0.



TORE ANSTEIN DOBLOUG
(f. 1962), styremedlem, bosatt i Furnes

Dobloug er cand.polit. fra Universitet i Oslo og har doktorgrad i økonomisk geografi fra Universitetet i Lund. Han har vært direktør i Energy Future Invest, finansdirektør i Hedmark Energi og jobbet som banksjef og finansdirektør i Sparebanken Hedmark. Nå er han direktør i Sparebankstiftelsen Hedmark. Styremedlem siden 2019. Leder av bankens risikoutvalg og medlem av revisjonsutvalget.

Andre styreverv: Styreleder i Innlandet Science Park.
Antall styremøter: 21 av 21. Antall egenkapitalbevis 0.



ALEXANDER SANDBERG LUND
(f. 1969), styremedlem, bosatt i Oslo

Lund er cand.jur. med utdanning fra Universitetet i Oslo. Han har vært dommerfullmektig ved Trondenes sorenskriverembete, advokatfullmektig, advokat og partner i Wikborg Rein, Oslo. Nå er han partner/advokat i Advokatfirmaet CLP. Styremedlem siden 2019. Medlem av bankens risikoutvalg og revisjonsutvalg.

Antall styremøter 21 av 21. Antall egenkapitalbevis 4 286.



GEIR STENSETH
(f. 1965), styremedlem, bosatt på Kapp
Nytt styremedlem fra 1. november 2024 i forbindelse med fusjonen med Totens Sparebank.

Stenseth er cand. jur. og dr. juris. fra Universitetet i Oslo. Han jobber til daglig som professor i rettsvitenskap ved Universitetet i Oslo og har en tilsvarende bistilling ved Universitetet i Innlandet. Han har gjennom to lengre perioder vært gjesteforsker ved UC Berkeley School of Law. Han er tidligere styreleder i Totens Sparebank, har arbeidet i Justisdepartementets lovavdeling og har mangeårig erfaring som privatpraktiserende advokat.

Andre styreverv: Styreleder Emht Invest AS.
Antall styremøter: 4 av 21. Antall egenkapitalbevis: 1 967.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER



IDUN KRISTINE FRIDTUN
(f. 1963), styremedlem, bosatt i Brumunddal

Fridtun har utdannelse i økonomi og ledelse fra Hedmark distriktshøgskole og Handelshøyskolen BI. Hun er daglig leder/General Manager i Ragasco AS. Tidligere har hun jobbet som økonomidirektør/ Chief Financial Officer i Hexagon Ragasco og hatt tilsvarende stillinger i Norske Skog, Langmoen Parkett, Kährs og Mustad Autoline. Styremedlem siden 2022 og medlem av bankens godtgjøringsutvalg. Fridtun har også sittet i konsernstyret i Eidsiva (2008-2012).

Andre styreverv: Styremedlem i Vaager Innovasjon AS.
Antall styremøter: 18 av 21. Antall egenkapitalbevis: 450.



CATHERINE NORLAND
(f. 1972), styremedlem, bosatt i Lørenskog

Norland har en Bachelor of Management fra Handelshøyskolen BI og utdannelse innen reiseliv. Hun er i dag hovedtillitsvalgt i LO Finans Østlandet hvor hun tidligere var nestleder. Norland har også jobbet som kredittrådgiver og bedriftsrådgiver i SpareBank 1 Oslo Akershus. Ansattes representant i styret siden 2022.

Andre styreverv: Styremedlem i LO Finans HK og landsstyremedlem i LO Finans HK.
Antall styremøter: 21 av 21. Antall egenkapitalbevis: 469.



SJUR SMEDSTAD
(f. 1966), styremedlem, bosatt i Strømmen

Smedstad har kurs fra Handelshøyskolen BI innen forsikring, privatøkonomi med juss og relasjonsmarkedsføring samt utdannelse innen organisasjon og ledelse ved Høyskolen Christiania. Han har tidligere jobbet i Gjensidige og innehatt verv i ulike avdelinger i Finansforbundet. Han er nå hovedtillitsvalgt for Finansforbundet i SpareBank 1 Østlandet og har vært ansattes representant i styret siden 2022. Medlem av bankens godtgjøringsutvalg.

Andre styreverv: Styremedlem i Finansforbundet.
Antall styremøter: 21 av 21. Antall egenkapitalbevis: 1 437.

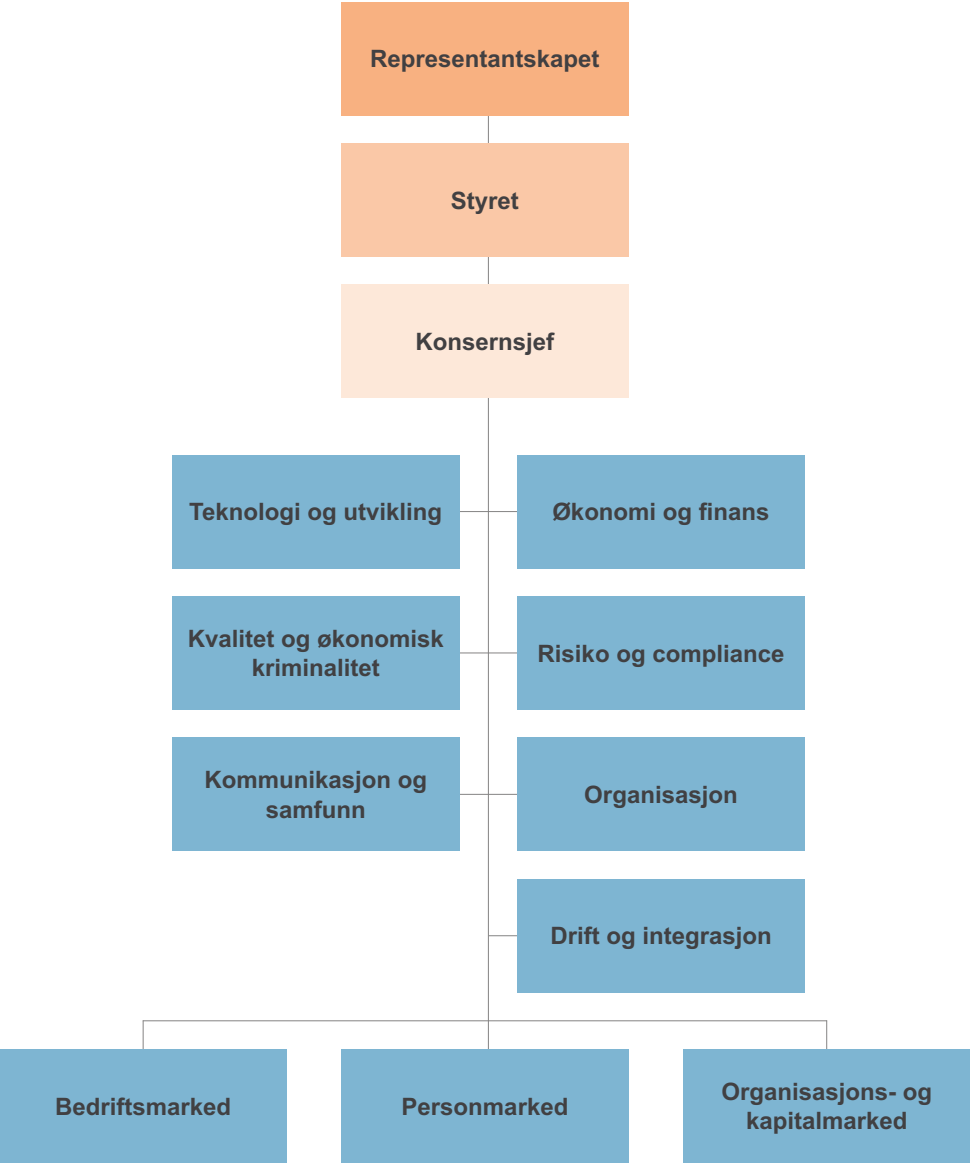
OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Organisasjonskart



Eierposter

Datterselskaper	Eierandel
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	85,1 %
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet Holding AS	100 %
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	100 %
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	100 %
AS Vato	100 %
Youngstorget 5 AS	100 %
Vallehaven AS	100 %
Totens Sparebank Boligkreditt AS	100 %

Tilknyttet selskap/felleskontrollert virksomhet	Eierandel
SpareBank 1 Gruppen AS	12,4 %
SpareBank 1 Utvikling DA	18,0 %
SpareBank 1 Betaling AS	17,3 %
BN Bank ASA	9,9 %
SpareBank 1 Forvaltning AS	6,9 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,1 %
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,0 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	23,2 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10,9 %
Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	20,5 %

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Konsernledelsen



KLARA-LISE AASEN
(f. 1974), konsernsjef

Aasen er utdannet statsautorisert revisor (NHH). Hun har mange års erfaring som ekstern revisor i KPMG og EY før hun gikk over til finansbransjen i 2006. Hun har erfaring fra Nordea, DNB og Bank Norwegian i lederroller både i Norge og internasjonalt. I årene før hun startet i SpareBank 1 Østlandet var hun divisjonsdirektør i DNB, administrerende direktør og finansdirektør i Bank Norwegian. Hun har også erfaring fra styreverv i Veidekke ASA, Nordea Life Holding og DNB Livsforsikring.

Styreverv: SpareBank 1 Utvikling DA, SpareBank 1 Gruppen AS, SpareBank 1 Forsikring AS, Finans Norge, Sparebankforeningen og Kabara Invest AS samt varamedlem i styret i NHO Innlandet og Inter Revisor AS.
Antall egenkapitalbevis 10 086.



GEIR-EGIL BOLSTAD
(f. 1967), konserndirektør Økonomi og finans

Bolstad er siviløkonom (BI) med spesialisering i finans og har en MBA (NHH). Han har 11 års erfaring fra SpareBank 1 Oslo Akershus som risk manager, finansdirektør og viseadministrerende direktør. Han var en del av Bank 1 Oslo Akershus' konsernledelse fra 2009 og ble en del av SpareBank 1 Østlandets konsernledelse i 2017. Han har også erfaring fra Finanstilsynet, samt konsulentvirksomhet innen finans, strategi og risikostyring.

Styreverv: Styremedlem i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, BN Bank ASA og Kredinor AS. Varamedlem til styrene i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA.
Antall egenkapitalbevis 46 585.



HANS OLAV WEDVIK
(f. 1974), konserndirektør Bedriftsmarked

Wedvik er utdannet økonom, har en bachelor i business administration (BI) og tilleggsutdanning blant annet innen finans og risk management (NHH). Han har tidligere erfaring fra DnB Finans, DnB Asset Management ASA og var fra 2006 til 2016 administrerende direktør i SpareBank 1 Finans Østlandet AS. Han ble en del av bankens konsernledelse i 2016.

Styreverv: styreleder i SpareBank 1 Finans Østlandet AS og styreleder i SpareBank 1 ForetningsPartner Østlandet AS.
Antall egenkapitalbevis 3 880.



KARI ELISE GISNÅS
(f. 1964), konserndirektør Personmarked

Gisnås er sivilagronom innen økonomi (NLH) med spesialisering innen organisasjon og ledelse, masterkurs i Markedsføringsledelse (BI) og fagkurs i salg/relasjonsbygging (NKI). Hun har markeds- og ledererfaring fra næringsmiddelindustrien. Gisnås har ledet produkt-/markedsavdelingen og personmarked i tidligere Sparebanken Hedmark fra 2001 og vært en del av bankens konsernledelse fra samme år. Hun har lang fartstid i flere av SpareBank 1-alliansens styrende organer og bred styreerfaring.

Styreverv: styreleder i EiendomsMegler 1 Innlandet, styreleder i EiendomsMegler 1 Oslo Akershus, nestleder i Vn Norge Forvaltning AS, nestleder i SpareBank 1 Forvaltning AS, styremedlem i Odin Forvaltning, styremedlem i SpareBank 1 Kreditt/Kredittbanken, styremedlem i Vikinglauget.
Antall egenkapitalbevis 4 071.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER



LIV KROKAN MURUD
(f. 1966), konserndirektør Organisasjon

Murud har en Master of Management (BI), i tillegg til å være dataingeniør (Gjøvik ingeniørhøgskole). Hun har vært leder for HR-utvikling i banken fra 2014. Hun ble ansatt i 2008 som fagsjef HR-utvikling. Hun har tidligere jobbet med undervisning og fagutvikling ved Høgskolen i Lillehammer, vært leder, prosjektleder og systemutvikler/programmerer i blant annet Norges Bank, Cinet og Norsk Tipping. Murud ble en del av bankens konsernledelse i 2021.

Ingen styreverv.
Antall egenkapitalbevis 4 392.



VIDAR NORDHEIM
(f. 1962), konserndirektør Risikostyring & compliance

Nordheim er siviløkonom (BI). Han har erfaring fra Gjensidige Forsikring, og har hatt ulike stillinger i banken siden 1990. Nordheim har vært en del av konsernledelsen siden 2006 med ansvar for risikostyring og compliance.

Ingen styreverv.
Antall egenkapitalbevis 10 076.



ESPEN MEJLÆNDER-LARSEN
(f. 1969), konserndirektør Organisasjonsmarked og kapitalmarked

Mejlænder-Larsen har økonomiutdannelse og en Master of Management i investering og finansiering (BI). Han har jobbet i ulike stillinger i Bank 1 Oslo Akershus siden 1995, blant annet som leder for treasury og kapitalmarked. Har tidligere erfaring fra SEB (2011-2014) som obligasjonsmegler med ansvar for blant annet funding av norske sparebanker. Han var en del av SpareBank 1 Oslo Akershus' ledelse fra 2014 før han trådte inn i den fusjonerte SpareBank 1 Østlandets konsernledelse i 2017.

Styreverv: styremedlem i LOfavør AS og Oslo Kongressenter Folkets Hus.
Antall egenkapitalbevis 7 324.



ELIN B. ØRBÆK
(f. 1963), konserndirektør for Kvalitet og økonomisk kriminalitet

Ørbæk er utdannet jurist og har 2012 vært juridisk direktør i banken. Hun er også utdannet fra Politihøgskolen og har en Master of Management (BI) innen HR, styrearbeid og bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Ørbæk har lang erfaring fra politiet, har vært advokat og partner i advokatfirmaet Campbell & Co og har arbeidet i bankens kredittstyringsavdeling. Hun har arbeidet i banken siden 2008. Elin ble en del av bankens konsernledelse i 2019.

Styreverv: Styremedlem i SpareBank 1 Markets, styreleder i Youngstorget 5 AS og AS Vato.
Antall egenkapitalbevis 2 618.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER



STINE HAUGSETH
(f. 1987), konserndirektør for Teknologi og utvikling

Haugseth er utdannet sivilingeniør innen petroleumsfag (NTNU) og har tatt masteren sin ved Entreprenørskolen (NTNU). Hun har erfaring fra konsulentbransjen og har mange års ledererfaring innen innovasjon, produktutvikling og forretningsutvikling i SpareBank 1 Forsikring/ Fremtind forsikring. Hun kom sist fra stillingen som utviklingsdirektør i Mattilsynet hvor hun blant annet hadde ansvar for virksomhetens digitale transformasjon.

Tiltrådte i stillingen 1. oktober 2024.

Ingen styreverv.
Antall egenkapitalbevis 219.



JOHAN ØVERSETH RØSTØEN
(f. 1975), konserndirektør Drift og integrasjon

Røstøen er utdannet samfunnsøkonom (Universitetet i Oslo). Røstøen har jobbet i ulike stillinger i Totens Sparebank siden 2007, de siste årene som banksjef økonomi og finans. Han har sittet i ledergruppa i mange år. Før tiden i Totens Sparebank jobbet han med analysearbeid innenfor norsk og internasjonal økonomi i Norges Bank.

Tiltrådte i stillingen 1. november 2024.

Ingen styreverv.
Antall egenkapitalbevis 4 239.



SIV STENSETH
(f. 1963), konserndirektør Kommunikasjon og samfunn

Stenseth er utdannet journalist (NJH) og har en Master of Management innen kommunikasjon og ledelse (BI). Hun er også utdannet sosionom (SHT) og har bred erfaring både fra media, kommunikasjonsbransjen og arbeid med enkeltmennesker. Hun har hatt kommunikasjonsansvaret og vært en del av konsernledelsen i tidligere Sparebanken Hedmark fra 2003.

Styreverv: Styremedlem Løitenfjellet hytteeierforening.
Antall egenkapitalbevis 4 542.

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Selskapsgjennomgang – due diligence

SpareBank 1 Østlandet utfører selskapsgjennomgang for å identifisere potensielle risikoer og muligheter i vårt bærekraftsarbeid. Les mer om risiko og muligheter idendifisert i vår doble vesentlighetsanalyse i delen prosessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter. Informasjon om aktsomhetsvurderinger og vurdering av nye kunder finner du under.

Aktsomhetsvurderinger

I tråd med kravene i åpenhetsloven utfører banken aktsomhetsvurderinger av leverandører som beskrevet i OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger (risikobasert tilnærming). Dette arbeidet ivaretas primært gjennom felles innkjøpsfunksjon for SpareBank 1-alliansen hos SpareBank 1 Utvikling. Les mer om aktsomhetsvurderingen til banken og SpareBank 1 Utvikling i [Forretningsadferd \(G1\)](#).

Vurdering av nye kunder

Det gjennomføres en vurdering av bærekraftsrisiko for alle nye bedriftskunder som ønsker lån over en viss størrelse. Dette er for landbruk to millioner norske kroner og for øvrige bransjer fem millioner norske kroner. ESG-modellen er et viktig verktøy for bærekraftsrisikovurdering av bedriftsmarkedskunder, i tillegg til tradisjonelle risikovurderinger. Det er også gjort vurderinger med hensyn til objektene banken har pant i og hvor de ligger og med hensyn til fysisk risiko for både personmarkedet og bedriftsmarkedet. Les mer om ESG-modellen under avsnittet Prosessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter samt vurderinger knyttet til fysisk risiko i delen om [Grønn omstilling \(E1\)](#).

Videre vurderes nye kunder opp mot våre retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet og -personmarkedet, samt styringsdokument kreditt. Vurderingen av de nye kundene er særlig rettet mot

- bransjer og typer aktiviteter banken ikke ønsker å finansiere
- risiko for brudd på arbeidsmiljø og arbeidstakerrettigheter
- brudd på menneskerettighetene
- risiko for manglende etterlevelse av lover blant annet innen økonomisk kriminalitet og hvitvasking

Banken gir ikke lån til:

- fossil energi, hverken kull, olje eller gass
- kjernekraft
- gruvedrift
- bruk av tømmer fra aktører som driver med ulovlig tømmerhogst, salg av ulovlig hogd tømmer eller avskoging, og/eller som ødelegger tropiske regnskoger, fjerner primærskog eller fredede skoger
- storskala damprosjekter
- virksomheter som driver lobbyvirksomhet rettet mot å svekke en nødvendig omstilling til et lavutslippssamfunn i tråd med Norges mål gjennom klimaloven og verdens mål gjennom Parisavtalen
- virksomheter som på noen måte er involvert i utvikling, testing, produksjon, lagring, transport av, eller produksjon av komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen, herunder klase-, atom og kjemiske og biologiske våpen samt antipersonellminer
- produksjon av tobakksprodukter eller komponenter eksplisitt beregnet på slike produkter
- produksjon av pornografisk material

Det kan være andre grunner, enn spørsmål om bærekraft, som gjør at banken ikke gir lån til visse bransjer.

Banken er ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffinering, metallproduksjon, sjøfart eller luftfart og har derfor en mindre karbonintensiv utlånsportefølje på bedriftsmarkedet sammenlignet med andre banker som har bedriftskunder innen disse bransjene.

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Prinsipper for bærekraftsrapporteringen

Det er implementert spesifikke internkontrolltiltak for å sikre etterlevelse, kvalitet og pålitelighet i rapporteringen i samsvar med Europeisk standard for bærekraftsrapportering (ESRS/CSRD).

Konsernet følger også andre relevante lover og regler for vår bransje, som offentliggjøringsforordningen (SFDR) og aktivitets- og redegjørelsesplikten.

Dekkende framstilling

Informasjonen konsernet oppgir, skal være mest mulig dekkende slik at den totale rapporteringen gir et så godt bilde som mulig av arbeidet innenfor våre vesentlige bærekraftstemaer. Informasjonen som oppgis skal være relevant, pålitelig og troverdig. Konsernet fremstiller ikke informasjon som bedre enn det den er og konsernet gjør sitt ytterste for å oppgi feilfri informasjon. Informasjonen skal så langt det er mulig være sammenlignbar og konsistent.

Konsernets bærekraftsrapport blir attestert av ekstern revisor i henhold til ISAE 3000 med moderat sikkerhet.

I starten av 2025 vil konsernet arbeide med tettere å integrere internkontrollaktiviteter knyttet til bærekraftsrapporteringen i internkontrollen for den finansielle rapporteringen.

Som nevnt er det konserndirektør Økonomi og finans som har det overordnede ansvaret for rapporten. Det er etablert arbeidsgrupper per bærekraftstema som har månedlige møter for å sikre framdrift og koordinere rapporteringen. Det har blitt avholdt statusmøter med representanter fra risikostyring, økonomi, strategi og kommunikasjon samt styringsgruppemøter med representanter fra konsernledelsen. Rapportering på identifisert risiko og informasjon om internkontroll følger rapportering til konsernledelse og styret som beskrevet over.

Rapporteringsprosessen

Prosessen for rapporteringsåret har i stor grad vært manuell. Det har vært gjennomført en kartlegging av systemstøtte for rapporteringen i SpareBank 1-alliansen, men det ble ikke kjøpt inn eller utviklet noe system for rapporteringsåret 2024. Dette initiativet vil fortsette i 2025. Grunnet manuelle prosesser, er det gjort grundige beskrivelser av rutinene for rapporteringen, for å redusere nøkkelpersonrisikoen.

- Internkontrollen av prosessen med å utarbeide bærekraftsrapporten består av:
- Utkast til bærekraftsrapportens deler utarbeides av de som jobber tettest på de ulike bærekrafttemaene.
 - Alle utkast vurderes og kvalitetssikres av bærekraftsavdelingen for å forsikre om at alle vesentlige datapunkter er besvart.
 - Alle datapunkter i bærekraftsrapporten vurderes og kontrolleres av minst to personer.
 - I tillegg kvalitetskontrolleres bærekraftsrapporten av et redaksjonsråd med representanter fra kommunikasjonsavdelingen og økonomiavdelingen i tillegg til bærekraftsavdelingen.
 - Andrelinjefunksjonene med risikostyring og compliance har tilgang til alt materiale underveis i rapporteringsprosessen og dermed fri tilgang til å gjøre sine nødvendige kontrollaktiviteter. Risikostyring har også vært representert i styringsgruppen til implementeringsprosjektet gjennom hele 2024.

Datakvalitet

Risikovurdering knyttet til rapporteringen viser at konsernet største utfordring til bærekraftsrapporteringen for 2024 er knyttet til datagrunnlaget. Tilgangen på data er varierende, for noen kunder i utlånsporteføljen har konsernet gode data, mens det på andre områder ikke eksisterer data per i dag. Konsernet må da utarbeide estimer basert på tilgjengelig kunnskap. For eksempel er det vanskelig å finne energimerke knyttet til alle boligene i utlånsporteføljen. Datakvalitet på klimagassutslipp endrer seg ofte. Da informasjonen stadig blir bedre og mer nøyaktig, vil det hvert år være variasjoner som gjør det vanskelig å sammenligne klimaregnskapet år for år. For å redusere mangler og risikoer for feilmålinger og estimer knyttet til datakvalitet er det opprettet prosjekter

i SpareBank 1-alliansen som jobber for å finne gode datakilder og gjøre så gode estimer som mulig for utslippsdata på finansierte utslipp. I felleskap i SpareBank 1-alliansen er det også gjennomført et prosjekt for taksonimirapportering. Disse prosjektene gjør det mulig å sammenligne data mellom alliansebankene, noe som høyner trykgheten til rapporterte tall, da dataene kommer fra samme kilde.

Personrisiko

Personrisiko er identifisert som en sentral risiko knyttet til ulike deler av virksomheten. Også nøkkelpersoner knyttet til offentlig rapportering, herunder bærekraftsrapportering er identifisert. Risikoen er at dersom disse av ulike årsaker ikke er tilgjengelig i perioden med utarbeidelse av rapporteringen vil det være mer krevende å gjennomføre effektive prosesser med ønsket kvalitet.

Konsernet har et bevisst forhold til nøkkelpersonrisiko knyttet til bærekraftsrapporteringen og det er etablert tiltak gjennom dublering av kunnskap om prosesser og oppgaver, kunnskapsdeling og dokumenterte systemer og rutiner.

Selv med slike prosedyrer på plass vil det foreligge en risiko for manuelle feil i rapporteringen. Konsernet har definert et behov for å etablere systemløsninger som vil støtte rapporteringsarbeidet og således bidra til å redusere risikoen for feil tilknyttet datakilder, datahåndtering og datavalidering. Dette arbeidet vil fortsette inn i 2025.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Forretningsområder og støttefunksjoner

SpareBank 1 Østlandet tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester, og vi har et unikt konkurransefortrinn i kraft av vår nær 180-årige historie og lokalkunnskap om markedsområdene i Innlandet, Oslo, Akershus og Buskerud.

KUNDEOMRÅDER
Personmarked (PM)

PM betjener over 462 000 personkunder og er en totalleverandør av bank- og forsikringstjenester. Gjennom kjernevirksomhetene, deriblant sparing, finansiering, betalingsformidling, forsikring, skadeforebygging, forvaltning av kapital og investeringer, dekker banken kundenes ulike behov for finansielle tjenester.

Divisjonen har kompetente rådgivere med lang erfaring og solid kunnskap om finansiell rådgivning. Kundene får helhetlig og individuell rådgivning innenfor alle produktområder tilpasset sine behov.

Bedriftsmarked (BM)

BM betjener over 32 200 bedriftskunder som i all hovedsak er små og mellomstore bedrifter, offentlig sektor samt lag og foreninger. En viktig del av bankens samfunnsbidrag er å finansiere gode prosjekter som legger til rette for vekst og utvikling av arbeidsplasser, noe som igjen bidrar til lokal velferd i markedsområdene våre og styrker regionens attraktivitet. BM tilbyr lån og kreditter, rådgiving, betalingsformidling i inn- og utland, sikring av rente- og valutaforretninger, plassering av overskuddslikviditet, forsikring av personer, pensjonsløsninger samt bygg og løsøre til næringslivet. Virksomheten skjer i tett samhandling med personmarkedsdivisjonen, samt datterselskaper og tilknyttede selskaper som samlet tilbyr leasing, næringsmegling, factoring, regnskaps- og rådgivningstjenester. Divisjonen har spesialister innen forsikring, pensjon og betalingsformidling.

Organisasjons- og kapitalmarked (OM)

Kapitalmarkedsavdelingen betjener formuende privatkunder og bedrifter med god rådgivning og gode løsninger for å oppnå risikotilpasset meravkastning på ledig kapital. Bankens meglerbord bidrar til at både import- og eksportbedrifter får dekket sine behov for utenlandsk valuta. De bistår også kundene med å avdekke en vesentlig del av deres valuta- og renterisiko.

Organisasjonsmarked betjener LO, LO-tilknyttede forbund og foreninger. LO og forbund har vært på eiersiden i banken i over 100 år. Deres medlemmer utgjør en stor kundegruppe.

Organisasjonsmarked er kundeansvarlig for over 20 forbund og noen hundretalls foreninger. Banken har siden 2019 vært preferert samarbeidspartner til LO om å tilby LOfavør Boliglån. Avdelingen har tre organisasjonskonsulenter og ledes av konserndirektøren.

STABS- OG STØTTEFUNKSJONER

I 2024 er det gjennomført flere organisatoriske endringer i stab- og støttefunksjoner. Dette for å forenkle, styrke og hente ut synergier i organisasjonen. Blant annet er bankens arbeid med antihvitvask og økonomisk kriminalitet styrket ved etableringen av en egen avdeling for Kvalitet og økonomisk kriminalitet.

Konsernets stab har ansvar for oppgaver og tjenester innen økonomi og finans, bærekraft, organisasjon, kommunikasjon og samfunn, teknologi og utvikling, kvalitet og økonomisk kriminalitet, drift og integrasjon, risiko og compliance.

FIG. 1 Marginer bedriftsmarked
Prosent

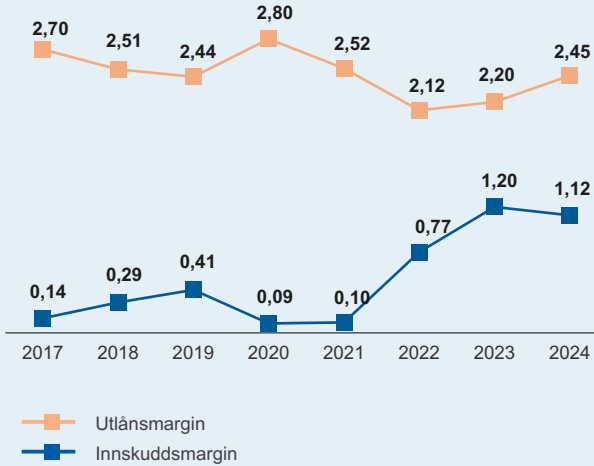
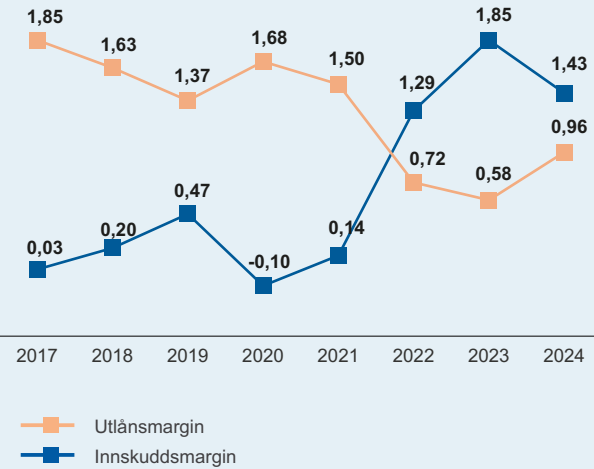


FIG. 2 Marginer personmarked
Prosent



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

PERSONMARKED (PM)



– Nå byr vi personkundene på det beste som finnes av flerkanalbank i Norge.

Kari Elise Gislås

Ekstra innsats og gode resultater

2024 har vært et utfordrende, men suksessrikt år for personmarkedet, ifølge Kari Elise Gislås, direktør for personmarked.

Med etablering i Drammen og en fusjon med Totens Sparebank som har påvirket mange områder, har teamet hennes vist imponerende innsats og oppnådd gode resultater.

- Vi lykkes godt i alle distribusjonskanalene våre og har kommet på et ønsket servicenivå. Nå leverer vi blant de beste i landet på tilgjengelighet og service, sier Gislås.

Hun framhever at banken har sterkere kunderelasjoner enn andre banker i alliansen. I tillegg ble SpareBank 1 kåret til Norges beste mobilbank høsten 2024.

- Nå byr vi personkundene på det beste som finnes av flerkanalbank i Norge.

Vedvarende høye renter har ikke gjort året noe enklere for kunder som kjenner på økonomisk press.

- Blant noen kunder ser vi spor av at betjeningsevnen er noe presset – men ikke urovekkende. Det er fortsatt god soliditet blant kundene våre. Vi jobber for å hjelpe kundene til å ta bærekraftige valg og sparing er i så måte et av de viktigste tiltakene vi kan ha. Økt sparing er lik mindre forbruk. At sparingen holder seg høyt er vi veldig glad for, sier Gislås.

Fusjonen med Totens Sparebank har vært en stor milepæl og har ført til en enda større virksomhet på personmarkedsområdet.

- De fleste regioner og avdelinger er berørt av endringer i mannskapet som følge av fusjonen. Jeg opplever et godt samarbeid og vi har fått mange flotte kollegaer. Vi har kommet til enighet om organisering og tatt grep om et enda større markedsområde på en god måte, sier hun.

Etableringen i Drammen er et annet høydepunkt.

- Vi hadde meget god erfaring med etablering av nytt kontor på Økern i 2023, som bare etter ett års drift var svært vellykket. Dette inspirerte oss for etablering i Norges femte største by, Drammen. Der blir det spennende å utvikle porteføljen videre, uttaler Gislås.

Resultatmessig har personmarkedet hatt en tiltakende vekst på alle produktområder gjennom året, og er i god steam inn mot 2025.

- Sammen med EiendomsMegler 1 har vi gjennomført både leder- og medarbeiderutviklingsprogram for 650 medarbeidere. Vi går framover med fersk kompetanse knyttet til rådgivende verdisalg, forteller hun.

Gislås avslutter med å takke medarbeiderne for innsatsen deres.

- Selv i en situasjon med ekstra krav som følge av fusjonen har alle brettet opp ermene og levert et alle tiders resultat, sier hun stolt.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

BEDRIFTSMARKED (BM)



– God bankdrift bidrar til at vi kan levere resultater som er en god del bedre enn i fjor.

Hans Olav Wedvik

Godt resultat til tross for lavere aktivitet i flere bransjer

Gjennom god bankdrift og riktig rådgiving leverer bedrifts-markedsdivisjonen gode resultater. Vi ser samtidig merkbart lavere aktivitet i flere bransjer på Østlandet.

Flere bransjer har vært påvirket av økte priser, høyt rentenivå og lavere etterspørsel gjennom 2024. – De fleste klarer seg likevel godt, men noen bransjer treffes hardere enn andre. Da er vår modell med tilstedeværelse og dyktige og kompetente rådgivere viktig. Vi bruker god tid på å rådgi og hjelpe de som har behov, sier Hans Olav Wedvik, konserndirektør for bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østlandet.

Dette har bidratt til at bedriftsmarkedsdivisjonen leverer gode resultater, og at de faktiske tapene er begrensede og i henhold til det som kan forventes. Når det gjelder innskuddsmarginene har disse gått noe ned, mens utlånsmarginene har utviklet seg positivt. – God bankdrift bidrar til at vi kan levere resultater som er en god del bedre enn i fjor. Tapsavsetningene er lavere, selv om vi har måttet konstatere faktisk tap på enkelte engasjementer, sier Wedvik.

Bedriftsmarkedet har hatt en liten vekst i kundeantall i 2024, mens økningen i utlånsvolum har vært større. – Vi fortsetter å vokse, selv om vi ser

at veksten har avtatt noe. Det henger sammen med lavere investeringsvilje i næringslivet som følge av høye renter og avventende etterspørsel i flere bransjer. Det skal mer til for å regne hjem investeringsprosjekter, sier Wedvik som tror investeringsviljen vil ta seg opp igjen etter hvert som Norges Bank setter ned rentene.

Bærekraft er fortsatt høyt prioritert. Banken opplever stor bevissthet fra kundene på området, selv om flere synes det er krevende å holde omstillingstakten oppe samtidig som kostnadene deres har økt. – Vi fortsetter å øke strategiens andel grønne lån og har stort fokus på temaet når vi snakker med kundene våre. I tillegg jobber vi hele tiden med å videreutvikle rådgiverne og kompetansen vår. Vi skal være gode på bærekraftig rådgiving, sier Wedvik.

Divisjonen har utvidet det geografiske satsingsområdet sitt og i oktober etablerte banken kontor i Drammen med egen banksjef for bedriftsmarkedet i regionen. – Det er stor bredde i næringslivet i Drammen med en rekke spennende bransjer. I tillegg er det et tett befolket område som ligger nær hovedstaden. Vi ser stort potensiale i Drammen og omegn, sier Wedvik.

Høsten 2024 ble Totens Sparebank en del av SpareBank 1 Østlandet og ga divisjonen nye, dyktige kollegaer.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

ORGANISASJONS- OG KAPITALMARKED



– I 2024 har vi hatt stor aktivitet gjennom hele året med både forbundene og deres avdelinger og foreninger.

Espen Mejlænder-Larsen

Aktivt år med kundevekst og god lønnsomhet

Banken ble i august 2024 igjen valgt som preferert avtalebank for LOfavør for distribusjon av bankprodukter.

Ny avtaleperiode gir banken et godt grunnlag for videre vekst av kunder, god rådgivning og salg av bank- og forsikringsprodukter.

– Gjennom gode relasjoner med fagbevegelsen, samt bankens gode produkter og tjenester har vi også i 2024 skapt gode resultater for både banken og LO-medlemmene, sier konserndirektør organisasjons- og kapitalmarked Espen Mejlænder-Larsen.

Banken har hatt et samarbeid med LO helt siden 1920 og var også avtalebank i perioden 2019-2024.

– En av våre viktigste oppgaver er å bevare forretning og relasjon med LO og forbund, både som eier av banken, store innskytere og som samarbeidspartner, kommenterer Mejlænder-Larsen.

Etterlevelse av samarbeidsavtalene er viktig, hvor blant annet kurs og skolerung av tillitsvalgte om deres medlemsfordeler står sentralt, særlig medlemsfordeler innen bank og forsikring.

Denne aktiviteten har bidratt til både nye kunder, bevaring og økt breddealg for banken. Personmarked følger opp gode tips og henvendelser fra medlemmer, og LO-porteføljen vokser fremdeles noe mer enn for andre kunder. I tillegg er LO-medlemmene som kunder, mer lojale og

står lengre i kundeforholdet. De er også mer tilfredse med banken.

I 2024 har vi også kurset bankens ansatte om LOfavør-ordningene og bankens forhold til LO. I tillegg til å ha møter om medlemsfordeler gjennom LOfavør, har det vært mye oppmerksomhet på hverdagsøkonomi og svindel.

Kapitalmarked har levert gode resultater i 2024 og særlig meglerbordet har bidratt til økt lønnsomhet. Avdelingen har også hatt et meget bra år for salg av rentesikringsinstrumenter til bankens bedriftskunder.

– Vi har hatt god økning i porteføljer av aktiva under forvaltning (AUM), både som følge av godt nysalg og bevaring av kunder og kapital. Porteføljene har gitt meget god avkastning til kundene gjennom året. Vi har opplevd høy aktivitet på tilbudshåndtering og prising av større innskudd og anbud fra offentlige og private større kunder, sier Mejlænder-Larsen.

Året 2024 har vært «det store systembytteåret». I første kvartal fikk rådgiverne ta i bruk et nytt moderne kartleggingsverktøy for investeringsrådgivning. Mens kjernesystemet innen nominee og fondshandel ble byttet i fjerde kvartal.

Gjennom året er det også gjennomført omfattende informasjons- og kartleggingsprosesser i forbindelse med økte regulatoriske krav på bærekraftsområdet.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Slik jobber vi med bærekraft

Årsrapporten inkluderer morbanken, SpareBank 1 Finans Østlandet, SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet, EiendomsMegler 1 Oslo og Akershus og EiendomsMegler 1 Innlandet.

Den konsoliderte rapportering er på samme nivå som den finansielle rapporteringen. For datterselskapene AS Vato, Youngstorget 5 AS og Vallehaven AS eier SpareBank 1 Østlandets kontorbygg på Hamar, i Oslo og på Lena, det er ikke egen drift i disse selskapene. I datterselskapet Totens Sparebank Boligkreditt er det ingen ansatte, dette selskapet brukes til å overføre deler av utlånsporteføljen til det som tidligere var Totens Sparebank .

Påvirkninger, risikoer og muligheter (impacts, risks and opportunities, IRO) ligger primært i bankens utlånsportefølje og eksponeringen vi har mot vesentlige sektorer og bransjer. Derfor utgjør utlånsporteføljen en stor majoritet av påvirkningsvesentlighet og finansiell vesentlighet for konsernet. Nøkkeltall og indikatorer som rapporteres er primært for utlånsporteføljen, unntatt

for ESRS S1 egne ansatte, hvor vi rapporterer på våre medarbeidere i hele konsernet.

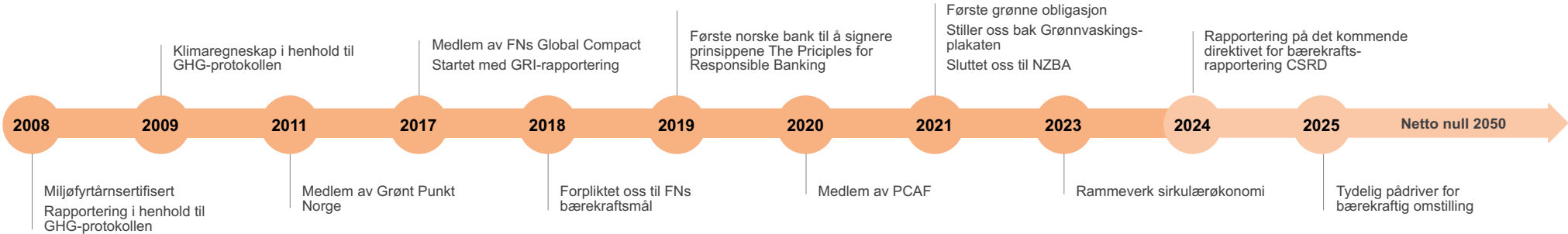
Det er første gang SpareBank 1 Østlandet rapporterer i samsvar med CSRD og ESRS, og det er lagt ned betydelig innsats i å omgjøre de kvantitative og kvalitative opplysningskravene til relevante beskrivelser og rapporteringspunkter. Som veiledning har vi benyttet implementeringsveiledningene fra European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG). Spesielt IG3 listen over ESRS-datapunkter.

ESRS-datapunkter som er identifisert som vesentlige under dobbelt vesentlighetsvurdering og obligatoriske under ESRS, rapporteres. Frivillige datapunkter i henhold til ESRS er ikke inkludert, med noen få unntak. Vi følger ESRS-anbefalingene om innføringsperioder.

SPESIFIKKE OMSTENDIGHETER I ÅRSRAPPORTEN
Ved utarbeidelse av bærekraftdelen av årsrapporten har SpareBank 1 Østlandet tatt visse hensyn basert på konsernets aktiviteter og forretningsmodell. Se nærmere beskrivelse av dette i avsnittene under.

TIDSHORISONTER
Ved vurdering av IRO-er i dobbel vesentlighetsanalyse (DVA), har SpareBank 1 Østlandet tatt utgangspunkt i ESRS 1 sin definisjon av tidshorisonter. Dette stemmer imidlertid ikke overens med tidshorisonter i risikostyringsrammeverket eller ESG-risikoanalyser som er gjennomført, der lang sikt er vurdert som 10 år eller mer.

Tidslinje for SpareBank 1 Østlandets bærekraftsarbeid



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

ESTIMATUSIKKERHET OG ANTAGELSER

Beregninger og kvantitative data krever bruk av estimater og antakelser, som har iboende høy grad av estimat usikkerhet på grunn av begrensninger i metode og data, inkludert avhengigheten av tredjeparts data.

Beregninger som inkluderer informasjon fra verdikjeden, benytter både data direkte fra kunder og estimerte data utledet indirekte fra tredjeparts dataleverandører eller bransjefaktorer. Informasjonen fra tredjeparts dataleverandører kan være estimert ved bruk av estimeringsfaktorer som kan påvirke den rapporterte informasjonen. SpareBank 1 Østlandet kan ikke påvirke estimater og antakelser gjort av en tredjeparts dataleverandør.

Klimaregnskapet (Grønn omstilling E1) består av betydelige estimater og antakelser, som har en iboende høy grad av estimatusikkerhet på grunn av begrensninger i metode og data, inkludert avhengigheten av tredjeparts data. I vår analyse har vi brukt estimater basert på anerkjente rammeverk, som Greenhouse Gas Protocol (GHG) og Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Etter hvert som metoder og data utvikler seg, kan våre datakilder og tall bli utdaterte, og oppdateringer av metode og antakelser kan føre til andre resultater. Utslippsfaktorer for beregning av klimagassutslipp forventes å bli bedre når mer data blir tilgjengelig.

Mål, tiltak og aktiviteter relatert til klima og miljø krever fremtidsrettede parametere og langsiktige tidshorisonter. Våre refleksjoner om fremtiden gjenspeiler vår nåværende oppfatning av fremtidige hendelser og er basert på forventninger, prognoser og estimater. Disse innebærer betydelig grad av usikkerhet og risiko, på grunn av faktorer som utvikling av metode, variasjon i standarder, fremtidige markedsforhold og teknologiske utvikling, samt utfordringer i data tilgjengelighet, nøyaktighet og endringer i regulering. Disse vurderingene vil utvikles og bør ikke sees på som pålitelige indikatorer på fremtiden.

Vi forventer forbedringer i datakvalitet og tilgjengelighet i de kommende årene, drevet av økte rapporterings- og offentliggjøringsforpliktelser. Nye veiledninger, industristandarder og vitenskapelig forskning er ventet. SpareBank 1 Østlandet forbeholder seg retten til å gjennomgå og oppdatere mål, metode og tilnærminger, samt å revidere basisnivå etter behov.

Presentasjonen av EU-taksonomirapportering er underlagt usikkerhet på grunn av datakvalitet og bruk av tredjeparts data. Se kapittelet om Taksonomi for bærekraftige aktiviteter.

Utlånsporteføljen

Det er avdekket svakheter i metoden for beregning av utslipp fra utlånsporteføljen:

- Utslippsfaktorene som ligger til grunn for beregningene, er estimater basert på bransjefaktorer som ikke gir informasjon om faktiske utslipp på kundenivå, men resultatene viser likevel hvor vi bør rette fokuset i arbeidet vårt fremover.
- Feilkilder kan være selskaper hvis næringskode ikke stemmer med faktisk aktivitet hos selskapet.
- Man må forvente relativt betydelig variasjon i utslippsmålingene framover fordi det blir stadig mer oppdatert informasjon, og datakvaliteten øker.

Vi vil jobbe for å bedre datakvaliteten, blant annet ved å stille krav om energimerker på næringsbygg og hente utslippstall fra landbrukets klimakalkulator. Det ses også på muligheter for å forbedre oversikten over energimerking på privatboliger. For privatkunder er det primære datapunktet energimerke på bolig, men mange boliger mangler energimerke. Energimerket forteller deg noe om hvor mye og hvilken type energi som leveres boligen.

Vi ønsker å jobbe for å innhente data av bedre kvalitet fra utlånsporteføljen på bedriftsmarked. Samtidig består bedriftsmarkedsporteføljen primært av mindre bedrifter, med begrensede ressurser til å gjennomføre egen rapportering. Vi vurderer ulike ideer til tiltak. Dette er tiltak som både vil kunne bidra til at flere små- og mellomstore bedrifter gjennomfører klimaregnskap samt tiltak som vil bidra til økt tilgang på data fra disse bedriftene. Bransjer og sektorer med vesentlige bærekraftutfordringer vil være prioritert i arbeidet med å hente inn faktiske data. For eksempel utfordringer knyttet til klimagassutslipp eller tap av natur.

De bransjene banken har i utlånsporteføljen som bidrar til vesentlig til klimagassutslipp er privatbolig, næringseiendom og landbruk. Les mer om dette i delen om [Grønn omstilling \(E1\)](#).

Likviditetsporteføljen

For likviditetsporteføljen gjøres det estimater for klima-gassutslipp og karbonintensitet. Estimater er gjort på bakgrunn av de ulike utstedernes grønne rammeverk og tilhørende påvirkningsrapporter, og likviditetsporteføljens andel av utstedelsene. Les mer om utslippene i vår likviditetsportefølje i delen om [Grønn omstilling \(E1\)](#).

BEREGNINGER

I 2024 er taksonomidata og beregnede utslipp fra utlånsporteføljen levert av Sparebank 1 Utvikling til bankene i Sparebank 1 Alliansen. Det sørger for styrket kompetanse på området og økt sammenlignbarhet på tvers i alliansen.

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Green Asset Ratio (GAR) er hovedprestasjonsmålet for kredittinstitusjoner som SpareBank 1 Østlandet. Bankens brutto eiendeler er utgangspunktet for GAR-beregningen og brukes som nevner i fastsettelsen. Eksponering mot stat- og regionale myndigheter er ikke inkludert. I telleren er derivater, kontanter, lån til banker uten løpetid og eksponering uten konkret motpart (andre eiendeler), samt engasjement utenfor EU/EØS og ikke-børsnoterte små og mellomstore bedrifter er unntatt. Les mer i delen om [Taksonomi for bærekraftige aktiviteter](#).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Klimaregnskap

Beregningene følger prinsipper fra Finans Norges Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp, som er basert på rammeverket til Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). I beregningene tilstrebes høyest mulig datakvalitet på en skala fra 1 til 5, hvor 1 er best. Vektet gjennomsnittlig datakvalitet i 2024 var 3,2, mot 3,5 i 2023. Det er forbedret datakvalitet på boligporteføljen som i størst grad driver forbedringen.

For beregning av utslipp i virkeområde 1, 2 og 3 for egen drift brukes Miljøfyrtårns klimaregnskap med utslippsfaktorene fra deres modell og metodikken fra Greenhouse Gas Protocol (GHG).

Les mer om vårt klimaregnskap og beregning av klimagassutslipp i delen [Grønn omstilling \(E1\)](#).

Data om våre medarbeidere

Vi har informasjon om våre medarbeidere for hele konsernet, unntatt SpareBank 1 ForretningsPartner i vårt HR-system Visma Multi. Data som rapporteres i delen [Våre dyktige medarbeidere \(S1\)](#) er hentet derfra. Informasjon fra Forretningspartner er hentet ut fra deres HR-system og slått sammen med våre data for å kunne rapportere for konsernet. For noen datapunkter kan vi ikke rapportere på konsern og velger da å kun rapportere for morbank, dette kommer tydelig fram i rapporten. Dette skal vi jobbe med å forbedre og få inn informasjon på i 2025.

ENDRINGER FRA 2023

Endringer i bærekraftsrapporteringen

Banken har frem til 2023 rapportert etter standardene til Global Reporting Initiative (GRI). Med innføring av kravene i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), går vi over til å følge kravene i European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

Tidligere årsrapport var ikke for hele konsernet. Årets rapport vil derfor utvides med mer informasjon om egne ansatte under S1, inkludert alle datterselskap. Videre vil klimaregnskapet i år også inkludere utslipp fra datterselskapene, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter, hvor tidligere år har klimaregnskapet blitt utarbeidet for banken. Klimaregnskapet har også blitt uvidet til å inkludere flere av kategoriene i virkeområde 3.

Metodiske endringer

Utslippsberegningene er vesentlig forskjellige fra 2023. Variasjonene varierer mellom bransjer, er i hovedsak metodiske. I tillegg vil endring i utlånsvolum i den enkelte bransje påvirke utslippene.

Utslippsfaktorer fra PCAF oppdateres årlig. I tillegg vil det være forskjeller i hvilket bransjenivå utslippsfaktorer hentes på. For 2023 ble det benyttet PCAF-faktorer på et lavere bransjenivå, men nærmere analyser viser at en del av disse er lite tilpasset norske forhold. For 2024 benyttes derfor PCAF-faktorer på et mer overordnet bransjenivå. Dette i tråd med anbefalingene i veilederen ti Finans Norge som ble oppdatert i 2024.

Det er ikke avdekket noen vesentlige feil i bærekraft-informasjon i forrige årsrapport.

ANNEN RAPPORTERING SOM EN DEL AV BÆREKRAFTSRAPPOTEN

Ved å inkludere informasjon i henhold til ESRS har vi også svart ut rapporteringspunkter knyttet til andre lovpålagte og frivillige rapporteringsforpliktelser.

Aktivitets- og redegjørelsesplikt (ARP)

Banken rapporterer informasjon knyttet til ARP ved å svare ut rapporteringspunktene i S1 egne ansatte for morbanken.

Principles for Responsible Banking (PRB)

SpareBank 1 Østlandet er medlem av FNs miljøprograms initiativ for finansnæringen (UNEP FI) og deres Principles for Responsible Banking (PRB). Se rapporteringsindeks for hvilke ESRS-rapporteringspunkter som svarer ut PRB-rapporteringen. PRB-rapporten i sin helhet legges ut på våre nettsider for lesere som ønsker å se den. PRB-rapporten er ikke omfattet av bærekraftsrapporteringen.

Miljøfyrtårn

Vi er sertifiserte som Miljøfyrtårn og flere av datapunktene under ESRS svarer også ut rapporteringspunkter i den årlige Miljøfyrtårnrapporteringen. Se rapporteringsindeksen for hvilke ESRS-rapporteringspunkt som svarer ut rapporteringspunkt i Miljøfyrtårn.

Pilar 3

SpareBank 1 Østlandet rapporterer årlig på Pilar 3. Rapporteringen i sin helhet er ikke en del av bærekraftsrapporten. Om ønskelig kan du finne rapporten på våre hjemmesider. ESRS-rapporteringspunkter som overlapper med Pilar 3 rapporten vises i rapporteringsindeksen.

PAI (Principal Adverse Impact) rapportering

Konsernet rapporterer i henhold til offentliggjøringsforordningen (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation). Informasjonen er ment for investorer som ønsker informasjon om SpareBank 1 Østlandet. Se rapporteringsindeksen for hvilke ESRS-rapporteringspunkter som svarer ut PAI-rapporteringen

Rapporteringsindeksen finner du i avsnittet Prosessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter i denne delen av rapporten.

SEKTORSPESIFIKK INFORMASJON

På bakgrunn av den doble vesentlighetsanalysen og sektorspesifikk informasjon som er relevant å rapportere, inkluderer banken informasjon om ESG-modellen som brukes i kredittvurderinger for bedriftsmarkedskunder.

HENVISNINGER

I bærekraftsrapporten henvises det til Notene i finansregnskapet. Der det er relevant, er det beskrevet i teksten med mulighet for å enkelt finne det igjen i Notene. Ut over det som er skrevet i Notene er informasjonen for å svare ut ESRSene inkludert i bærekraftsrapporten.

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Proessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

SpareBank 1 Østlandet gjennomførte en dobbel vesentlighetsanalyse (DVA) i juni–august 2024. Denne erstatter foregående analyse gjennomført i 2023, da denne ikke tilfredsstilte alle kravene i CSRD. Den doble vesentlighetsanalysen er gjennomført for SpareBank 1 Østlandet som konsern.

Fusjonen mellom SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank var ikke gjennomført på tidspunktet da den doble vesentlighetsanalysen ble gjennomført. Virksomheten, aktiviteten og utlånsporteføljen til det som tidligere var Totens Sparebank er derfor ikke hensyntatt. Med utgangspunkt i offentlig tilgjengelig informasjon om Totens Sparebank, har SpareBank 1 Østlandet konkludert med at det ikke er grunnlag for å anta at analysen ville se vesentlig annerledes ut. SpareBank 1 Østlandet vil gjennomføre en oppdatert dobbel vesentlighetsanalyse i 2025, spesielt på bakgrunn av fusjonen.

Det ble gjennomført tre ulike analysestrømmer som til sammen la grunnlaget for å identifisere relevante påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO).

Interessentdialog og -analyse:

- Det ble gjennomført interessentdialog med en kombinasjon av dybdeintervjuer, gruppeintervjuer og spørreundersøkelser høsten 2023 og våren 2024. Det ble gjennomført 29 intervjuer høsten 2023 og 19 intervjuer våren 2024. I tillegg ble det sendt en intern spørreundersøkelse til ansatte i banken (66 respondenter).

Virksomhets- og verdikjedeanalyse

- Banken har gjennomgått egen forretningsmodell og verdikjede for å avdekke relevante IRO-er. For banken ligger det primære fotavtrykket i utlånsporteføljen. Ved gjennomført dobbel vesentlighetsanalyse er det derfor tatt utgangspunkt i de sektorene/bransjene i utlånsporteføljen der banken har størst eksponering og/eller der påvirkninger, risikoer og muligheter er mest fremtredende. Bransjene det er tatt utgangspunkt i er privatbolig, næringsbygg/eiendomsdrift og landbruk (jord og skogbruk).
- SpareBank 1 Østlandet er medlem av FNs miljøprogram for finanssektoren (UNEP FI) og har tilgang til deres verktøy for påvirkningsanalyse (Impact Analysis Tool). Analyser kartlegger bankens positive og negative bærekraftspåvirkning, basert på bankens geografiske beliggenhet og sammensetningen av utlånsporteføljen. Norge er valgt som geografisk område, da verktøyet ikke inkluderer informasjon ned på fylkesnivå.

Omverdenanalyse

- Banken har gjennomført en analyse av aktuelt regelverk, nærings- og bransjespesifikke temaer og problemstillinger, i tillegg til å hente inn eksempler fra andre banker.

Gjennom arbeidet som er gjort med interessentdialog, påvirkningsanalyse, omverdensanalyse og virksomhets- og verdikjedeanalyse ble det identifisert relevante potensielle og faktiske positive og negative påvirkninger, samt de relevante risikoene og mulighetene.

Avgrensninger i verdikjedeanalyse

Verdikjeden til et ikke-finansielt foretak skiller seg vesentlig fra verdikjeden til et finansforetak, spesielt når det gjelder direkte påvirkning, som for eksempel klimagassutslipp. Finansforetak vil ofte ha et mye større klimagassutslipp gjennom finansierte indirekte utslipp (virkeområde 3), enn fra egen aktivitet (virkeområde 1).

CSRD/ESRS har ingen konkret veiledning for hvordan finansforetak skal beskrive og analysere egen verdikjede. Både den europeiske sentralbanken (ECB) og den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) har framhevet behovet for en ytterligere avklaring av verdikjede for finansforetak, for å sikre en god rapportering.

I påvente av en slik veiledning har banken valgt å begrense verdikjedeanalysen av IRO-er til første ledd, det vil si at vi kun har vurdert utlånskundenes aktiviteter i utslippsberegningene.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

► Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Prosess for å identifisere, vurdere, prioritere og overvåke påvirkninger, risikoer og muligheter

SpareBank 1 Østlandet har størst mulighet til å bidra til endring i forhold knyttet til kundene våre, i utlånsporteføljen og de aktivitetene banken finansierer. Konsernet har gjennom den doble vesentlighetsanalysen tatt utgangspunkt i de bransjene/sektorene med størst utlånsvolum og/eller påvirkninger, risikoer og muligheter for grønn omstilling. For SpareBank 1 Østlandet er disse:

- Bygg og eiendom
 - Bolig
 - Eiendomsdrift næringsbygg
 - Bygg og anlegg
 - Deler av offentlig forvaltning
- Landbruk
 - Jordbruk
 - Skogbruk
- Kjøretøy og driftsmidler

Videre har vi i arbeidet med den doble vesentlighetsanalysen vurdert hvilke bærekraftstemaer som er mest relevante for de ulike bransjene/sektorene. De mest vesentlige negative påvirkningene er knyttet til klimagassutslipp i utlånsporteføljen – utslipp i virkeområde 3, finansierte utslipp for konsernet og banken. Dette utløser også de mest vesentlige risikoene og mulighetene. Det er spesielt viktig å jobbe med positiv klimaomstilling i utlånsporteføljen, for å nå målet om netto null utslipp innen 2050.

Som finanshus har vi også vurdert de sosiale bærekraftmessige påvirkningene som vesentlige. Hvordan vi jobber med å øke kunnskap og gi tilgang til produkter for ansatte, kundene og lokalsamfunnet er en viktig del av vårt samfunnsoppdrag. Videre er forretningsdrift vurdert som vesentlig for at kunder og samarbeidspartnere kan ha tillit til at vi har godt styring og selskapsledelse.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Vurdering av påvirkning på mennesker og miljø

For å vurdere vesentlighet av identifiserte påvirkninger har vi utformet en scoringsmetodikk som vurderer i) effekt, ii) omfang/utbredelse, iii) uopprettelighet og iv) sannsynlighet. Utfallet av denne skåringen bestemmer om en påvirkning krysser grensen for vesentlighet.

SpareBank 1 Østlandet vil jobbe for å videreutvikle denne scoringsmetodikken i årene som kommer. Selv om nåværende metodikk tilstreber å være objektiv og kvantifiserbar, vil det være behov for skjønnsmessige vurderinger for å score hver enkelt påvirkning etter de

ulike kategoriene i metodikken. Denne skjønnsmessige vurderingen er gjort av en tverrfaglig arbeidsgruppe i banken, med deltakere fra økonomi, virksomhetsstyring, kommunikasjon, risikostyring og bærekraft.

Klimarelatert påvirkning

Som en del av den doble vesentlighetsanalysen har SpareBank 1 Østlandet identifisert og vurdert IRO-er relatert til klimaendringer og klimagassutslipp. Det er særlig lagt vekt på utlånsporteføljen, ettersom den største andelen av utslippene i verdikjeden er finansierte utslipp. Derfor er det mest vesentlig å jobbe for å redusere utslippene fra utlånsporteføljen, primært gjennom å øke andelen av grønne utlån.

Fysisk klimarisiko er vurdert både for konsernet egne eiendeler og utlånsporteføljen, og den er mest fram-tredende i utlånsporteføljen, spesielt for eiendom. Se nærmere omtale av fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen i delen om [Grønn omstilling \(E1\)](#).

Scoring av påvirkninger

Hver dimensjon scores på en skala fra 1 til 5, og vi ender med endelig score mellom 1 og 5

Konsekvens for mennesker eller miljø = gjennomsnitt av effekt, omfang og uopprettelighet			X	Sannsynlighet	=	Produkt 1–25	=	Endelig score 1–5
Effekt	Omfang/utbredelse	Uopprethelighet				Produkt		Endelig score
1	Minimal/umerkelig effekt	Minimal omfang / utbredelse		1	Svært usannsynlig (<1%)	0–5		1
2	Liten, men merkbar effekt	Begrenset omfang / utbredelse		2	Usannsynlig (1–10%)	5–10		2
3	Moderat effekt	Moderat omfang / utbredelse		3	Sannsynlig (10–50%)	10–15		3
4	Stor effekt	Stort omfang / utbredelse		4	Svært sannsynlig (50–95%)	15–20		4
5	Svært stor effekt	Svært stort omfang / utbredelse		5	Faktisk hendelse (95–100%)	20–25		5
				Sannsynlighet under 5 (1–4) vurderes som en potensiell risiko eller mulighet.		Produktet regnes om til en endelig score mellom 1 og 5. Terskelverdien for hva som anses som en vesentlig påvirkning er satt til 3 og opp . Med andre ord anses påvirkninger med score 1 eller 2 som uvesentlige .		

Med utgangspunkt i den generelle skalaen vist på denne siden, benyttes også underskalaer som ivaretar de konkrete forholdene og størrelsesordrene for miljømessige og sosiale tema.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Vurdering av finansiell risiko og mulighet

For å vurdere vesentlighet av identifiserte risikoer og muligheter har banken utformet en scoringsmetodikk som vurderer konsekvens for økonomi eller omdømme, og sannsynlighet. Utfallet av denne scoringen bestemmer om en påvirkning krysser grensen for vesentlighet. Scoringsmetodikken tar utgangspunkt i bankens rammeverk for risikostyring. Dette inkluderer mulige relevante risikoer som compliance, omdømme og kapitalmarkedskonsekvenser.

Gjennom den doble vesentlighetsanalysen har vi vurdert i hvilken grad påvirkningen utløser en risiko eller mulighet. De fleste vesentlige muligheter og risikoer er direkte knyttet til påvirkning og utvikling av utlånsporteføljen vår. Banken har gjennomført en vurdering av sin avhengighet til eksterne ressurser og forhold som er nødvendige

for dens økonomiske aktivitet gjennom den doble vesentlighetsvurderingen. Analysen viser at bankens direkte avhengighet av naturressurser er begrenset gitt virksomhetens natur som en tjenesteleverandør innen finanssektoren. Likevel har vi identifisert indirekte avhengigheter knyttet til sosioøkonomisk stabilitet, en fungerende infrastruktur, og tilgang til digitale tjenester som er kritisk for å opprettholde drift og levere tjenester til våre kunder . Analysen vår av avhengigheter er ikke fullt ut systematisk blitt dokumentert og vil bli oppdatert i 2025.

Identifiseringen av ESG-risiko er en kontinuerlig prosess som skjer gjennom ulike analyser. For eksempel bidrar bankens ESG-modell for scoring av ESG-risiko ved innvilgelse til et bedre bilde av risikoen banken står overfor, både gjennom fysisk risiko og overgangsrisiko. Også data på fysisk risiko på bankens sikkerheter bedrer analysemulighetene som i sin tur gir et bedre bilde av risikoen banken står ovenfor.

Høsten 2024 opprettet banken et eget team for kreditt- og ESG-risiko, i tillegg til at det ble opprettet ett årsverk som ESG-risikoanalytiker i banken. Dette vil sikre videre integrering av ESG-risiko i den generelle risikostyringen. Dette arbeidet vil blant annet ta utgangspunkt i forslag til retningslinjer for ESG-risikostyring fra den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA). Avdelingen er en del av gruppen som gjennomfører DVA.

Scoring av risikoer og muligheter

Hver dimensjon scores på en skala fra 1 til 5, og vi ender med endelig score mellom 1 og 5

Konsekvens		X	Sannsynlighet	=	Produkt	=	Endelig score
= for SpareBank 1 Østlandets økonomi eller omdømme					1–25		1–5
Økonomisk konsekvens	Konsekvens for omdømme				Produkt		Endelig score
1 Ubetydelige tap eller gevinster < 1 MNOK årlig	Ingen påvirkning		1 Svært usannsynlig (<1%)		0–5		1
2 Mindre tap eller gevinster: 1 - 25 MNOK	Mulig påvirkning på omdømme. Negativt enkeltstående oppslag i lokal media.		2 Usannsynlig (1–10%)		5–10		2
3 Betydelige tap eller gevinster: 25 - 100 MNOK	Kortsiktig påvirkning på omdømme. Tap av tillit hos kunder, omtale i nasjonal media.		3 Sannsynlig (10–50%)		10–15		3
4 Store tap eller gevinster: 100 - 1000 MNOK	Vedvarende påvirkning (<1 år), tap av tillit og tap av kunder.		4 Svært sannsynlig (50–95%)		15–20		4
5 Svært store tap eller gevinster: > 1 MRD NOK	Dramatisk endring i troverdighet/tillit/respekt.		5 Faktisk hendelse (95–100%)		20–25		5

Sannsynlighet under 5 (1-4) vurderes som en **potensiell** risiko eller mulighet.

Terskelverdien for hva som anses som en **vesentlig** påvirkning er satt til **3 og opp**. Med andre ord anses påvirkninger med score **1 eller 2** som **uvesentlige**.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Stresstestmodell for ESG-risiko

Sparebank 1 Østlandet utviklet i 2023, i samarbeid med SpareBank 1-alliansen og Kompetansesenter for kredittmodeller (KFK), en stresstestmodell for ESG-risiko. Arbeidet med å videreutvikle modellen vil fortsette de neste årene, i tillegg til å integrere ESG-risiko som en del av det tradisjonelle risikostyringsrammeverket. Modellen benytter scenarier fra Network for Greening the Financial System (NGFS) og vi har valgt fire scenarier, som vist i tabellen nedenfor.

Disse scenariene oversettes gjennom IAM-modellen, som gir estimer på makroøkonomiske parametere basert på endringene de ulike scenariene gir. Deretter beregner modellen hvilke effekter dette gir på bankens kredittrisikooestimater i tiden framover.

Resultatene fra første versjon av modellen viser blant annet at bankens forventede tap vil øke i tiden framover, både i referansescenario og de to ESG-stressscenarioene i modellen. Effekten er uvesentlig og medtas ikke i bankens tapsavsetninger. Økningen er naturlig nok størst i stressscenarioene. Differansen mellom referanse- og stressscenario er imidlertid begrenset. Vi har videre gjennomført en klimarisikoanalyse hvor overgangsrisiko er vurdert, i tillegg til fysisk risiko. Dette, i kombinasjon med bransjens vesentlighet (målt i utlån), viser at bransjene eiendom utleie, eiendom prosjekt og landbruk har størst klimarisiko. Innenfor overgangsrisiko er områdene

regulering, teknologi, marked og omdømme vurdert. Det gjøres ikke klimarelaterte antagelser i finansregnskapet.

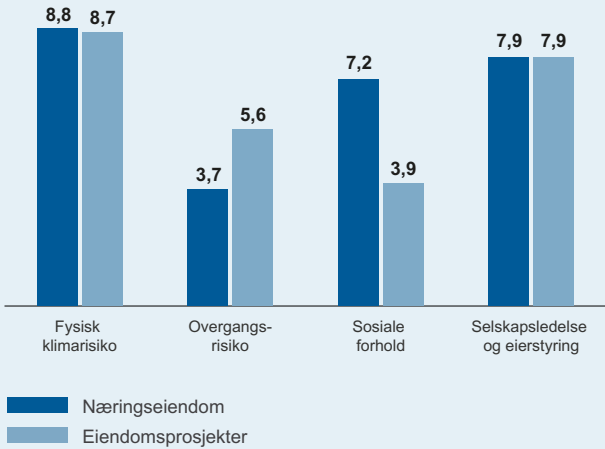
ESG-analyser

I januar 2023 lanserte vi en ny modell for vurderinger av lånekunder knyttet til ESG-risiko. Modellen er utviklet sammen med SpareBank 1 Utvikling og bankene i SpareBank 1-alliansen. Den gir spesifikke analyser for den enkelte bransje, deriblant bygg og anlegg og næringseiendom. Analysene hittil viser at det er i eiendomsprosjekter den sosiale risikoen er størst, og for næringsbygg for utleie er det omstillingsrisikoen som er størst. Dette er i tråd med innledende risikoanalyser av hvor vi har størst risiko, og scoringen (fra 0 til 10) i modellen er derfor justert for disse kategoriene for å ta hensyn til den iboende risikoen.

Identifisert risiko

Basert på gjennomførte scenario- og risikoanalyser er ikke utlånsporteføljen vesentlig påvirket av klimarisiko i et mellomlangt perspektiv. Mellomlangt i risikoanalysen er 3 til 10 år. Løpetiden på utlånsporteføljen er det som vurderes i forhold til tidshorisont i risikovurderingen. Vurderingene fra gjennomførte scenario- og risikoanalyser er inkludert i vesentlighetsanalysen.

FIG. 15 Gjennomsnittscore for ESG-analyser
Score



Les mer om beslutningsstrukturen i banken i delen om organisasjon og ledelse. Her kan du også lese om beslutnings- og kontrollrutiner for bærekraftsstrategi og dobbel vesentlighetsanalyse. Mulighetene i finanshuset knytter seg til produktene vi tilbyr, disse følger prosessen for utvikling og kvalitetssikring av produkter.

Risikoscenarier for omstilling til et netto nullsamfunn

Første versjon av modellen

Høy grad av overgangsrisiko

Avvikende netto-null

Når netto nullutslipp innen 2050, men med høye kostnader grunnet avvikende retningslinjer på tvers av sektorer og en raskere utfasing av fossilt brensel.

Forsinket overgang

Reduserer ikke utslippene innen 2030, og man får betydelige politiske virkemidler for å nå 2-gradersmålet.

Andre versjon av modellen

Høy grad av både fysisk klimarisiko og overgangsrisiko

Gjeldende retningslinjer

Kun dagens tiltak mot klimarisiko videreføres, noe som leder til høy fysisk risiko. I scenariet antas det en global oppvarming opp mot 3°C.

Fragmentert verden

Forsinket og avvikende klimapolitisk ambisjon globalt. Dette fører til økt overgangsrisiko i enkelte land og høy fysisk risiko globalt grunnet ineffektiv overgang. I scenariet antas en global oppvarming til 2,3°C.

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
 - Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
 - Grønn omstilling
 - Våre dyktige medarbeidere
 - Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
 - Forbrukere og sluttbrukere
 - Forretningsadferd
 - Øvrig rapportering

Analysen tar utgangspunkt i bærekraftstemaene definert gjennom European Sustainability Reporting Standards (ESRS)

Når det gjennom analysen vises til «bærekraftstemaer» eller «bærekraftsrelaterte temaer» er det disse 10 eller enkelte av disse temaene det vises til.

E1 KLIMAENDRINGER Klimagassutslipp, karbonfangst- og lagring, klimakreditter, taksonomien, klimarisiko og -tilpasning og energibruk.	S1 EGNE ANSATTE Ivaretagelse av ansattes rettigheter, helse og sikkerhet, trivsel og utvikling.
E2 FORURENSNING Utslipp av forurensende stoffer og mikroplast til luft, vann og jord.	S2 ANSATTE I VERDIKJEDEN Ivaretagelse av arbeidsforhold og rettigheter til ansatte hos leverandører og partnere.
E3 VANN OG MARINE RESSURSER Forbruk og forvaltning av ferskvann, hav og grunnvann, samt marine ressurser som fisk og mineraler.	S3 BERØRTE SAMFUNN Ivaretagelse av rettigheter, helse, sikkerhet og trivsel til lokalbefolkningen.
E4 BIOMANGFOLD OG ØKOSYSTEMER Påvirkning på og avhengighet til naturarealer, dyre- og plantearter og økosystemer i stort.	S4 FORBRUKERE OG SLUTTBRUKERE Ivaretagelse av kundenes sikkerhet, helse og trivsel, og om kvaliteten og tilgjengeligheten på tjenester.
E5 RESSURSBRUK OG SIRKULÆRØKONOMI Overgang til sirkulærøkonomien gjennom redusert ressursforbruk, avfallshåndtering og resirkulering.	G1 FORRETNINGSPRAKSIS Hvordan virksomheten er en ansvarlig og åpen virksomhet, med styringsstrukturer og kultur for ansvarlig adferd.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Rapporteringskrav og datapunkter inkludert i bærekraftsrapporteringen

I den doble vesentlighetsanalysen ble det identifisert 81 påvirkninger, risikoer og muligheter langs SpareBank 1 Østlandets verdikjede, fordelt på 9 av de 10 bærekraftstemaene i ESRS. De vesentlige bærekraftstemaene for SpareBank 1 Østlandet er klimaendringer (E1), egne ansatte (S1), berørte lokalsamfunn (S3), Forbrukere og sluttbrukere (S4) og Forretningsadferd (G1). Vann og marine ressurser (E3) ble ikke vurdert da det ikke ble identifisert påvirkninger, risikoer eller muligheter relatert til dette temaet. Forurensning (E2), biodiversitet og økosystemer, (E4) ressurseffektivitet og sirkulær økonomi (E5) og arbeidere i verdikjeden (S2) ble vurdert som uvesentlig gjennom nåværende scoringsmetodikk. Konsernet vil derfor ikke rapportere informasjon knyttet til disse temaene.

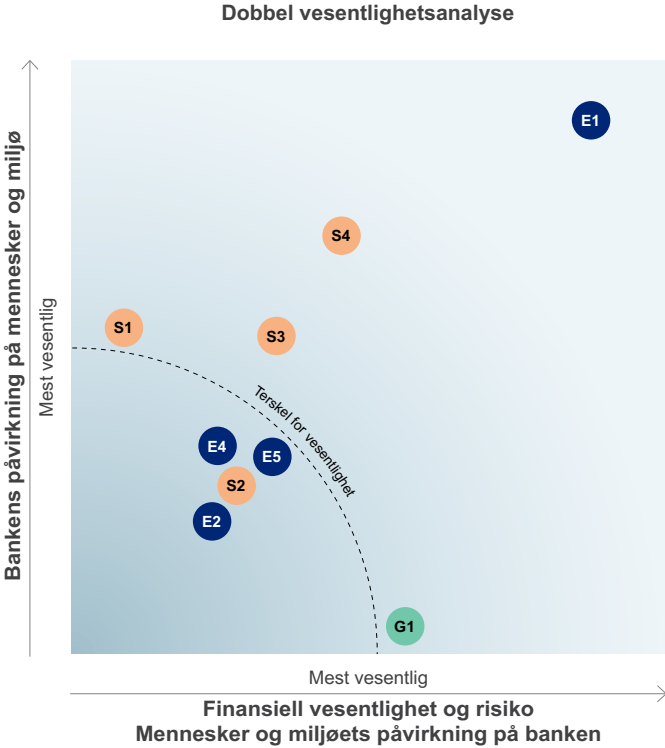
Rapporteringsindeks

SpareBank 1 Østlandet har vurdert hvert enkelt datapunkt under de vesentlige bærekraftstemaene konsernet skal rapportere etter. Punktene som er utelatt fra rapporteringen er de som er vurdert som ikke vesentlige for konsernet, enten på grunn av forretningsmodell, aktiviteter, eksponering eller volum i utlånsporteføljen.

VESENTLIGE BÆREKRAFTTEMAER

Bærekraftstema (iht. ESRS)	Påvirknings-score	Finansiell score
E1 Klimaendringer	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
E2 Forurensning	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
E3 Vann og marine ressurser	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
E4 Biologisk mangfold og økosystemer	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
E5 Ressursbruk og sirkulærøkonomi	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
S1 Egne ansatte	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
S2 Ansatte i verdikjeden	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
S3 Berørte samfunn	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
S4 Forbrukere og sluttbrukere	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■
G1 Forretningspraksis	■ ■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■ ■

Påvirkningsscoren avgjøres av påvirkningen med høyest score innad temaet, og den finansielle scoren av risikoen/muligheten innad temaet. ESRS E3 Vann og marine ressurser har ingen identifiserte IRO-er og er dermed ikke vist i matrisen.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Rapporteringsindeks

Opplysningskrav		Side	Beskrivelse av vesentlighet	SFDR & Pilar 3	Principles of Responsible Banking (PRB)	Miljøfyrtårn
ESRS 2	BP 1	78				
ESRS 2	BP-2	78				
ESRS 2	GOV-1	65		SFDR: 21d-e	Prinsipp 5	
ESRS 2	GOV-2	65			Prinsipp 5	
ESRS 2	GOV-3	65			Prinsipp 5	
ESRS 2	GOV-4	72		SFDR: 30,32	Prinsipp 5	
ESRS 2	GOV-5	73			Prinsipp 5	
ESRS 2	SBM-1	49		SFDR: 40 d	Prinsipp 1	
ESRS 2	SBM-2	57			Prinsipp 1, 4	
ESRS 2	SBM-3	59			Prinsipp 1	
ESRS 2	IRO-1	81				
ESRS 2	IRO-2	87				
E1	E1-1	119	Har ikke overgangsplan i henhold til ESRS	Pilar 3: 16g	Prinsipp 3	2220
E1	E1-2	119				2064
E1	E1-3	123			Prinsipp 2, 3	2065, 2067, 2068, 2069
E1	E1-4	120		SFDR & Pilar 3: 34 a-b	Prinsipp 2, 3	2065
E1	E1-5	127		SFDR: 37a-c. 38 a-e,40,41,42,43		
E1	E1-6	128		SFDR & Pilar 3: 44, 48a-b, 49a-b, 51, 52 a-b, 53, 55	Prinsipp 2	
E1	E1-7		Har ikke prosjekter finansiert av karbonkreditter			
E1	E1-8		Har ikke karbonprising			
E1	E1-9	136		Pilar 3; 66a, c AR 70 ci, 67c		2066
E2	E2-1		Vurdert som ikke vesentlig			
E2	E2-2		Vurdert som ikke vesentlig			
E2	E2-3		Vurdert som ikke vesentlig			
E2	E2-4		Vurdert som ikke vesentlig			
E2	E2-5		Vurdert som ikke vesentlig			
E2	E2-6		Vurdert som ikke vesentlig			
E3	E3-1		Vurdert som ikke vesentlig			
E3	E3-2		Vurdert som ikke vesentlig			
E3	E3-3		Vurdert som ikke vesentlig			
E3	E3-4		Vurdert som ikke vesentlig			
E3	E3-5		Vurdert som ikke vesentlig			
E4	E4-1		Vurdert som ikke vesentlig			
E4	E4-2		Vurdert som ikke vesentlig			
E4	E4-3		Vurdert som ikke vesentlig			
E4	E4-4		Vurdert som ikke vesentlig			
E4	E4-5		Vurdert som ikke vesentlig			
E4	E4-6		Vurdert som ikke vesentlig			

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Opplysningskrav		Side	Beskrivelse av vesentlighet	SFDR & Pilar 3	Principles of Responsible Banking (PRB)	Miljøfyrtårn
E5	E5-1		Vurdert som ikke vesentlig			
E5	E5-2		Vurdert som ikke vesentlig			
E5	E5-3		Vurdert som ikke vesentlig			
E5	E5-4		Vurdert som ikke vesentlig			
E5	E5-5		Vurdert som ikke vesentlig			
E5	E5-6		Vurdert som ikke vesentlig			
S1	S1-1	140		SFDR: 20a-c, 21,22,23		2064
S1	S1-2	143			Prinsipp 4	2067, 2068
S1	S1-3	144		SFDR: 32c		2067, 2068
S1	S1-4	146			Prinsipp 2	2065, 2067, 2068
S1	S1-5	142			Prinsipp 2	2065
S1	S1-6	149, 154			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-7	154			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-8	143			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-9	149, 154			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-10	152			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-11	152			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-12		Personer med funksjonsnedsettelse har like rettigheter og muligheter som øvrige ansatte. Det er ikke identifisert vesentlige IROer relatert til personer med funksjonsnedsettelse.			
S1	S1-13	148			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-14	153			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-15	149, 156			Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-16	152, 155		SFDR: 97a-b	Prinsipp 2	2067, 2068
S1	S1-17	144		SFDR: 103a, 104a	Prinsipp 2	2067, 2068
S2	S2-1		Vurdert som ikke vesentlig			
S2	S2-2		Vurdert som ikke vesentlig			
S2	S2-3		Vurdert som ikke vesentlig			
S2	S2-4		Vurdert som ikke vesentlig			
S2	S2-5		Vurdert som ikke vesentlig			
S3	S3-1	159		SFDR: 16a-c, 17		
S3	S3-2	159			Prinsipp 4	
S3	S3-3	159				
S3	S3-4	160		SFDR: 36	Prinsipp 2	
S3	S3-5	159			Prinsipp 2	
S4	S4-1	165		SFDR: 16a-c, 17		
S4	S4-2	167			Prinsipp 4	
S4	S4-3	166				
S4	S4-4	168		SFDR: 35	Prinsipp 2, 3	
S4	S4-5	166			Prinsipp 2, 3	

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Opplysningskrav		Side	Beskrivelse av vesentlighet	SFDR & Pilar 3	Principles of Responsible Banking (PRB)	Miljøfyrtårn
G1	G1-1	176		SFDR: 10b & d	Prinsipp 5	
G1	G1-2		Ikke identifisert vesentlige IROer relatert til våre leverandører			
G1	G1-3	179				
G1	G1-4	179		SFDR: 24a		
G1	G1-5		Ikke identifisert vesentlige IROer relatert til politisk innflytelse og lobbyvirksomhet			
G1	G1-6		Ikke identifisert vesentlige IROer relatert til betalingspraksis			

SFDR = Sustainable Finance Disclosure Regulation

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

I oktober åpnet SpareBank 1 Østlandet nytt kontor i Drammen. Etter 25 års fravær er denne gjengen klare for å tilby finansielle tjenester til drammenserne.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Bærekraftige aktiviteter i henhold til EUs taksonomi

BAKGRUNN OG FORMÅL

EUs taksonomi for bærekraftige økonomiske aktiviteter, heretter omtalt som taksonomien, er et klassifiserings-system for hvilke aktiviteter som støtter en bærekraftig omstilling av økonomien. SpareBank 1 Østlandet skal, som tidligere år, rapportere på hvor stor del av porteføljen som er i samsvar med taksonomiens tekniske kriterier, og dette vil være en pekepinn på omstillingstakten i banken.

Taksonomien er en av hoveddelene av det regulatoriske arbeidet med bærekraftig finans. I de kommende årene vil bedrifter, myndigheter og virkemiddelapparat i større grad bruke taksonomien når de skal definere hva som er bærekraftig. Taksonomien vil bli et viktig styringsverktøy for SpareBank 1 Østlandet i arbeidet med å flytte kapital vår portefølje i en mer bærekraftig retning.

STRATEGISKE MÅL

I tråd med kravene i det nye rapporteringsdirektivet (CSRD) vil SpareBank 1 Østlandet bruke taksonomien som et styringsverktøy i omstillingsarbeidet fra og med 2025. Vi vil bruke de tekniske kriteriene og beskrivelsen av aktiviteter i taksonomien i arbeidet med våre kunder, sektorer og bransjer. Omstillingsarbeidet innebærer at Sparebank 1 Østlandet vil benytte taksonomien som et utgangspunkt i forbindelse med utvikling av nye produkter og rådgivende tjenester. Ytterligere vil Sparebank 1 Østlandet jobbe med overgangsfinansieringsprodukter der formålet blir å definere konkrete tiltak til en grønnere omstilling i tråd med taksonomiens kriterier.

MINIMUM SAFEGUARDS

Taksonomiforordningen beskriver minimumskrav til sikringsmekanismer i tråd med prinsippene definert i OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, ILO-erklæringen om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet, ILOs åtte grunnleggende konvensjoner og Verdenserklæringen om menneskerettigheter.

Våre økonomiske aktiviteter utføres i samsvar med minimumskravene til sikringsmekanismer som er fastsatt i EUs taksonomiforordning og bryter ikke med sosiale normer, inkludert menneskerettigheter og arbeidsrettigheter.

Mer informasjon om dette finnes i følgende avsnitt:

- Menneskerettigheter, inkludert arbeidstakerrettigheter, [Våre dyktige medarbeidere \(S1\)](#)
- Bestikkelser og korrupsjon, se [Forretningsadferd \(G1\)](#)

BANKENS FINANSIERING AV BÆREKRAFTIGE AKTIVITETER

Prinsipper for rapportering

Banken har siden 2021 rapportert foreløpige beregninger og vurderinger av bankens eksponeringer mot taksonomi-relaterte aktiviteter på frivillig basis. Rapportering for året 2024 er obligatorisk og banken har beregnet nøkkeltall i tråd med regelverket.

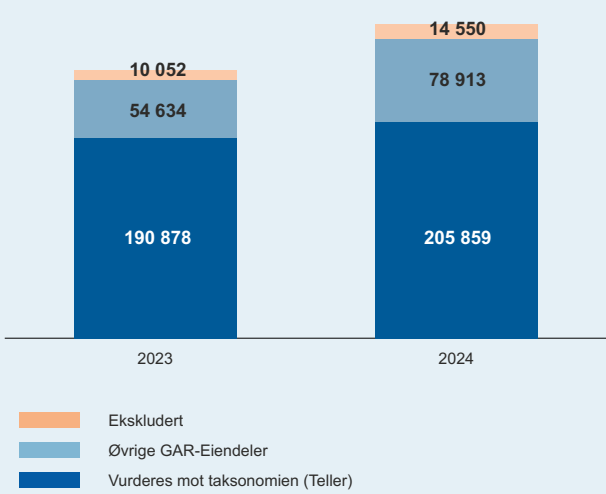
Rapporteringen gjøres på konsolidert nivå hvor konsernet er fastsatt i henhold til EUs kapitalkravsforordning. Forskjellen mellom forordningens konsern og bankens ordinære regnskapsmessige konsern er at følgende selskaper konsolideres forholdsmessig og ikke i henhold til egenkapitalmetoden:

- SpareBank 1 Boligkreditt AS
- SpareBank 1 Næringskreditt AS
- Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt AS)
- BN Bank ASA

Andeler som banken eier i tilknyttede selskaper som driver øvrig finansiell aktivitet (utover bankaktivitet) inngår ikke i taksonomirapporteringen.

For bidrag fra SpareBank 1 Boligkreditt AS benyttes bankens faktiske overførte utlån ved vurdering mot taksonomien.

FIG 1 GAR



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Metode for fastsettelse av GAR

Green Asset Ratio (GAR) er hovedprestasjonsmålet for kredittinstitusjoner som SpareBank 1 Østlandet. Bankens brutto eiendeler er utgangspunktet for GAR-beregningen.

Av disse er eksponeringer mot stat og regionale myndigheter, hvor bruken av provenyet er ukjent, unntatt fra GAR-eiendelene som videre benyttes som nevner i fastsettelsen av GAR. Hovedårsaken til at eksponeringen her utelates er at disse investeringene som oftest blir klassifisert som lavrisiko, da de ofte har lavere kredittrisiko sammenlignet med private aktører, samt at statlige midler ofte brukes til infrastrukturprosjekter eller offentlig forvaltning som ikke nødvendigvis kan klassifiseres etter taksonomiens grønne kriterier.

Av GAR-eiendelene er enkelte poster unntatt vurdering mot taksonomien, dette inkluderer, derivater, kontanter, lån til banker uten løpetid samt eksponeringer uten konkret motpart (andre eiendeler). Slike finansielle instrumenter er ofte av en kortsiktig karakter og er ikke direkte knyttet til økonomiske aktiviteter som kan vurderes opp mot taksonomikriteriene.

Utover dette så er engasjementer utenfor EU/EØS samt engasjementer mot ikke-børsnoterte små og mellomstore bedrifter unntatt fra telleren. Dette skyldes at taksonomien primært er utviklet for å gjelde innenfor EU/EØS-rammeverket, der regelverket og rapporteringskravene er harmonisert. Når det gjelder ikke-børsnoterte SMB-er, er disse fritatt fra taksonimirapportering for å unngå unødig administrativ byrde, da slike selskaper ofte mangler kapasitet til omfattende bærekraftsrapportering.

Det er usikkerhet knyttet til at myndighetene ikke har fastsatt nasjonale definisjoner av taksonomiens kriterier for boliger. I fravær av nasjonale definisjoner på topp 15 prosent mest energieffektive bygninger benyttes analysen utarbeidet av Multiconsult for å identifisere hvilke bygg som omfattes. I 2024 er taksonomidata levert av Sparebank 1 Utvikling til bankene i Sparebank 1 Alliansen basert på analysen fra Multiconsult. Det sørger for styrket kompetanse på området og økt sammenlignbarhet på tvers i alliansen.

Det er utfordringer knyttet til tilgang på data. Tilgangen på data er varierende, for noen kunder i utlånsporteføljen har konsernet gode data, mens det på andre områder ikke eksisterer data per i dag.

Banken har ikke utført screening av taksonomi-kompatible aktiviteter for ikke-finansielle foretak i konsernet. Det er utført en overordnet vurdering som tilsier at taksonomi-kompatible aktiviteter for de aktuelle foretakene vil ha lav påvirkning på konsernets rapporterte GAR. Grunnet rapporteringskrav knyttet til ikke-finansielle foretak, vil skjema for ikke-finansielle foretak være vedlagt GAR-rapporteringen.

Finansielle foretak

Rapporterte eksponeringer mot finansielle foretak er basert på totalt engasjementsbeløp i tråd med store engasjementer. Datagrunnlaget er hentet fra sist publiserte rapportering, og danner basis for benyttede KPI'er.

Ikke-finansielle foretak

Rapporterte eksponeringer mot ikke-finansielle foretak er hentet fra et datagrunnlag som viser bankens største kunder. Kriterier for hvorvidt motparten inngår i taksonimirapporteringen er basert på NACE-koder. For finansielle og ikke finansielle foretak begrenses datagrunnlaget av tilgjengeligheten i markedet ettersom taksonimiforordningen trådte i kraft 1. januar 2023, og følgelig bærer bankens motparter preg av delvis eller ufullstendig taksonimirapportering og kan dermed ikke inkluderes i datagrunnlaget per 31. desember 2024.

KPI'er fra finansielle og ikke finansielle foretak utgjør samlet sett en prosentvis lav andel av rapportert GAR.

Husholdninger – boliglån

Grunnlaget for rapportering på bolig hentes fra Eiendomsverdi, hvor de har dokumentasjon på energimerker og overensstemmelse med byggeteknisk forskrift.

For husholdninger, herunder boliglån, er i utgangspunktet brutto balanseført verdi, gitt hele porteføljen sikret med pant i boligeiendom ansett som omfattet av taksonomien.

Data for de taksonomi-kompatible aktivitetene er definert basert på boligens byggestandard og byggeår. Banken benytter kriteriene i rapporten utarbeidet av Multiconsult til å fastsette de taksonomi-kompatible aktivitetene. Det innebærer at for eldre boliger vurderes de 15 prosent mest energieffektive med byggeår til og med 2020 som compatible, forutsatt at boligen er bygget i henhold til byggeteknisk forskrift TEK10 eller TEK17 (i praksis byggeårene 2012-2020), eller med energimerker A eller B.

For nye boliger defineres boliger med byggeår fra og med 2021 som compatible, i de tilfellene der boligens primærenergiforbruk (PED) er minst 10 prosent lavere enn grenseverdien fastsatt for nesten nullenergibygg (NZEB-10). I modellen som er benyttet, identifiseres hver enkelt bolig basert på energimerke (energimerkeordningen i Norge baserer seg ikke på PED i dag, men beregnet levert energi).

I 2023-rapporteringen ble det for boliger bygget etter 2021 brukt energikarakter A for å oppfylle kravene til NZEB-10. I 2024 har vi benyttet en mer presis metode, da vi har bedre tilgang på data. For 2024 er NZEB-10 basert på byggenes beregnede leverte energi i henhold til årlig energibehov fra energiattest. Dette medfører at noen bygg med energikarakter B også er inkludert i telleren for GAR i 2024 metoden. I årsrapporten for 2023 rapporterte vi 5,6 prosent ved gammel metode. Ved beregning med ny og mer presis metode er GAR for 2023 beregnet til 8,5 prosent.

Husholdninger – billån

Banken rapporterer ingen taksonomi-kompatible billån grunnet DNSH-kriteriene som stilles blant annet til resirkulerbarhet og avfallshåndtering knyttet til bildeler, samt dekktyper.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Oppsummering

Bankens Green Asset Ratio basert henholdsvis omsetningsverdier (Turnover GAR) og kapitalutgifter (CapEx GAR) oppsummeres i tabellene nedenfor, for henholdsvis 2024 og 2023.

For mer utfyllende informasjon om taksonomien i henhold til artikkel 8, se tabellen nedenfor.

Green asset ratio 2024

	Basert på omsetning		Basert på kapitalutgifter	
	MNOK	Prosent	MNOK	Prosent
Finansielle foretak	129	0,1 %	131	0,1 %
Ikke-finansielle foretak	39	0,0 %	31	0,0 %
Husholdninger	25 342	9,0 %	25 342	9,0 %
- Boliglån	25342	9,0 %	25 342	9,0 %
- Billån	0	0,0 %	0	0,0 %
Total	25 510	9,0 %	25 504	9,0 %

Green asset ratio 2023

	Basert på omsetning		Basert på kapitalutgifter	
	MNOK	Prosent	MNOK	Prosent
Finansielle foretak	24	0,0 %	26	0,0 %
Ikke-finansielle foretak	0	0,0 %	0	0,0 %
Husholdninger	20 991	8,5 %	20 991	8,5 %
- Boliglån	20 991	8,5 %	20 991	8,5 %
- Billån	0	0,0 %	0	0,0 %
Total	21 015	8,5 %	21 017	8,5 %

FIG. 11 Turnover GAR

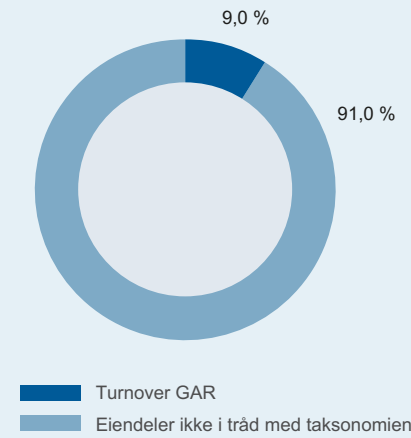
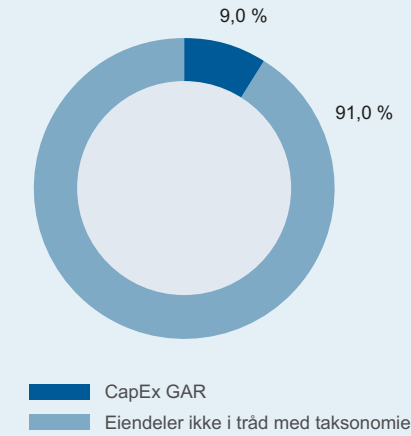


FIG. 12 CapEx GAR



OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Article 8 Taxonomy Disclosure

Appendix II Computation of weighted average of KPIs on Taxonomy-aligned activities of groups

Mixed group			KPI per Business segment			
	Revenue	Proportion of total group revenue (A)	KPI turnover based (B)	KPI CapEx based (C)	KPI turnover based weighted (A*B)	KPI CapEx based weighted (A*C)
A. Financial activities	6 379 724	91,8%	9,0%	9,0%	8,3%	8,3%
Asset management						
Banking activities	6 379 724	91,8%	9,0%	9,0%	8,3%	8,3%
Investment firms						
Insurance undertakings						
B. Non-financial activities	566 276	8,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total revenue of the group	6 946 000	100,0%				
Average KPI of the group					9,0%	9,0%

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

0. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

		Total environmentally sustainable assets	KPI ⁴⁾	KPI ⁵⁾	Percent coverage (over total assets) ³⁾	Percent of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	Percent of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	25 508	8,99%	8,99%	95,12%	26,08%	4,88%

		Total environmentally sustainable activities	KPI	KPI	Percent coverage (over total assets)	Percent of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	Percent of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Additional KPIs	GAR (flow) ⁶⁾	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Trading book ¹⁾	N/A	N/A	N/A			
	Financial guarantees	0	0,00%	0,00%			
	Assets under management	0	0,00%	0,00%			
	Fees and commissions income ²⁾	N/A	N/A	N/A			

¹⁾ For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(1) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(1) of the CRR.

²⁾ Fees and commissions income from services other than lending and AuM Institutions shall disclose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

³⁾ Percent of assets covered by the KPI over banks' total assets.

⁴⁾ Based on the Turnover KPI of the counterparty.

⁵⁾ Based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used.

⁶⁾ Incomplete data on (GAR) flow.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

► Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

1. Assets for the calculation of GAR Turnover 31.12.2023

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
Million NOK	Total (gross) carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL						
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)										
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)										
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling						
GAR – Covered assets in both numerator and denominator																																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	188 165	133 261	21 015	20 991		24																				133 261	21 015	20 991			24
2	Financial undertakings	29 035	552	24			24																				552	24				24
3	Credit institutions	27 694	552	24			24																				552	24				24
4	Loans and advances	2 551	322	14			14																				322	14				14
5	Debt securities, including UoP	24 678	230	10			10																				230	10				10
6	Equity instruments	464																														
7	Other financial corporations	1 342																														
8	of which investment firms																															
9	Loans and advances																															
10	Debt securities, including UoP																															
11	Equity instruments																															
12	of which management companies	1 342																														
13	Loans and advances	823																														
14	Debt securities, including UoP	142																														
15	Equity instruments	377																														
16	of which insurance undertakings																															
17	Loans and advances																															
18	Debt securities, including UoP																															
19	Equity instruments																															
20	Non-financial undertakings	3 645																														
21	Loans and advances	2 536																														
22	Debt securities, including UoP	356																														
23	Equity instruments	754																														
24	Households	155 485	132 709	20 991	20 991																						132 709	20 991	20 991			
25	of which loans collateralised by residential immovable property	132 685	132 685	20 991	20 991																						132 685	20 991	20 991			
26	of which building renovation loans																															
27	of which motor vehicle loans	11 084	24																								24					
28	Local governments financing																															
29	Housing financing																															
30	Other local government financing																															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																															
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	56 886																														
33	Financial and Non-financial undertakings	49 321																														
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	46 609																														
35	Loans and advances	44 776																														
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	14 563																														
37	of which building renovation loans																															
38	Debt securities	1 124																														
39	Equity instruments	709																														
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	2 712																														
41	Loans and advances																															
42	Debt securities	2 501																														
43	Equity instruments	211																														
44	Derivatives	3 933																														
45	On demand interbank loans	1 182																														
46	Cash and cash-related assets	96																														
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2 353																														
48	Total GAR assets	245 051	133 261	21 015	20 991		24																				133 261	21 015	20 991			24
49	Assets not covered for GAR calculation	10 513																														
50	Central governments and Supranational issuers	9 958																														
51	Central banks exposure	555																														
52	Trading book																															
53	Total assets	255 564	133 261	21 015	20 991		24																				133 261	21 015	20 991			24
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																																
Off-balance sheet exposures – Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																																
54	Financial guarantees	7 332																														
55	Assets under management																															
56	Of which debt securities																															
57	Of which equity instruments																															

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

► Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

1. Assets for the calculation of GAR CapEx 31.12.2023

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	f	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
Million NOK	Total (gross) carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL							
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)											
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)											
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				
GAR – Covered assets in both numerator and denominator																																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	188 165	133 239	21 017	20 991		26																					133 239	21 017	20 991		26	
2	Financial undertakings	29 035	530	26		26																						530	26			26	
3	Credit institutions	27 694	530	26		26																						530	26			26	
4	Loans and advances	2 551	309	15		15																						309	15			15	
5	Debt securities, including UoP	24 678	221	11		11																						221	11			11	
6	Equity instruments	464																															
7	Other financial corporations	1 342																															
8	of which investment firms																																
9	Loans and advances																																
10	Debt securities, including UoP																																
11	Equity instruments																																
12	of which management companies	1 342																															
13	Loans and advances	823																															
14	Debt securities, including UoP	142																															
15	Equity instruments	377																															
16	of which insurance undertakings																																
17	Loans and advances																																
18	Debt securities, including UoP																																
19	Equity instruments																																
20	Non-financial undertakings	3 645																															
21	Loans and advances	2 536																															
22	Debt securities, including UoP	356																															
23	Equity instruments	754																															
24	Households	155 485	132 709	20 991	20 991																							132 709	20 991	20 991			
25	of which loans collateralised by residential immovable property	132 685	132 685	20 991	20 991																							132 685	20 991	20 991			
26	of which building renovation loans																																
27	of which motor vehicle loans	11 084	24																									24					
28	Local governments financing																																
29	Housing financing																																

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

2. GAR sector information – Turnover

		a	b	c	d
		Climate Change Mitigation (CCM)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (CCM)		Of which environmentally sustainable (CCM)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	39	39		
4	F 42.22	0	0		
...					

		e	f	g	h
		Climate Change Adaptation (CCA)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (CCA)		Of which environmentally sustainable (CCA)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

		e	f	g	h
		Water and marine resources (WTR)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (WTR)		Of which environmentally sustainable (WTR)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

		e	f	g	h
		Circular economy (CE)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (CE)		Of which environmentally sustainable (CE)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

2. GAR sector information – Turnover ¹⁾ (forts.)

		e	f	g	h
		Pollution (PPC)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)	Of which environmentally sustainable (PPC)		Of which environmentally sustainable (PPC)	
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

		e	f	g	h
		Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)	Of which environmentally sustainable (BIO)		Of which environmentally sustainable (BIO)	
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

		y	z	aa	ab
		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	39	39		
4	F 42.22	0	0		
...					

¹⁾ No aligned assets toward non-financial corporations identified.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

2. GAR sector information – CapEx ¹⁾

		a	b	c	d
		Climate Change Mitigation (CCM)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (CCM)		Of which environmentally sustainable (CCM)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	31	31		
4	F 42.22	0	0		
...					

		e	f	g	h
		Climate Change Adaptation (CCA)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (CCA)		Of which environmentally sustainable (CCA)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

		e	f	g	h
		Water and marine resources (WTR)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (WTR)		Of which environmentally sustainable (WTR)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

		e	f	g	h
		Circular economy (CE)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (CE)		Of which environmentally sustainable (CE)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

2. GAR sector information – CapEx (forts.)

		e	f	g	h
		Pollution (PPC)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (PPC)		Of which environmentally sustainable (PPC)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

		e	f	g	h
		Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (BIO)		Of which environmentally sustainable (BIO)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	0	0		
4	F 42.22	0	0		
...					

		y	z	aa	ab
		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		(Gross) carrying amount		(Gross) carrying amount	
Million NOK	Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)		Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	B 06.10	0	0		
2	D 35.11	0	0		
3	D 35.13	31	31		
4	F 42.22	0	0		
...					

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

► Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

3. GAR KPI stock Turnover 31.12.2024

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						Proportion of tot assets covered
% (compared to total covered assets in the denominator)		Of which Use of Proceeds	Of which transi-tional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transi-tional	Of which enabling		
GAR – Covered assets in both numerator and denominator																															
1 Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	76.02%	12.39%	12.31%	0.00%	0.02%	0.14%																				76.15%	12.39%	12.31%	0.00%	0.02%	69.04%
2 Financial undertakings	5.65%	0.40%	0.02%	0.01%	0.00%	0.86%																				6.51%	0.40%	0.02%	0.01%	0.00%	10.86%
3 Credit institutions	5.97%	0.42%	0.02%	0.01%	0.00%	0.91%																				6.87%	0.42%	0.02%	0.01%	0.00%	10.29%
4 Loans and advances																															
5 Debt securities, including UoP	6.53%	0.46%	0.02%	0.01%	0.00%	0.99%																				7.52%	0.46%	0.02%	0.01%	0.00%	9.41%
6 Equity instruments																															
7 Other financial corporations																															
8 of which investment firms																															
9 Loans and advances																															
10 Debt securities, including UoP																															
11 Equity instruments																															
12 of which management companies																															
13 Loans and advances																															
14 Debt securities, including UoP																															
15 Equity instruments																															
16 of which insurance undertakings																															
17 Loans and advances																															
18 Debt securities, including UoP																															
19 Equity instruments																															
20 Non-financial undertakings	1.60%	1.60%	0.00%	0.00%	1.60%	0.00%																				1.60%	1.60%	0.00%	0.00%	1.60%	0.82%
21 Loans and advances	1.60%	1.60%	0.00%	0.00%	1.60%	0.00%																				1.60%	1.60%	0.00%	0.00%	1.60%	0.82%
22 Debt securities, including UoP																															
23 Equity instruments																															
24 Households	90.41%	14.82%	14.82%	0.00%	0.00%	0.00%																				90.41%	14.82%	14.82%	0.00%	0.00%	57.36%
25 of which loans collateralised by residential immovable property	100.00%	16.39%	16.39%	0.00%	0.00%	0.00%																				100.00%	16.39%	16.39%	0.00%	0.00%	51.85%
26 of which building renovation loans																															
27 of which motor vehicle loans	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.91%
28 Local governments financing																															
29 Housing financing																															
30 Other local government financing																															
31 Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																															
32 Total GAR assets	55.17%	8.99%	8.94%	0.00%	0.01%	0.10%																				55.27%	8.99%	8.94%	0.00%	0.01%	100.00%

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

► Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

3. GAR KPI stock Turnover 31.12.2023

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)			Water and marine resources (WTR)			Circular economy (CE)			Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)										
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
% (compared to total covered assets in the denominator)		Of which Use of Proceeds	Of which transi-tional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transi-tional	Of which enabling		Proportion of totol assets covered		
GAR – Covered assets in both numerator and denominator																															
1 Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	70.82%	11.17%	11.16%	0.00%	0.01%																					70.82%	11.17%	11.16%	0.00%	0.01%	73.63%
2 Financial undertakings	1.90%	0.08%	0.00%	0.00%	0.08%																					1.90%	0.08%	0.00%	0.00%	0.08%	11.36%
3 Credit institutions	1.99%	0.09%	0.00%	0.00%	0.09%																					1.99%	0.09%	0.00%	0.00%	0.09%	10.84%
4 Loans and advances	12.62%	0.55%	0.00%	0.00%	0.55%																					12.62%	0.55%	0.00%	0.00%	0.55%	1.00%
5 Debt securities, including UoP	0.93%	0.04%	0.00%	0.00%	0.04%																					0.93%	0.04%	0.00%	0.00%	0.04%	9.66%
6 Equity instruments			0.00%																												
7 Other financial corporations			0.00%																												
8 of which investment firms																															
9 Loans and advances																															
10 Debt securities, including UoP																															
11 Equity instruments																															
12 of which management companies																															
13 Loans and advances																															
14 Debt securities, including UoP																															
15 Equity instruments																															
16 of which insurance undertakings																															
17 Loans and advances																															
18 Debt securities, including UoP																															
19 Equity instruments																															
20 Non-financial undertakings	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																										
21 Loans and advances	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																										
22 Debt securities, including UoP																															
23 Equity instruments																															
24 Households	85.35%	13.50%	13.50%	0.00%	0.00%																					85.35%	13.50%	13.50%	0.00%	0.00%	60.84%
25 of which loans collateralised by residential immovable property	100.00%	15.82%	15.82%	0.00%	0.00%																					100.00%	15.82%	15.82%	0.00%	0.00%	51.92%
26 of which building renovation loans																															
27 of which motor vehicle loans	0.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																					0.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.34%
28 Local governments financing																															
29 Housing financing																															
30 Other local government financing																															
31 Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																															
32 Total GAR assets	54.38%	8.58%	8.57%		0.01%																					54.38%	8.58%	8.57%		0.01%	100.00%

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

► Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

3. GAR KPI stock CapEx 31.12.2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)			Water and marine resources (WTR)			Circular economy (CE)			Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)										
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
% (compared to total covered assets in the denominator)																																
GAR – Covered assets in both numerator and denominator																																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	76.01%	12.39%	12.31%	0.00%	0.02%	0.14%																				76.15%	12.39%	12.31%	0.00%	0.02%	69.04%
2	Financial undertakings	5.65%	0.40%	0.02%	0.01%	0.00%	0.88%																				6.53%	0.40%	0.02%	0.01%	0.00%	10.86%
3	Credit institutions	5.96%	0.43%	0.02%	0.01%	0.00%	0.93%																				6.89%	0.43%	0.02%	0.01%	0.00%	10.29%
4	Loans and advances																															
5	Debt securities, including UoP	6.52%	0.47%	0.02%	0.01%	0.00%	1.01%																				7.54%	0.47%	0.02%	0.01%	0.00%	9.41%
6	Equity instruments																															
7	Other financial corporations																															
8	of which investment firms																															
9	Loans and advances																															
10	Debt securities, including UoP																															
11	Equity instruments																															
12	of which management companies																															
13	Loans and advances																															
14	Debt securities, including UoP																															
15	Equity instruments																															
16	of which insurance undertakings																															
17	Loans and advances																															
18	Debt securities, including UoP																															
19	Equity instruments																															
20	Non-financial undertakings	1.27%	1.27%	0.00%	0.00%	1.27%	0.00%																				1.27%	1.27%	0.00%	0.00%	1.27%	0.82%
21	Loans and advances	1.27%	1.27%	0.00%	0.00%	1.27%	0.00%																				1.27%	1.27%	0.00%	0.00%	1.27%	0.82%
22	Debt securities, including UoP																															
23	Equity instruments																															
24	Households	90.41%	14.82%	14.82%	0.00%	0.00%	0.00%																				90.41%	14.82%	14.82%	0.00%	0.00%	57.36%
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100.00%	16.39%	16.39%	0.00%	0.00%	0.00%																				100.00%	16.39%	16.39%	0.00%	0.00%	51.85%
26	of which building renovation loans																															
27	of which motor vehicle loans	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.91%
28	Local governments financing																															
29	Housing financing																															
30	Other local government financing																															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																															
32	Total GAR assets	55.17%	8.99%	8.94%	0.00%	0.01%	0.10%																				55.27%	8.99%	8.94%	0.00%	0.01%	100.00%

3. GAR KPI stock CapEx 31.12.2023

RESULTATER OG NOTER

[illegible]

4. GAR KPI flow CapEx ¹⁾

RESULTATER OG NOTER

[illegible]

6) Incomplete data on (GAR) flow.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

► Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

5. KPI off-balance sheet exposures – Turnover Stock 31.12.2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered as-sets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
% (compared to total covered assets in the denominator)																															
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5. KPI off-balance sheet exposures – CapEx Stock 31.12.2024

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
	Of which Use of Proceeds					Of which Use of Proceeds				Of which Use of Proceeds				Of which Use of Proceeds				Of which Use of Proceeds				Of which Use of Proceeds				Of which Use of Proceeds					
Of which transitional					Of which transitional				Of which transitional				Of which transitional				Of which transitional				Of which transitional				Of which transitional						
Of which enabling					Of which enabling				Of which enabling				Of which enabling				Of which enabling				Of which enabling				Of which enabling						
% (compared to total covered assets in the denominator)																															
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Assets under management (AuM KPI)					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

► Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

5. KPI off-balance sheet exposures – Turnover Flow 31.12.2024

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
% (compared to total covered assets in the denominator)																														
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5. KPI off-balance sheet exposures – CapEx Flow 31.12.2024

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
% (compared to total covered assets in the denominator)																														
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

TEMPLATE 1 Nuclear and fossil gas related activities

Row	Nuclear energy related activities	
1	The undertaking carries out, funds or has exposures to research, development, demonstration and deployment of innovative electricity generation facilities that produce energy from nuclear processes with minimal waste from the fuel cycle.	NO
2	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction and safe operation of new nuclear installations to produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production, as well as their safety upgrades, using best available technologies.	NO
3	The undertaking carries out, funds or has exposures to safe operation of existing nuclear installations that produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production from nuclear energy, as well as their safety upgrades.	NO

Row	Fossil gas related activities	
4	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction or operation of electricity generation facilities that produce electricity using fossil gaseous fuels.	NO
5	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment, and operation of combined heat/cool and power generation facilities using fossil gaseous fuels.	NO
6	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment and operation of heat generation facilities that produce heat/cool using fossil gaseous fuels.	NO

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

ANNEX II Templates for the KPSs of non-financial undertakings

Template: Proportion of turnover from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

Financial year 2024	Year			Substantial contribution criteria						DNSH criteria ('Does Not Significantly Harm')									
	Code (2)	Turnover (3)	Proportion of Turnover, year 2024 (4)	Climate Change Mitigation (5)	Climate Change Adaptation (6)	Water (7)	Pollution (8)	Circular Economy (9)	Biodiversity (10)	Climate Change Mitigation (11)	Climate Change Adaptation (12)	Water (13)	Pollution (14)	Circular Economy (15)	Biodiversity (16)	Minimum Safeguards (17)	Proportion of Taxonomy-aligned (A.1.) or -eligible (A.2.) turnover	Category enabling activity (19)	Category transitional activity (20)
Economic Activities (1)																			
N/A	0	NOK	%	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N	N	N	N	N	N	N	0%	N/A	N/A
A. Taxonomy-eligible activities																			
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)																			
Activity 1	0	0	0%	0	0	0	0	0	0	N	N	N	N	N	N	N	0%	N	N
Turnover of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)		0	0%	0	0	0	0	0	0	N	N	N	N	N	N	N	0%	N/A	N/A
Of which enabling		0	0	0	0	0	0	0	0	N	N	N	N	N	N	N	0%	N/A	N/A
Of which transitional		0	0	0	0	0	0	0	0	N	N	N	N	N	N	N	0%	N/A	N/A
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities)																			
Activity 1	0	0	0%	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL								0%		
Turnover of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%								0%		
A. Turnover of Taxonomy-eligible activities (A.1+A.2)		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
B. Taxonomy-non-eligible activities																			
Turnover of Taxonomy-non-eligible activities		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
Total		0	0%	0%	0%	0%	0%	0 %	0 %										

	Proportion of turnover / Total turnover	
	Taxonomy-aligned per objective	Taxonomy-eligible per objective
CCM	0%	0%
CCA	0%	0%
WTR	0%	0%
CE	0%	0%
PPC	0%	0%
BIO	0%	0%

Climate Change Mitigation: CCM
Climate Change Adaptation: CCA
Water and Marine Resources: WTR
Circular Economy: CE
Pollution Prevention and Control: PPC
Biodiversity and ecosystems: BIO
Y – Yes, Taxonomy-eligible and Taxonomy-aligned activity with the relevant environmental objective
N – No, Taxonomy-eligible but not Taxonomy-aligned activity with the relevant environmental objective
N/EL – not eligible, Taxonomy-non-eligible activity for the relevant environmental objective.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Template: Proportion of CapEx from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

Financial year 2024	Year			Substantial contribution criteria						DNSH criteria ('Does Not Significantly Harm')									
	Code (2)	Turnover (3)	Proportion of Turnover, year 2024 (4)	Climate Change Mitigation (5)	Climate Change Adaptation (6)	Water (7)	Pollution (8)	Circular Economy (9)	Biodiversity (10)	Climate Change Mitigation (11)	Climate Change Adaptation (12)	Water (13)	Pollution (14)	Circular Economy (15)	Biodiversity (16)	Minimum Safeguards (17)	Proportion of Taxonomy-aligned (A.1.) or -eligible (A.2.) turnover	Category enabling activity (19)	Category transitional activity (20)
Economic Activities (1)																			
N/A	0	NOK	0%	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N	N	N	N	N	N	N	0%	N/A	N/A
A. Taxonomy-eligible activities																			
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)																			
Activity 1			%							N	N	N	N	N	N	N	%		
CapEx of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)			%	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	%		
Of which enabling			%	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	%		
Of which transitional			%	%						N	N	N	N	N	N	N	%		
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities)																			
				N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL										
Activity 1			%														%		
CapEx of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)			%	%	%	%	%	%	%								%		
A. CapEx of Taxonomy-eligible activities (A.1+A.2)			%	%	%	%	%	%	%										
B. Taxonomy-non-eligible activities																			
CapEx of Taxonomy-non-eligible activities			%																
Total			100%																

	Proportion of turnover / Total turnover	
	Taxonomy-aligned per objective	Taxonomy-eligible per objective
CCM	0%	0%
CCA	0%	0%
WTR	0%	0%
CE	0%	0%
PPC	0%	0%
BIO	0%	0%

Climate Change Mitigation: CCM
Climate Change Adaptation: CCA
Water and Marine Resources: WTR
Circular Economy: CE
Pollution Prevention and Control: PPC
Biodiversity and ecosystems: BIO
Y – Yes, Taxonomy-eligible and Taxonomy-aligned activity with the relevant environmental objective
N – No, Taxonomy-eligible but not Taxonomy-aligned activity with the relevant environmental objective
N/EL – not eligible, Taxonomy-non-eligible activity for the relevant environmental objective.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Template: Proportion of OpEx from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

Financial year 2024	Year			Substantial contribution criteria						DNSH criteria ('Does Not Significantly Harm')									
	Code (2)	Turnover (3)	Proportion of Turnover, year 2024 (4)	Climate Change Mitigation (5)	Climate Change Adaptation (6)	Water (7)	Pollution (8)	Circular Economy (9)	Biodiversity (10)	Climate Change Mitigation (11)	Climate Change Adaptation (12)	Water (13)	Pollution (14)	Circular Economy (15)	Biodiversity (16)	Minimum Safeguards (17)	Proportion of Taxonomy-aligned (A.1.) or -eligible (A.2.) turnover	Category enabling activity (19)	Category transitional activity (20)
Economic Activities (1)																			
N/A	0	NOK	0	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N	N	N	N	N	N	N	0	N/A	N/A
A. Taxonomy-eligible activities																			
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)																			
Activity 1			%							N	N	N	N	N	N	N	%		
OpEx of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)			%	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	%		
Of which enabling			%	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	%		
Of which transitional			%	%						N	N	N	N	N	N	N	%		
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities)																			
				N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL										
Activity 1			%														%		
OpEx of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)			%	%	%	%	%	%	%								%		
A. OpEx of Taxonomy eligible activities (A.1+A.2)			%	%	%	%	%	%	%										
B. Taxonomy-non-eligible activities																			
OpEx of Taxonomy-non-eligible activities			%																
Total			100%																

	Proportion of turnover / Total turnover	
	Taxonomy-aligned per objective	Taxonomy-eligible per objective
CCM	0%	0%
CCA	0%	0%
WTR	0%	0%
CE	0%	0%
PPC	0%	0%
BIO	0%	0%

Climate Change Mitigation: CCM
Climate Change Adaptation: CCA
Water and Marine Resources: WTR
Circular Economy: CE
Pollution Prevention and Control: PPC
Biodiversity and ecosystems: BIO
Y – Yes, Taxonomy-eligible and Taxonomy-aligned activity with the relevant environmental objective
N – No, Taxonomy-eligible but not Taxonomy-aligned activity with the relevant environmental objective
N/EL – not eligible, Taxonomy-non-eligible activity for the relevant environmental objective.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Grønn omstilling (E1)

May Tove S. Johansen er en av våre finansielle rådgivere som bistår kundene med rådgivning knyttet til energiltak i egen bolig.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Klimaendringer og grønn omstilling

Et av SpareBank 1 Østlandets overordnede strategiske mål er å være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling. Banken satte sitt første klimamål for å redusere klimagassutslippene fra egen drift i 2019, og jobber kontinuerlig for å ha en bærekraftig utlånsportefølje.

SpareBank 1 Østlandet har størst mulighet til å forsterke den positive og redusere den negative påvirkningen gjennom utlån til kunder. Banken fokuserer på de største utlånsporteføljene, spesielt innen eiendom og landbruk. Disse sektorene står overfor betydelige klima- og miljøutfordringer, og det er derfor viktig å omstille denne porteføljen. SpareBank 1 Østlandet har ingen inntekter fra eller utlån til kull-, olje- eller gassrelaterte aktiviteter og er ikke utelatt fra EU Paris-aligned Benchmarks.

ANSVARLIGE FOR OMRÅDET

- Konserndirektør Økonomi og finans

RELEVANTE POLICYER OG RETNINGSLINJER⁵

- Bærekraftsstrategi
- Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i personmarkedet
- Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i likviditetsforvaltningen

Den doble vesentlighetsanalysen gjennomført i 2024 identifiserte fem vesentlige negative påvirkninger, samt en mulighet og tre risikoer for bærekrafttemaet ESRS E1 Klimaendringer. Se identifiserte vesentlige påvirkninger, risikoer og en muligheter (IROer) i tabellen nedenfor.

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter

Mulighet	Risiko	Risiko	Risiko	Negativ påvirkning	Negativ påvirkning	Negativ påvirkning	Negativ påvirkning
Utlånsportefølje Bedriftsmarked (BM)	Utlånsportefølje Bedriftsmarked (BM)	Innhenting av kapital kan bli vanskelig dersom finanshuset ikke klarer å redusere sin negative påvirkning	Utlånsporteføljen bedrifts- og personmarked (BM/PM): Manglen på utvikling av produkter som kan tilbys kundene som har tilpasset seg omstillingen best	Utlånsporteføljen BM gir lån til bransjer som bidrar til klimagassutslipp	Egen drift som bidrar til økte klimagassutslipp	Likviditetsforvaltningen - finanshuset investerer i verdipapirer, andelen ESG-investeringer skal være over 20 %	Utlånsporteføljen PM gir lån til boliger og kjøretøy som bidrar til klimagassutslipp
Være en foretrukket finansieringspartner for framtidens suksessbedrifter som har lyktes i sin omstilling og som tilbyr de løsningene som vil være etterspurt i markedet i et lavutslippssamfunn.	Overgangsrisiko: Kundene treffes av økte krav/forventninger i forbindelse med utslippsreduksjon, klimatilpasning eller bruk av fornybar energi og/eller økte karbonavgifter for bedriftene i utlånsporteføljen	Dersom finanshuset ikke klarer å tilpasse seg endringene i samfunnet, kan det føre til redusert finansiering, grunnet dårligere rating på ESG-rater og vanskeligheter med å utstede grønne obligasjoner	Tap av kunder og markedsandeler, i tillegg til omdømmetap. Mulig økt konkurranse om de «grønneste» objektene/kundene.	Finansierer av aktiviteter som medfører klimagassutslipp: • Jordbruk • Eiendomsutvikling og -drift • Avskoging (skogbruk) • Utlån til fossile kjøretøy (Finans Østlandet)	SpareBank1 Østlandet har 41 kontorer hvor driften medfører klimagassutslipp.	Finanshusets investeringer kan bidra til økte klimagassutslipp.	Bidrar til klimagassutslipp: Ifølge Norges bank står privatboliger for 30 % av strømforbruket i Norge, forbruket av strøm skal ned. Banken gir lån til boliger som ikke er energieffektive i dag. I tillegg gir vi lån til fossile kjøretøy.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Overgangsplan

SpareBank 1 Østlandet har for rapporteringsåret ikke en overgangsplan i henhold til kravene i ESRS. Det ble i 2024 publisert en overgangsplan på våre nettsider. I arbeidet med ny strategi i 2025 vil en ny overgangsplan bli utarbeidet.

Strategi og retningslinjer for arbeidet med grønn omstilling

BÆREKRAFTSSTRATEGI 2022–2025

Bærekraftsstrategien vår inkluderer begrensning av og tilpasning til klimaendringer for vår egen drift knyttet til person- og bedriftsmarkedet. Videre skal vi jobbe for at kundene og driften vår er så energieffektiv som mulig, samtidig som vi skal finansiere 100 prosent fornybar energi i utlånsporteføljen vår. Bærekraftsstrategien styrer hvordan vi jobber med klimagassutslippene og de fem overordnede strategiske satsningsområdene:

1. Grønnere eiendom – personmarked
2. Grønnere eiendom – bedriftsmarked
3. Grønnere landbruk – bedriftsmarked
4. Ansvarlig forbruk – personmarked, produkter og løsninger
5. Netto null utslipp av klimagasser 2050

Innen disse fem områdene skal vi både ha fokus på risikoreduserende tiltak og forretningsmessige muligheter. Vi skal samtidig ha fokus på forretningspotensiale som ligger i det bærekraftige skiftet, spesielt for kundene våre. Deler av forretningsmulighetene ligger i å bruke bærekraft som et «defensivt» tiltak. Gjennom fokus på bærekraft og ansvarlig forretningsdrift beskytter vi oss mot kunde- og omdømmetap, og styrker derfor grunnlaget for vår forretningsdrift.

MILJØFYRTÅRN – STYRINGSVERKTØY FOR ARBEIDET MED Å REDUSERE UTSLIPP FRA EGEN DRIFT

Miljøfyrtårn er anerkjent av EU-kommisjonen og sertifiseringen har en standard og kvalitet på linje med internasjonale merkeordninger som EMAS og ISO 14001. Banken har siden 2008 vært sertifisert som Miljøfyrtårn. SpareBank 1 Østlandet bruker sertifiseringen som et styringsverktøy for å jobbe systematisk med å redusere klimagassutslipp og øke energieffektivitet. Gjennom sertifiseringsprosessen settes det konkrete mål, inkludert tiltak for å redusere ressursbruk, avfall og utslipp. Miljøfyrtårn gir oss også tilgang til verktøy for kartlegging og rapportering, noe som bidrar til bedre oversikt over miljøpåvirkning og energiforbruk.

Vårt klimaregnskap gjennom Miljøfyrtårn danner grunnlaget for rapporteringen vår på virkeområde 1, virkeområde 2 og deler av virkeområde 3 i denne rapporten. Klimaregnskapet fra Miljøfyrtårn baserer seg på metodikken fra Greenhouse Gas Protocol (GHG). Virkeområde 1 viser utslipp samlet, med unntak av biogent CO2. Utslipp av biogent CO2 er skilt ut fra fossilt CO2 og rapporteres utenfor virkeområde. I tillegg er det gjort tilpasninger i noen utslippsfaktorer for virksomheter i Norge. Utslippsfaktorene som brukes i Miljøfyrtårn ble oppdatert for rapporteringsåret 2024. Miljøfyrtårnrapporteringen i sin helhet er ikke en del av denne årsrapporten. Du kan lese mer om Miljøfyrtårn-sertifiseringen enn hva som framkommer i denne rapporten, på deres [hjemmesider](#).

Konsernet jobber kontinuerlig med miljøtiltak for å sikre at alle ansatte har et bevisst forhold til forbruk, reiser, avfallshåndtering og energiforbruk. Målet er redusert forbruk på alle områder. SpareBank 1 Østlandets kontorer skal resertifiseres som Miljøfyrtårn i løpet av 2025. Det vil da settes nye mål og tiltak for virkeområde 1, 2 og 3 for egen drift, som skal samsvare med IROene og den nye strategien.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Mål og måloppnåelse grønn omstillingen

KLIMAMÅL I SPAREBANK 1 ØSTLANDET

SpareBank 1 Østlandet ser til retningslinjene som er satt av United Nations Environment Programme – Finance Initiative (UNEP-FI) i Guidelines for Climate Target Setting for Banks – Version 2 i arbeidet med å sette klimamål:

1. sette og rapportere på mål på mellomlang og lang sikt for å nå netto null innen 2050
2. sette et basismål for utslipp i porteføljen med årlige målinger fra dette
3. bruke vitenskapsbaserte scenarier for avkarbonisering som er i tråd med et netto nullutslippsmål
4. regelmessig oppdatere målene for å holde tritt med den nyeste klimaforskningen

Gjennom deltakelse i UNEP-FI Net Zero Banking Alliance har SpareBank 1 Østlandet forpliktet seg til å vedta klimamål for 2030 og 2050. Det langsiktige målet er å ha netto null klimagassutslipp innen 2050. Per i dag er det ikke satt vitenskapsbaserte mål.

Det viktigste avkarboniseringstiltaket for å oppnå målet om å ha netto null utslipp innen 2050 er omstilling av utlånsporteføljen. Dette innebærer å øke andelen av utlån som bidrar til energieffektivitet fram mot 2050. For personmarkedet (PM) er avkarboniseringstiltak innen utlån til bolig og bil viktigst, mens det for bedriftsmarkedet (BM) er tiltak innen jordbruk og næringseiendom.

Målsetningene for disse områdene er forankret i strategien og bærekraftsstrategien for 2022-2025, og vi refererer til dem som «strategiens grønne andel». I etterkant av at målsetningene for denne strategien ble satt, har de tekniske kriteriene for bærekraftige aktiviteter i taksonomien blitt operasjonalisert i norsk kontekst

STRATEGIENS GRØNNE ANDEL

Strategiens grønne andel er ikke den samme andelen som rapporteres etter taksonomiregelverket og heller ikke den samme som utlån, som oppfyller kriteriene i SpareBank 1 Østlandets grønne obligasjonsrammeverk. Mål for strategiens grønne andel er utarbeidet som en del av bærekraftsstrategien 2022 – 2025. Når strategiens grønne andel i utlånsporteføljen øker gir det grunnlaget for å utstede grønne obligasjoner. Flere grønne obligasjons-

utstedelser vil i sin tur åpne for ytterligere grønne utlån, som bidrar til å drive omstillingen videre. Slik blir økt grønn kapitalinnhenting til banken en forsterkende effekt i arbeidet for å være tydelig pådriver i omstilling på Østlandet. Grønne obligasjonsutstedelser åpner dermed for nye muligheter i bankens bærekraftarbeid.

SpareBank 1 Østlandet har i dag ingen egne mål eller tiltak spesifikt for å øke taksonomiandelen av utlånsporteføljen. I tabellen på påfølgende sider beskriver vi sammenhengen mellom målsetninger i strategien og relevante kriterier i taksonomien.

SpareBank 1 Østlandet har absolutte og relative tallfestede mål for klimagassutslipp. Vi har et absolutt mål for prosentvis reduksjon i klimagassutslipp der vi innen 2050 skal ha redusert CO2-utslipp i bedriftsmarkedsporteføljen og personmarkedsporteføljen samt i egen drift med 90 prosent i forhold til basisåret 2020. Målsetningene har milepæler i 2025 og 2030. Disse klimamålene er i tråd med et av bankens overordnede strategiske mål om å være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling.

For 2024 anerkjenner vi at det er behov for en revidering, blant annet som følge av det pågående arbeidet med utvikling av vitenskapsbaserte standarder for finans. SpareBank 1 Østlandet følger dette arbeidet tett og vil i forbindelse med ny strategiperiode gjennomgå målsetninger inkludert metode, forutsetninger og oppdatere framskrivninger i 2025 i tråd med oppdatert metodikk for finansnæringen, eller tilsvarende etablert og anerkjent metodikk.

Våre produkter har en helt sentral rolle i hvordan vi arbeider for å nå våre mål. Den største andel av våre utslipp er knyttet til virkeområde 3, kategori 15, primært gjennom vår utlånsportefølje. For å redusere disse utslippene er det nødvendig å tilby produkter som gir nåværende og fremtidige kunder incentiver til å redusere sine klimagassutslipp, for eksempel gjennom energieffektive boliger. Våre mål i bærekraftsstrategien på andel grønne lån er derfor relevante i denne sammenhengen, ettersom en økning i slike lån kan bidra til lavere utslipp i utlånsporteføljen. For eksempel har boliger med energimerke A lavere klimagassutslipp enn boliger med lavere energimerking. For at et boliglån skal klassifiseres som grønt, kreves dokumentasjon på energimerking. Per i dag har vi ikke hatt mulighet til å

beregne utslippsbesparelser ved forbedret energimerking av boliger eller for de andre grønne produktene våre, men dette er noe vi ønsker å utforske videre. En utfordring er at økt utlånsportefølje kan føre til høyere totale klimagassutslipp, selv om utlånene kun omfatter grønne lån. Derfor kan absolutte klimagassutslippsmål være mindre hensiktsmessige mål for vår bransje.

Måloppnåelse strategiens grønne andel

Det har vært en nedgang i måloppnåelsen i 2024, sammenlignet med 2023. Måloppnåelsen i 2024 er 18,8 prosent mot 19,8 prosent i 2023. Reduksjonen i måloppnåelse på en prosent skyldes hovedsakelig sammenslåingen med tidligere Totens Sparebank.

Måloppnåelse reduksjon av klimagassutslipp

Les mer om klimagassutslipp og måloppnåelsen på disse målene i delen om klimaregnskap under.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Mål for grønn omstilling					
2020 ¹⁾		2024	2025	2030	2050
Mål for reduksjon av klimagassutslipp					
Virkeområde 3 Bedriftsmarked	Klimagassutslipp fra bedriftsmarked 221 609 tonn	Reduksjon i klimagassutslipp 19 %	Reduksjon i klimagassutslipp 23 %	Reduksjon i klimagassutslipp 38 %	Reduksjon i klimagassutslipp 90 %
	Karbonintensitet bedriftsmarked 6,49 tonn CO2e/millioner utlånte kroner	Karbonintensitet bedriftsmarked 5,24 tonn CO2e/millioner utlånte kroner	Karbonintensitet bedriftsmarked 5,02 tonn CO2e/millioner utlånte kroner	Karbonintensitet bedriftsmarked 4,05 tonn CO2e/millioner utlånte kroner	Karbonintensitet bedriftsmarked 0,65 tonn CO2e/millioner utlånte kroner
Virkeområde 3 Personmarked	Klimagassutslipp fra eiendom personmarked 21 243 tonn	Reduksjon i klimagassutslipp 19 %	Reduksjon i klimagassutslipp 23 %	Reduksjon i klimagassutslipp 38 %	Reduksjon i klimagassutslipp 90 %
	Karbonintensitet 5,37 kg CO2e/m2	Karbonintensitet 4,33 kg CO2e/m2	Karbonintensitet 4,15 kg CO2e/m2	Karbonintensitet 3,35 kg CO2e/m2	Karbonintensitet 0,51 kg CO2e/m2
Virkeområde 1, 2 og 3 Egen drift	Klimagassutslipp fra egen drift (lokasjonsbasert) 483 CO2 tonn	Reduksjon i klimagassutslipp 19 %	Reduksjon i klimagassutslipp 23 %	Reduksjon i klimagassutslipp 38 %	Reduksjon i klimagassutslipp 90 %
	Virkeområde 1: 13,27 tonn CO2				
	Virkeområde 2: 450,4 tonn CO2				
	Virkeområde 3: 19,29 tonn CO2				

Strategiens grønne andel Grønn portefølje utgjør minimum 20,4 prosent av total utlånsportefølje i konsernet i 2025			
Bedriftsmarked	Grønn andel utlån: 9,7 %	Andel grønne utlån 16,7 %	Andel grønne utlån: 18 %
Næringseiendom	Grønn andel eiendom 18,9 %	36,5 % av næringseiendomsporteføljen skal være grønn.	40 % av næringseiendomsporteføljen skal være grønn.
Fornybar energi	Vekst i andel utlån til fornybar: 0 %	Vekst i andel utlån til fornybar 100 %	Vekst i andel utlån til fornybar 100 %
Landbruk	Andel grønne lån 30 stk.	0,8 % av landbruksporteføljen skal være grønn. 100 % av skogbruksporteføljen skal være grønn	1 % av landbruksporteføljen skal være grønn. 100 % av skogbruksporteføljen skal være grønn
Personmarked			
Bolig personmarked	Grønn andel boliglånsporteføljen 18,5 %	19 % av boliglånsporteføljen skal være grønn	20 % av boliglånsporteføljen skal være grønn
Billån personmarkedet	40 grønne billån	Andel grønne billån: 21,2 %	Andel grønne billån: 25 %

¹⁾ Basisår for beregningene av klimagassutslipp er lik for 2019 og 2020. Derfor står 2019 som basisår i fjorårets rapport og vi bruker 2020 i denne rapporten.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Strategiens grønne andel - mål og måloppnåelse

Område	Målsetning 2024	Måloppnåelse 2024 ¹⁾	Kriterier for måloppnåelse
Overordnet mål	Grønn portefølje utgjør 19,1 % av total utlånsportefølje	18,8 %	Kriterier for måloppnåelse er listet opp under.
Bedriftsmarkedet divisjon			
Næringeidendom	Grønn andel næringseiendom 36,5 %	42,3 %	For å inkluderes i strategiens grønne andel må nyere næringsbygg med byggeår fra og med 1.1.2021 møte nasjonal terskelverdi for nesten-nullenergibygninger (NZEB-10%). For å inkluderes i strategiens grønne andel må næringsbygg med byggeår før 1.1.2021 ha energimerke A eller være blant topp 15 % bygninger med lavest energibehov i landet. Næringsbygg som har en av følgende sertifiseringer inkluderes også: • LEED «Gold» • BREEAM eller BREEAM-NOR «Excellent» eller tilsvarende eller høyere sertifiseringsnivå Banken beregner strategiens grønne andel med utgangspunkt i låneengasjementer over 10 millioner kroner innen segmentet utleie, der bygget har energimerke. Mindre engasjement, spesialisert eiendom og utviklingseiendom er ikke inkludert.
Fornybar energi	100 % av energiporteføljen skal være fornybar	100 %	Alle bankens utlån til energi- og kraftproduksjon er knyttet til fornybar energi, i hovedsak vannkraft og en mindre andel sol- og vindenergi. ISS Second Party Opinon (SPO) på vårt grønne obligasjonsrammeverk bekrefter at bankens fornybareenergiportefølje er like som taksonomikriteriene.
Landbruk	0,8 % av jordbruksporteføljen skal være grønn	1,7 %	Lån til tiltak med utgangspunkt i Landbrukets klimaplan kan kvalifisere for grønt landbrukslån.
	100 % av skogbruksporteføljen skal være grønn	100 %	Det er foreløpig ikke definert kriterier for landbruk i taksonomien. I Norge er det inngått en klimaavtale mellom regjeringen og landbruksnæringa, der Landbrukets klimaplan inngår. Skog inkludert i strategiens grønne andel er skog med sertifisering fra Program for the Endorsement of Forest Certification (PEFC) og/eller Forest Stewardship Council (FCS). Skogbruksporteføljen samsvarer ikke med taksonomikriteriene på grunn av manglende tilgang på data.
Grønn andel av bedriftmarkedsporteføljen 16,7 %		18,1 %	
Personmarked divisjon			
Bolig	19 % av boliglånsporteføljen skal være grønn	21,1 %	• Boliger oppført i henhold til TEK10 og TEK17 • Boliger med energimerke A eller B • Boliger med låneproduktet grønt energilån Skiller ikke mellom boliger bygget før/etter 01.01.2021, og benytter dermed ikke kriterier for topp 15 % mest energieffektive boliger og NZEB-10 prosent. Omfatter hele lånet med pant i bolig der energioppgradering har blitt gjennomført (grønt energilån). Etter taksonomien skal kun den delen av lånet som finansierer energioppgraderingen inkluderes.
Bil	Andelen grønne billån skal være 21,2 %	18,6 %	Taksonomiens tekniske screeningkriterier for finansiering av kjøretøy i kategoriene M1 (personbiler), N1 (lette nyttekjøretøy) og L (2- og 3-hjuls kjøretøy og mopedbiler) er brukt for å beregne den grønne andelen kjøretøy, uten å benytte do no significant harm-kriteriene (DNSH-kriteriene). Fordi DNSH-kriteriene ikke er benyttet, skiller strategiens grønne andel kjøretøy seg fra taksonimirapporteringen av kjøretøy, der DNSH-kriteriene er hensyntatt.

¹⁾ Strategiens grønne andel for bedriftsmarked divisjon og personmarked divisjon inkluder ikke tidligere Totens Sparebanks utlånsportefølje for måloppnåelse 2024. For overordnet måloppnåelse er tidligere Totens Sparebank portefølje inkludert i nevneren. Det er ingen av lånene til tidligere Totens Sparebank som er definert som grønne for måloppnåelse i 2024.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Tiltak for reduksjon av klimagass-utslipp og grønn omstilling

RESSURSER FOR Å GJENNOMFØRE TILTAK FOR GRØNN OMSTILLING

Som finanshus jobber vi aktivt med å redusere klimagassutslipp i utlånsporteføljen og bidra til omstilling gjennom målrettet rådgivning til kundene. Rådgiverne våre gjennomgår omfattende opplæring for å kunne gi faglig gode råd knyttet til energieffektivisering og reduksjon av klimagassutslipp. Kostnader forbundet med implementering av gjennomførte og planlagte tiltak er derfor i all hovedsak knyttet til lønnskostnader for å dekke tilstrekkelige personalressurser, samt kostnader til kompetanseheving og opplæring for å sikre tilstrekkelig organisatorisk kompetanse innen bærekraft.

For å oppnå målene om utslippsreduksjon i utlånsporteføljen er det sentralt at vi styrker kompetansen til våre ansatte. For 2024 har vi ansatt flere personer til å jobbe med gjennomføring av bærekraftstrategien med spesifikt fokus på omstilling i utlånsporteføljene og ESG-risikoanalyse. Se [note 22](#) for informasjon om personal-kostnader. Det har også blitt brukt personaressurser internt i tverrfaglige arbeidsgrupper som har jobbet med utvikling i strategiske initiativer innen blant annet grønt landbruk, grønn eiendom (personmarked og bedriftsmarked) og ansvarlig forbruk, samt arbeidsgrupper for omstilling i alliansesamarbeidet, hvor vi blant annet har hatt et prosjekt for overgangsfinansiering. Videre har ansatte i år deltatt på videreutdanning og kompetanseheving gjennom kurs i bærekraft for finansnæringen ved NTNU og revisorforeningens akademi for bærekraftsrapportering, samt internopplæring innen området. Da økt salg av grønne utlånsprodukter og rådgivning er sentrale tiltak for å redusere utslipp er kompetanseheving og opplæring av rådgivere en avgjørende investering. Se delen om [Våre dyktige medarbeidere \(S1\)](#) for å lese mer om hvordan vi jobber med kompetanseheving og opplæring.

EGNE AKTIVITETER

Vi har en negativ påvirkning på miljøet gjennom egen drift og bidrar til å belaste strømmettet. For å følge opp arbeidet med utslippene våre internt bruker vi Miljøfyrtårn som et verktøy.

Overordna mål er å redusere årlige utslipp og ikke overstige 720 tonn CO2e med lokasjonsbasert metode for virkeområde 2. For 2024 har vi en måloppnåelse for morbanken på 764 tonn CO2e med markedsbasert metode og 455 tonn CO2e med lokasjonsbasert metode. I målet og måloppnåelsen er ikke utslipp fra innkjøpte varer og tjenester, brensel og energirelaterte aktiviteter og ansattes reise til og fra arbeid inkludert.

Det er definert tiltak på hvert enkelt virkeområde slik:

Virkeområde 1

- bankens firmabiler skal være 100 prosent elektriske innen 2025

Virkeområde 2

- jobbe med å redusere forbruket av elektrisitet

Virkeområde 3

- redusere utslipp fra avfall med 50 prosent fra 2018–2050
- øke sorteringsgraden på avfall
- redusere reisevirksomhet

Gjennomføring og oppfølging av tiltak i 2024

I løpet av 2024 har eiendomsdrift gjennomført flere tiltak som har bidratt til både miljømessige og økonomiske fordeler. Vi har valgt å inkludere de største tiltakene i denne rapporten.

Firmabil

I 2024 ble vår hybridbil byttet ut med en helelektrisk bil. Vi hadde vår hybridbil til og med oktober, og vil derfor ikke se den fulle effekten av dette byttet før til neste år.

Energi

Vi jobber med å effektivisere energiforbruket vårt. Dette skjer blant annet gjennom overgang til LED-belysning og installasjon av ny kjølemaskin som også fungerer som varmepumpe. Vi jobber samtidig med å drifte kontorlokalene på en energieffektiv måte hvor arbeidstemperaturen er balansert og hvor IR-sensorer skruer av og på lyset i arbeidslokalene.

Avfall og ombruk

Alle kontorene våre har avfallssorteringskabinetter flere steder i byggene. Her sorteres det mat-, plast- og restavfall. I tillegg sorteres en rekke andre fraksjoner som el-avfall, papp, glass og metall, farlig avfall og mange flere arter i containere. Vi har samtidig økt fokus på gjenbruk og ressursoptimalisering for å redusere vår miljøbelastning. Da vi pusset opp deler av vårt kontorbygg på Youngstorget ble 90 prosent av glassveggene gjenbrukt. I tillegg ble bordplatene på arbeidsbordene byttet ut, mens understellet ble gjenbrukt. Vi har også en uttalt praksis med gjenbruk av møbler i kontorlokalene våre, med fokus på reparasjon og omtrekking der mulig.

Reisevirksomhet

Før alle reiser skal reisen vurderes i et klima-, kostnads- og omdømmeperspektiv. Flyreiser skal begrenses. Behovet for antall reisende, dersom det er mer enn én person skal også vurderes. Andre forhold som skal vurderes er:

- kan reisen erstattes med telefonmøte eller videokonferanse
- kollektivtransport skal vektlegges ved valg av sted for samlinger og møter
- reiser mellom hovedkontoret og Oslo skal fortrinnsvis gjennomføres med tog
- grønn mobilitet skal alltid ha førsteprioritet

Prosjekt i årene framover:

Selv om våre egne utslipp er marginale sett opp mot utlånsporteføljen er vi forpliktet til også å gjøre vår del for å redusere utslipp i egen virksomhet. Ett av prosjektene som det fokuseres på er et solcelleanlegg på Tynset. Her har vi intensjoner om å montere et solcelleanlegg, noe som vil bidra til økt bruk av fornybar energi og forventet reduksjon av klimagassutslipp. Det er ikke regnet på hvor mye dette tiltaket vil redusere våre klimagassutslipp.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

BEDRIFTSMARKEDET – FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP OG OMSTILLINGSAKTIVITETER

Grunnleggende for bankens arbeid med omstillingsaktiviteter i bedriftsmarkedet er ESG-modellen som er et felles verktøy for SpareBank 1-alliansen. ESG-modellen er et digitalt spørreskjema som rådgiver benytter i dialog med kunde ved etablering av nye kundeforhold og refinansiering. Bruken av modellen medfører at kundene blir bevisstgjort om, og vurdert basert på, risikoer og muligheter knyttet til miljø, sosiale forhold og styring. ESG-modellen består av generelle og bransjespesifikke spørsmål og resulterer i at hver kunde får en score som sier noe om kundens iboende risiko knyttet til disse faktorene.

Næringseiendom

Eiendomsbransjen står for store klimagassutslipp og stort energiforbruk. Det er også en bransje som står overfor betydelige omstillingskrav. Vi bruker flere virkemidler for å bistå kundene i denne omstillingen.

Negativ påvirkning – Gir lån til bransjer som bidrar til klimagassutslipp og nedbygging av natur
Byggeprosjekter er forbundet med høye indirekte klimagassutslipp fra særlig materialforbruk og transport. Banken finansierer også utvikling av fritidsboliger som ofte medfører nedbygging av natur.

Grønne lån til næringseiendom gis til tiltak og objekter som tilfredsstiller kravene i vårt grønne obligasjonsrammeverk, se kriterier for måloppnåelse.

I dag tilbys tre typer grønne lån for å fremme energi-effektivisering og oppgradering til fornybare energikilder i næringseiendom: Grønt lån til næringseiendom, solenergilån for næringseiendom og grønt rehabiliteringslån.

Mulighet – Tiltrekke oss nye kunder og markedsandeler
Strengere regelverkskrav, blant annet som følge av revidering av bygningsenergidirektivet, gjør at det kan tvinges fram behov for store investeringer i energieffektivisering av næringsbygg. Dette kan medføre betydelig økt etterspørsel etter finansiering til energirehabilitering i årene framover.

Banken har et kontinuerlig fokus på å utvikle attraktive produkter for å kunne møte denne etterspørselen. I 2024 har banken jobbet med å utvikle et rammeverk for overgangsfinansiering som vil lanseres for næringsbygg i 2025. Dette vil innebære tilgang på gunstig finansiering av forhåndsdefinerte energiltak som samlet gjør at næringsbygget etter gjennomføring av disse vil være like som taksonomiens krav til grønne bygg, og følgelig kvalifisere for grønt lån. Dette er attraktivt for kunden fordi det gir økt økonomisk forutsigbarhet og på sikt vil kunne bidra til å øke verdien på bygget, gi økte leieinntekter og redusere utleiers risiko.

Risiko – Økte krav kan redusere verdien av utlånsporteføljen og medføre risiko for mislighold
Utlånskundene treffes av økte krav og forventninger i forbindelse med utslippsreduksjon, klimatilpasning eller bruk av fornybar energi og/eller økte karbonavgifter som svekker deres betjeningsevne og/eller reduserer panteverdier. Dette utgjør en overgangsrisiko, også med hensyn til risiko for strandede eiendeler i vår portefølje.

For å redusere denne overgangsrisikoen bidrar SpareBank 1 Østlandet til at bedriftskundene gjøres oppmerksomme, tilbys kompetanseheving og utfordres på planer for håndtering av dette gjennom bruk av ESG-modellen og tilgang på digital bærekraftsveileder. I tillegg gjennomføres det ulike typer kundearrangementer der overgangsrisiko er tema.

Risiko - Manglende utvikling av produkter som kan tilbys kundene som har tilpasset seg omstillingen best
Det er naturlig å forvente at det framover vil bli økt kamp om kundene som har de mest energieffektive næringsbyggene. Det vil derfor være viktig å lykkes med å utvikle attraktive produkter. Det er også en viktig strategi for oss å bidra til omstilling av eksisterende kunder gjennom rådgivning og produkter som muliggjør dette. Overgangsfinansiering, som tidligere nevnt, er et verktøy for dette.

Det er også viktig for banken å opprettholde god og jevnlig dialog med kundene og bransjen totalt sett for å sikre nødvendig markedsinnsikt. Bankens rådgivere er viktige bidragsytere i dette arbeidet. Et annet tiltak er bankens medlemskap i Grønn Byggallianse, en medlemsorganisasjon som arbeider for en mer bærekraftig bygg-, anlegg- og eiendomssektor.

Landbruk

Med røtter i en av landets største landbruksregioner, er det naturlig at vi har et sterkt fokus på jordbruk og skogbruk. Det er viktig å støtte en bærekraftig og lønnsom forvaltning av både jordbruk og skogbruk og med dette være en god støttespiller for aktørene i landbruksnæringa.

Mulighet – Tiltrekke oss nye kunder og markedsandeler
Økt verdiskaping er ett av fire hovedmål som er lagt til grunn for «Landbrukets klimaplan». Teknologi er sentralt innen flere av planens satsingsområder, og analyser viser at det globale markedet for landbruksteknologi forventes å vokse betydelig i årene framover. For banken ligger det en forretningsmulighet i å bidra med finansiering slik at ny teknologi for mer bærekraftig drift kan tas i bruk hos eksisterende kunder og tiltrekke seg flere av disse framtidsrettede bøndene og landbruksbedriftene i årene framover.

For å lykkes med dette jobbes det kontinuerlig med å markedstilpasse og tilby flere grønne finansieringsprodukter.

Vårt samarbeid med Norges bondelag og dialog med andre landbruksorganisasjoner om klimaarbeid er også viktige tiltak. SpareBank 1 Østlandet har tradisjon for godt samarbeid med bondelagene i sine regioner og har også siden 2012 vært partner i den nasjonale næringsklyngen NCE Heidner Biocluster som består av over 50 virksomheter som samarbeider om innovasjon og konkurransekraft innen dette feltet. Det er også etablert dialog med Bionova/Innovasjon Norge med mål om kompetanse- og erfaringsutveksling rundt våre felles ambisjoner om å bidra til å finansiere løsninger som bidrar til bærekraftig omstilling innen landbruk og utvikling av den biobaserte økonomien.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Negativ påvirkning – gir lån til bransjer som bidrar til klimagassutslipp
Jordbruk og tilknyttede tjenester har de største direkte utslippene i vår portefølje, som vist i delen om klimaregnskap under.

Vi legger «Landbrukets klimaplan» til grunn for arbeidet med å redusere den negative påvirkningen knyttet til finansiering av klimautslipp fra landbruket, blant annet med tanke på hvilke tiltak som kvalifiserer for grønne landbrukslån. Dersom tiltaket er i samsvar med klimaplanen får bonden gunstige betingelser for finansiering. Det er også satt som kriterium for grønt landbrukslån at bonden må ha tatt i bruk klimakalkulator.

- Øvrige tiltak for å redusere negativ påvirkning som følge av finansiering av klimagassutslipp fra landbruket:
- Stiller krav til godkjent drift i henhold til kvalitetssystem i landbruket (KSL) for å kvalifisere for grønt landbrukslån. KSL er et verktøy for egenrevisjon med tanke på å sikre at lovverk, forskrifter og øvrige krav etterleves på gården.
 - ESG-modellen skal brukes aktivt i kundedialog. Det er i 2024 etablert en plan for hvordan man skal jobbe mot at tilnærmet alle landbrukskundene med kredittengasjement over en viss størrelse skal ha fått en slik vurdering.

På lengre sikt vil hyppigere dialog med landbruksorganisasjonene og økt markedsinnsikt bidra til at banken i større grad kan identifisere konkrete tiltak for å bidra til klimakutt i næringen.

Risiko – Økte krav kan redusere verdien av utlånsporteføljen og medføre risiko for mislighold
Klimaendringer som medfører mer ustabilitet og mer ekstremt vær utgjør direkte risiko for landbruksproduksjonen. Dette krever betydelige investeringer i produksjonstilpasning, inkludert teknologi. I tillegg møter landbruket overgangsrisiko i form av nye bærekraftsrelaterte produksjonskrav, endringer i politiske rammebetingelser, endrede forbruksvaner blant annet som følge av nye nasjonale kostholdsråd med mer. Dette kan påvirke lønnsomheten for bonden og verdien på bankens landbruksportefølje. Ved å jobbe aktivt med rådgivning for å påvirke landbrukskunden til å gjennomføre klimatiltak og gi gode betingelser for gjennomføring av disse, vil banken være en viktig støtte-spiller for bonden og samtidig bidra til å redusere risikoen i utlånsporteføljen.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

PERSONMARKED – FINANSIERTE KLIMAGASS-UTSLIPP OG OMSTILLINGSAKTIVITETER

SpareBank 1 Østlandet ønsker å være en god rådgiver for klimaomstilling i personmarkedet. De vesentlige IROene er knyttet til utlån til bolig og bil.

Negativ påvirkning - Gir lån til boliger og kjøretøy som bidrar til klimagassutslipp

SpareBank 1 Østlandet har mål i bærekraftsstrategien (2022–2025) om 20 prosent grønn andel på bolig innen 2025. Den grønne andelen slik den er definert i strategien omfatter de mer energieffektive boligene. Gjennom våre låneprodukter grønt boliglån, grønt energilån og miljølån gir vi insentiver både til å kjøpe mer energieffektive boliger og til å energioppgradere boliger. I 2024 har SpareBank 1 Østlandet, i samarbeid med Fremtind, tilbudt kunder som kvalifiserer for grønt boliglån ekstra gode forsikringsvilkår. Piloten varer til mai 2025.

Ved siden av låneprodukter tilbyr banken rådgivning, blant annet gjennom en energilånkalkulator, som gir kunden en enkel oversikt over hva vedkommende må gjøre for å oppnå grønn finansiering av sine energioppgraderingstiltak. I samarbeid med andre aktører har vi utviklet en egen variant av tilstandsrapport ved boligsalg. Denne inkluderer energikartlegging av boligen og forslag til tiltak. Slik jobber vi også med å informere og utfordre boligkjøpere i markedsområdet vårt til å planlegge for energieffektivisering av sin fremtidige bolig. Les mer om tilstandsrapport med energikartlegging i delen om [Forbrukere og sluttbrukere \(S4\)](#).

For kjøretøy er bærekraftstrategiens målsetning 25 prosent grønn andel innen 2025. Tiltaket for å begrense negativ påvirkning fra utlån til kjøretøy er å tilby grønne billån. Et grønt billån er lån som er gitt til en bil med elektrisk drivlinje. Disse lånene har lavere rente enn andre billån. Dette lånet tilbys for å gi kundene et ekstra insentiv, utover regjeringens insentiver, for å velge elektriske biler. Dette tilbudet er hovedsakelig rettet mot personmarkedet. Det jobbes med å utvikle liknende tiltak for bedriftsmarkedsporteføljen.

Risiko - Manglende utvikling av produkter som kan tilbys kundene som har tilpasset seg omstillingen best
Det er identifisert risiko for at porteføljen ikke imøtekommer krav, forventinger og egne mål til andel grønne lån og annet klimaarbeid. Dette kan gi redusert mulighet til å utstede

grønne obligasjoner. Manglende ESG-ytelse i porteføljen kan også redusere SpareBank 1 Østlandet sine ratinger. SpareBank 1 Østlandet har i 2024 ansatt en egen ESG-analytiker, og slik styrket arbeidet med ESG-risiko generelt og på lang sikt. Når det gjelder denne risikoen er det viktig å kjenne kundenes preferanser innen klimaomstilling og bankprodukter. Derfor deltar vi i produksjon av den omfattende undersøkelsen Bærekraftsbarometeret, i samarbeid med andre banker i SpareBank 1-alliansen. Bærekraftsbarometeret undersøker holdninger til bærekraft hos innbyggere, kommuner og næringsliv i vårt markedsområde.

Risiko – Kan redusere verdien av utlånsporteføljen og medføre at banken må gi lavere renter grunnet overgangsrisiko

SpareBank 1 Østlandet ser overgangsrisiko knyttet til at hoveddelen av boligporteføljen ikke er grønn. Personmarkedsdivisjonens hovedprodukt er ulike boliglån. I 2024 er flere av boligene banken har gitt boliglån til energiintensive. Banker ser en mulig risiko knyttet til denne energiintensive delen av boligporteføljen ved at den har et økt kapitalbehov, slik at energiintensive boliglånsobjekter kan tape verdi. Videre kan et stort innslag av energiintensive boliger i boligporteføljen gi økte tap, ved at boliglånsobjekter som er energiintensive gradvis blir mer krevende å selge.

Til sammen kan økte kapitalkrav og økte tap øke bankens kredittrisiko. For å håndtere denne risikoen er det viktig å jobbe med tiltak som bidrar til at bankens kunder oppgraderer boligene sine, som beskrevet under IROen negativ påvirkning fra lån til boliger og kjøretøy som bidrar til klimagassutslipp.

INNHEENTING AV KAPITAL

Risiko – Finanshuset klarer ikke å redusere sin negative påvirkning på klima

Dersom finanshuset ikke klarer å tilpasse seg endringene i samfunnet kan det føre til redusert finansiering grunnet dårligere rangering på ESG-rangeringer og vanskeligheter med å utstede grønne obligasjoner.

ESG-rangeringer gir innsikt i potensielt betydelige ESG-risikoer og muligheter, og hjelper investorer med å ta bedre investeringsbeslutninger. Det er økt interesse fra investorer for ESG-investeringer og gode ESG-ratinger bidrar til å innhente kapital, skaffe bedre betingelser og få

tilgang på en bredere investorbase for banken. SpareBank 1 Østlandet vurderer også ESG-rangeringene som et nyttig verktøy for å avdekke og håndtere forbedringspunkter, og som kilde til interessentinnsikt.

Rangeringene utgjør en tredjepartsvurdering av informasjonen og arbeidet vi gjør innen klima, miljø, sosialt ansvar og forretningsstyring. De ESG-rangeringene vi ser på som spesielt viktige for SpareBank 1 Østlandet er Morgan Stanley Capital International (MSCI), Sustainability og Carbon Disclosure Project (CDP). Disse vurderer et selskaps eksponering for bransjespesifikke ESG-risikoer og hvor godt et selskap håndterer disse risikoene i forhold til andre i samme bransje. Målet er å ha den beste vurderingen på disse rangeringene hvert år.

I 2024 ble SpareBank 1 Østlandet scoret til 12,0, på en skala fra 0-100, hvor 0 tilsvarer ubetydelig risiko. I 2024 ble vi vurdert til å ha «lav risiko» i Morningstar Sustainability ESG Risk Rating. Dette er en endring fra resultatet i 2023 der vi ble scoret til 9,2 og vurdert til å ha «ubetydelig risiko». Denne endringen kan til dels tilskrives metodeoppdatering hos ratingbyrået, men også skjerpede krav som banken må jobbe videre for å oppfylle framover.

For vår klimarapportering i 2023 fikk vi karakteren A, på en skala fra D til A fra den internasjonale klimaorganisasjon Carbon Disclosure Project (CDP). CDP baserer sin rating på selskapers miljømessige åpenhet og prestasjoner innen klimaendringer. Vurderingen for 2024 blir tilgjengelig i løpet av våren 2025.

I 2024 ble SpareBank 1 Østlandet ratet til AAA av Morgan Stanley Capital International (MSCI). MSCI analyserer selskapers evne til å håndtere langsiktige, økonomisk relevante ESG-risikoer, på en skala fra AAA (ledende) til CCC (etterslepene), basert på deres eksponering for, og håndtering av ESG-risiko.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

LIKVIDITETSPORTEFØLJEN

Negativ påvirkning- Finanshuset investerer i verdipapirer som kan bidra til økte klimagassutslipp

I forbindelse med styring av konsernets likviditetsrisiko har SpareBank 1 Østlandet en portefølje bestående av likvide verdipapirer med høy kredittkvalitet. Banken har implementert samfunns- og bærekraftsvurderinger i sin likviditetsforvaltning for å vurdere og minimere risiko for at bankens likviditetsportefølje er i konflikt med bankens retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft. Imidlertid vil det foreligge en iboende risiko for at verdipapirene kan bidra til økte klimagassutslipp.

Finanshuset har en portefølje av obligasjonsinvesteringer for likviditetsformål. For denne porteføljen har banken et mål for 2024 hvor 20 prosent skal være investert i obligasjoner som er utstedt under et rammeverk for miljø, sosiale forhold og/eller virksomhetsstyring (ESG). Ved utgangen av 2024 utgjorde denne andelen 21,3 prosent av den totale likviditetsporteføljen.

Effekten av den delen av porteføljen som hensyntar miljø, er en forventet reduksjon i klimagassutslipp. Estimert reduksjon i utslipp per år fra denne delen av porteføljen, utgjorde ved årsslutt 2024 85 000 tonn CO2e, tilsvarende 11,3 tonn per million kroner investert. Dette er en økning av utslipp sammenlignet med 2023 som ble estimert til 71 758 tonn CO2e. Samtidig var utslipp per million investerte kroner relativt stabil, i 2023 var reduksjonen 11,8 tonn per millioner kroner investert. Estimaten er beregnet med utgangspunkt i de ulike utstedernes grønne obligasjonsrammeverk og tilhørende påvirkningsrapporter (impact reports).

I likhet med tidligere år har alle våre eksisterende og nye investeringer i likviditetsporteføljen blitt vurdert opp mot retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i likviditetsforvaltningen i 2024. Totalt sett vurderes porteføljen å ha lav risiko for brudd på retningslinjene. Alle ansatte som jobber med likviditetsporteføljen, skal kjenne retningslinjene for samfunnsansvar og bærekraft og jevnlig gjennomgå disse. Alle ansatte er i tett dialog med ledende miljøer på bærekraft innen finansnæringen og holder seg oppdatert på den aktuelle utviklingen innen fagfeltet.

En aktiv holdning til samfunnsansvar og bærekraft i likviditetsforvaltningen vil kunne påvirke investeringsuniverset positivt ved at det blir stilt klare krav og forventninger til aktuelle utstedere.

Energiforbruk og energimiks

Vi velger å kjøpe opprinnelsesgaranti for 75 prosent av strømmen. Opprinnelsesgarantiene blir kjøpt gjennom Fjordkraft. Totalt energiforbruk var 5 558 802 kwt for konsernet, inkludert tidligere Totens Sparebank etter fusjon.

Se [note 24](#) i den finansielle rapporteringen for informasjon om kjøp av opprinnelsesgarantier.

6 prosent av strøm kjøpt uten opprinnelsesgaranti kommer fra fornybare kilder, 84 prosent fra ikke-fornybare kilder og 10 prosent fra kjernekraft ifølge Norges vassdrag- og energidirektorat (NVE). Dette viser sammensetningen av strøm som ikke kan dokumenteres med opprinnelsesgarantier, og sier ikke noe om faktisk strømforbruk i Norge. Vi antar at energimiksen til konsernet på strømmen vi kjøper uten opprinnelsesgarantier har samme energimiks.

SpareBank 1 Østlandet produserer ikke egen strøm og det er ikke drift i egen virksomhet innen sektorer med høy klimapåvirkning.

Forbruk av energi i 2024

Kilde	Prosentvisfordeling	Forbruk kwt
Totalt forbruk energi	100 %	5 558 802
Energi med opprinnelsesgaranti	75 %	4 171 892
Energi uten opprinnelsesgaranti	25 %	1 386 910
Fornybar	6 %	83 215
Ikke-fornybar	84 %	1 165 004
Kjernekraft	10 %	138 691

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Totale klimagassutslipp – virkeområde 1, 2 og 3

Klimaregnskapet er et viktig strategisk verktøy for å få en systematisk oversikt over bankens direkte og indirekte utslipp. Det er verdt å merke seg at metodikken for å beregne utslipp stadig utvikles. Dette innebærer at beregningene er forbundet med usikkerhet, spesielt i utlånsporteføljen hvor detaljert data fortsatt er en utfordring.

METODE FOR BEREGNING AV KLIMAGASSUTSLIPP

Beregningene av våre klimagassutslipp virkeområde 1, 2 og 3 baserer seg på GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol). Det er brukt aktivitetsbasert metode for å beregne klimagassutslipp i virkeområde 1, 2 og for brensel og energirelaterte aktiviteter, tjenestereiser, avfall og ansattes reiser til og fra arbeid i virkeområde 3. For virkeområde 3 er innkjøpte varer og tjenester samt utslipp fra våre investeringer beregnet med kostnadsbasert metode for klimagassutslipp.

For klimautslipp i egen drift virkeområde 1, 2 og 3 inkludert datterselskap, brukes utslippsfaktorer og beregninger fra Miljøfyrtårn, som henter utslippsfaktorer fra Asplan Viak, NVE og DEFRA. Utslippsfaktorene fra miljøfyrtårn ble oppdatert for rapporteringsåret 2024, det er disse som brukes i denne rapporten. Kategori 15 utslipp for virkeområde 3 følger prinsipper fra Finans Norges veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp, som er basert på Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) rammeverket. Utslippsfaktorene er hentet fra PCAF-databasen, som henter disse utslippsfaktorene fra Exiobase.

I 2024 ble SpareBank 1 Østlandet og tidligere Totens Sparebank slått sammen. Klimagassregnskapet inkluderer i år også tidligere Totens Sparebank.

Estimatusikkerhet i klimaregnskapet

Beregningene følger prinsipper fra Finans Norges Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp som er basert på rammeverket til PCAF. For mer detaljerte forklaringer for beregning av den enkelte bransje enn hva som blir beskrevet i denne rapporten, se Finans Norges veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Informasjonen banken har om klimagassutslippene i verdikjeden vår varierer mellom ulike selskaper, prosjekter og eiendeler.

I de fleste tilfeller har ikke banken tilgang til spesifikke klimagassutslippsdata fra disse, og må derfor estimere utslippene. Estimatusikkerheten dette skaper måles gjennom en score på datakvaliteten i klimaregnskapet. Datakvalitetsscoren er en standardisert metode fra PCAF, og reflekterer hvor godt dataen som er benyttet representerer virkeligheten. Når banken legger fram vektet datakvalitet for klimaregnskapet gir dette oss et verktøy for å forbedre datakvaliteten over tid. Samtidig gir det leseren et lettfattelig sammenligningsgrunnlag over tid og med bransjen for øvrig. I beregningene tilstrebes høyest mulig datakvalitet på en skala fra 1 til 5, hvor 1 er best. Vektet gjennomsnittlig datakvalitet i 2024 var 3,2, mot 3,5 i 2023. Det er forbedret datakvalitet på boligporteføljen som i størst grad driver forbedringen.

Virkeområde 1

Klimagassutslipp fra virksomhetens kjøretøy
Konsernet har til sammen fire biler. Utslippene fra disse er beregnet med liter bensin for bensinbilen og kwt forbrukt for våre elektriske biler.

Virkeområde 2

Klimagassutslipp fra forbruk av energi i egen drift
Strømmen i driften vår brukes til oppvarming, nedkjøling og digitalt utstyr i kontorer. For markedsbasert virkeområde 2 utslipp er andelen av strøm kjøpt med opprinnelsesgarantier inkludert i beregningen. Strømforbruket er hentet per kontor fra vår strømleverandør.

Virkeområde 2 er inkludert kontorene fra tidligere Totens Sparebank etter fusjon.

Virkeområde 3

Klimagassutslipp fra innkjøpte varer og tjenester (kategori 1)
Estimerte klimagassutslipp fra innkjøpte varer og tjenester er basert på kostnader og leverandørenes NACE-kode. Tallene for 2024 er ikke fullstendige. Dette vil jobbe med å forbedre i 2025.

Klimagassutslipp fra brensel og energirelaterte aktiviteter (kategori 3)
Produksjonsutslipp for drivstoff til våre kjøretøy er basert på forbruk av liter bensin, samt produksjonsutslipp for energi basert på forbruk kwt.

Klimagassutslipp fra avfall (kategori 5)
Data på avfall fra driften vår er hentet fra leverandør som henter avfallet på våre kontorer.

Klimagassutslipp fra tjenestereiser (kategori 6)
Data for tjenestereiser er hentet direkte fra vårt reisebyrå Berg-Hansen, samt interne HR-system.

Klimagassutslipp fra ansattes reiser til og fra arbeid (kategori 7)
I januar 2025 ble det gjennomført en spørreundersøkelse hvor alle ansatte hadde mulighet til å svare på hvordan de kom seg til og fra arbeid i 2024. 23 prosent av de ansatte svarte. Svarene ble brukt til å estimere klimagassutslippene.

Klimagassutslipp fra investeringer (kategori 15) – Finansierte klimagassutslipp
For beregningene av klimagassutslipp fra vår utlånsportefølje, har vi endret metode for 2024. De metodiske endringene skyldes at vi har brukt det oppdaterte PCAF-rammeverket og den oppdaterte veilederen til Finans Norge fra 2024. Les mer om utlånsporteføljen i [note 7](#) årsregnskapet. Dersom en bransje ikke er nevnt under, følger vi prinsipper fra Finans Norges veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp, som er basert på PCAF-rammeverket. Tabellen på neste side belyser vår eksponering i de ulike bransjene vi gir utlån til. Som tabellen viser er de bransjene som bidrar vesentlig til klimagassutslipp innen landbruk, skogbruk og jordbruk.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Finansierte klimagassutslipp 2024 Sparebank 1 Østlandet

Bransje	Brutto utlån MNOK 31.12.24	Totale utslipp ¹⁾		Karbonintensitet ²⁾		Vektet datakvalitetsscore
		Virkeområde 1 og 2	Virkeområde 3	Virkeområde 1 og 2	Virkeområde 3	
Bygge- og anleggsvirksomhet	4 718	9 759	114 580	2,07	24,28	4,26
Varehandel, reparasjon av motorvogner	3 242	10 992	59 902	3,39	18,47	4,10
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	1 849	549	3 107	0,30	1,68	4,22
Industri	1 207	18 283	57 578	15,14	47,69	4,14
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	802	613	3 370	0,76	4,20	4,53
Helse- og sosialtjenester	661	1 714	3 608	2,59	5,46	4,82
Transport og lagring	566	25 447	14 328	44,98	25,32	4,72
Øvrige bransjer ³⁾	2 119	19 698	20 597	9,29	9,72	4,42
Omsetning og drift av fast eiendom	29 010	4 758	10 874	0,16	0,37	3,48
Jordbruk og tilknyttede tjenester	6 561	285 966	556 164	43,58	84,76	3,30
Skogbruk og tilknyttede tjenester	954	58 543	41 429	61,35	43,41	5,00
Fornybar energiproduksjon	1 662		6 670		4,01	
Sum bedriftsmarked	53 354	436 321	892 207	8,18	16,72	3,72
Bolig personmarked	142 458	12 845		0,09		3,07
Totalt	195 811	449 166	892 207	2,29	4,56	3,24
Tidligere Totens Sparebank bedriftsmarked	6 021	10 880 ⁴⁾	27 785 ⁴⁾	1,81		5,00
Tidligere Totens Sparebank bolig personmarked ⁴⁾	16 734	251 ⁴⁾		0,09		
Totalt tidligere Totens Sparebank	22 755	11 131	27 785			
Finansierte klimagassutslipp fusjonert	218 566	460 298	919 992	2,11	4,21	3,30

Inkludert i klimaregnskap

Utlånsportefølje bedriftsmarked virkeområde 1 og 2	Bedriftsmarked inkludert	447 201
	Tidligere Totens Sparebank bedriftsmarked	
Utlånsportefølje bedriftsmarked virkeområde 3	Bedriftsmarked inkludert	919 991
	Tidligere Totens Sparebank bedriftsmarked	
Personmarked utlån eiendom	Bolig inkludert	13 097
	Tidligere Totens Sparebank bolig	

¹⁾ Tonn CO2 ekvivalenter

²⁾ Tonn CO2 ekvivalenter per millioner kroner i utlån

³⁾ Øvrige bransjer er følgende:

- Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter
- Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning ekskl. fornybar energiproduksjon
- Overnattings- og serveringsvirksomhet
- Forretningsmessig tjenesteyting
- Omsetning og drift av fast eiendom
- Undervisning
- Annen tjenesteyting
- Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet
- Informasjon og kommunikasjon
- Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning
- Bergverksdrift og utvinning
- Lønnet arbeid i private husholdninger

⁴⁾ Utslipp for virkeområde 1, 2 og 3 for tidligere Totens Sparebank er utslipp for november og desember 2024, etter fusjon. For informasjon om utslipp for Totens Sparebank for hele 2024, se neste side.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Klimagassutslipp fra utlånsporteføljen til tidligere Totens Sparebank
Denne porteføljen rapporteres separat, splittet på næring og bolig, på grunn av manglende data. Utslippene inkludert i klimaregnskapet er beregnet med utgangspunkt i utlånsporteføljen per 31.12.24, utslippene er beregnet for november og desember etter fusjon. Under finner du utslippene fra utlånsporteføljen til Totens Sparebank for hele 2024. Utslipp fra porteføljen er tenkt å beregnes på lik måte som øvrige finansierte utslipp etter gjennomført teknisk fusjon. Målsetninger for reduksjon i klimagassutslipp vil da også revideres for å hensynta fusjonert portefølje.

Utslipp fra næringsporteføljen eksklusive jordbruk er beregnet på utslippsfaktorer per krone i utlån differensiert på bransje (datakvalitet 5), som tilsvarer lav datakvalitet. Vi kjenner til at enkelte av disse faktorene ikke er tilpasset norske forhold med blant annet fornybar energi. For boligporteføljen og jordbruksporteføljen benyttes lik utslippsintensitet som for vår eksisterende bolig- og landbruksportefølje. Dette anses å være det beste estimatet på porteføljenivå, gitt dagens datagrunnlag, da vi antar at disse porteføljene har en relativt lik utslippsintensitet.

Utslippene fra Totens Sparebanks utlånsportefølje utgjør for:
Bedriftsmarked virkeområde 1 og 2: 65 279 tonn CO2e
Bedriftsmarked virkeområde 3: 166 707 tonn CO2e
Bolig personmarked virkeområde 1 og 2: 1 471 tonn CO2e

Klimagassutslipp fra eiendom (omsetning og drift av fast eiendom, samt bolig)
Utslippsberegningen for eiendom følger prinsippene i veilederen fra Finans Norge, hvor beregnet strømforbruk fra energiattest eller medianforbruk basert på energimerke og bygningskategori foretrekkes, og subsidieres med estimerte energimerker fra Eiendomsverdi for bolig. Estimert utslipp for strøm på boliglånsporteføljen er beregnet med lokasjonsbasert metode.

Datakvalitet på bygg hvor vi har areal, type bygg og energimerke er 3. Når energimerke estimeres er datakvalitet 4, som tilsier lav datakvalitet.

Bolig
Utregningen av klimagassutslipp knyttet til boliglåns-

porteføljen tar utgangspunkt i om boligen er en leilighet, enebolig eller et rekkehus, samt energikarakteren. Tildelte utslipp beregnes ved at boligens utslipp skaleres etter hvor stor andel banken finansierer som følge av lånets størrelse i forhold til boligens verdi. Slik beregner vi indirekte utslipp knyttet til boliglånene. Vi mangler data på energimerker på deler av porteføljen, og deler av innmeldte energimerker er basert på egenrapportering fra boligeierne. Estimerte energimerker brukes dersom ikke annet er tilgjengelig. Det jobbes med å innhente bedre energidata for bankens boliglånsportefølje. Det pågår initiativer som vil kunne beregne en boligs energieffektivitet uten behov for utstrakt kundeinformasjon, og banken følger dette arbeidet tett.

Klimagassutslipp fra jordbruk og tilknyttede tjenester
Analysen viser at jordbruk er den mest utslippsintensive bransjen og står for den største andelen av klimagassutslippene våre. Jordbruk har også den mest detaljerte beregningsmodellen, med utslippsfaktorer per dyr og dekar dyrket mark, differensiert på dyreslag og hva som dyrkes. Dette er hentet fra felles datakatalog, produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak. Utslippsfaktorene er hentet fra nasjonal Platonrapporten Klimagassutslipp fra norsk jordbruk fordelt på areal, dyr og matproduksjon. Beregninger etter denne metoden har datakvalitet 3, dette tilsvarer moderat datakvalitet. Jordbruksengasjement som ikke får tilskudd beregnes med bruk av utslippsfaktorer per utlånskrone, tilsvarende øvrige enkeltpersonforetak (datakvalitet 5), tilsvarende lav datakvalitet.

Jordbruksporteføljens virkeområde 3-utslipp beregnes også på denne måten.

Klimagassutslipp fra skogbruk og tilknyttede tjenester
Bruttoutslipp fra skogbruk beregnes basert på balanseverdi. Skog har i realiteten netto negative CO2-utslipp. CO2-opptak tas ikke med i denne beregningen.

Klimagassutslipp fra fornybar energi
Direkte utslipp fra norsk strømproduksjon vil i prinsippet dekkes av rapportering på virkeområde 2-utslipp fra øvrige bransjer og boliger, siden virkeområde 1 og 2-utslipp summeres og rapporteres samlet i tabellen for finansierte klimagassutslipp. For å unngå dobbeltrapportering settes derfor utslippsfaktor for rene fornybarprodusenter til null for virkeområde 1 og 2. Dette i tråd med anbefalingene i veilederen fra Finans Norge. Virkeområde 3-utslipp rapporteres på linje med øvrige bransjer.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Klimagassutslipp fra våre tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

De tilknyttede selskapene og felleskontrollerte virksomhetene er deleid av flere banker i SpareBank 1-alliansen. Det er ingen i alliansen som har operasjonell kontroll over disse virksomhetene og klimagassutslippet er derfor ikke konsolidert i klimaregnskapet til SpareBank 1 Østlandet. Vi har derimot valgt å inkludere klimagassutslipp i vårt klimaregnskap virkeområde 3 kategori 15.

Klimaregnskapene utformes av hvert selskap og sendes til alliansen. Det er opp til selskapene selv å velge metode for utslippsberegninger for 2024. Det vurderes felles system i alliansen for klimaregnskap for å kunne forbedre prosessen for senere rapporteringsperioder. Vi ser usikkerhet forbundet med at det per i dag ikke er brukt samme metode for utregning av klimagassutslipp i alliansen.

I tabellen vises en oppsummering av klimagassutslippene fra de tilknyttede selskapene og felleskontrollerte virksomhetene vi har inkludert i vårt virkeområde 3 kategori 15 klimagassutslipp i 2024. Det er utslipp beregnet med vår andel av klimagassutslippene basert på eierandel og markedsbasert metode for virkeområde 2 som er inkludert i det totale klimaregnskapet. Utslipp inkludert i 2024 er 626 651,81 tonn CO2e (inkluderer SpareBank 1 Betaling AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS, SpareBank 1 Bank og Regnskap AS).

Følgende selskaper er ikke inkludert i oppstillingen under:

- For SpareBank 1 Betaling AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS, SpareBank 1 Bank og Regnskap AS er estimerte utslipp 845 tonn CO2e.
- SpareBank 1 Utvikling hvor utslipp fra innkjøp er inkludert i kategori 1
- SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS er utslipp fra overførte lån er inkludert i kategori 15

Les mer om våre tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter i [note 41](#) i årsregnskapet.

Klimagassutslipp fra tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Navn	Bransje	Eierandel	Virkeområde 1	Virkeområde 2 Lokasjonsbasert	Virkeområde 2 Markedsbasert	Virkeområde 3	Klimagassutslipp lokasjonsbasert	Klimagassutslipp markedsbasert	SpareBank 1 Østlandets andel av klimagassut- slipp lokasjonsbasert	SpareBank 1 Østlandets andel av klimagassut- slipp markedsbasert
SpareBank 1 Gruppen AS	Finansielt holdingselskap	12,40 %	38,10	343,80	3 284,90	2 809 170,32	2 809 552,22	2 812 493,32	348 384,47	348 749,17
Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt AS)	Annen kredittgivning	18,91 %		2,20	54,60	4 876,80	4 879,00	4 931,40	1 001,66	1 012,42
BN Bank ASA	Bankvirksomhet	9,99 %		7,91	246,69	8 471,00	8 478,91	8 717,69	847,04	870,90
SpareBank 1 Forvaltning AS	Handel med og investering i fast eiendom, verdipapirer og andre formuesobjekter	6,25 %		1,90	65,50	766 578,87	766 580,77	766 644,37	52 894,07	52 898,46
Odin forvaltnig AS	Handel med og investering i fast eiendom, verdipapirer og andre formuesobjekter	Datter av SpareBank 1 Forvaltning AS		4,20	78,90	3 221 308,73	3 221 312,93	3 221 387,63	222 270,59	222 275,75
Klimagassutslipp tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter			38,10	360,01	3 730,59	6 810 405,71	6 810 803,82	6 814 174,40	625 397,84	625 806,69

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

SpareBank 1 Gruppen AS

Klimaregnskapet til SpareBank 1 Gruppen inkluderer morselskapet SpareBank 1 Gruppen AS, samt SpareBank 1 Forsikring AS, Fremtind Holding konsern, Kredinor konsern, SpareBank 1 Spleis AS og SpareBank 1 Factoring AS, samt eierinteressen i SpareBank 1 Utvikling DA og LOfavør AS. For virkeområde 3 kategori 15 er det kun SpareBank 1 Gruppen AS, Fremtind Holding konsern og SpareBank 1 Forsikring som har klimagassutslipp å rapportere.

Virkeområde 3 kategori 15

- Morselskapet SpareBank 1 Gruppen AS har estimert utslipp av sine eierposter i SpareBank 1 Utvikling DA og LOfavør AS. Ved å bruke «average-data method» fra GHG-protokollen.
- Fremtind Holding benytter PCAF-metodikk for beregning av utslipp fra nærings-eiendommer og personbiler. For boliger har Fremtind etablert en allokeringsfaktor basert på PCAF. Utslippene er beregnet med lokasjonsbasert metode.
- SpareBank 1 Forsikring har benyttet data fra SFDR PAI-rapporten for rapportering av utslipp fra investeringsporteføljen.

Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)

Klimagassutslippene fra Kredittbanken er beregnet for egen drift, altså virkeområde 1, 2 og 3, ekskludert virkeområde 3 kategori 15. Kredittbanken har ingen oppgitte klimagassutslipp i virkeområde 3 kategori 15 da metodikk ikke er tilgjengelig eller pålitelig for kvantifisering av utslipp fra usikret kreditt.

BN Bank ASA

For virkeområde 3 kategori 15 er beregninger for klimagassutslipp basert på Finans Norges veileder og PCAF. Utslippene er beregnet med lokasjonsbasert metode for bolig (utlånsportefølge personmarked) og næringseiendom (utlånsportefølge bedriftsmarked).

SpareBank 1 Forvaltning AS og Odin forvaltning AS

SpareBank 1 Forvaltning AS (Forvaltning) eier ODIN forvaltning AS (ODIN)

Virkeområde 3 kategori 15

- Forvaltning inkluderer klimagassutslipp for alle investeringer der data er tilgjengelig. De følger PCAF-metodikken og veilederen fra Finans Norge. Forvaltning inkluderer kun utslipp fra individuell porteføljeforvaltning.
- Utslippsrapporteringen er for porteføljen per 31.12.2023 da Forvaltning er avhengig av informasjon fra andre for sin rapportering. Dette er på en «best effort»-basis.
- ODIN har benyttet data fra SFDR PAI-rapporten for rapportering av utslipp fra investeringsporteføljen. Rapporteringen for ODIN gjelder for alle fond som Odin forvalter.

SpareBank 1 Betaling AS
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS

SpareBank 1 Østlandets beregninger av klimagassutslipp estimeres med utslippsfaktor fra PCAF på bransjenivå og næringskode for teknologitjenester. Estimatenes er beregnet med bokførte inntekter (se [note 41](#)).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Klimagassutslipp fra datterselskap

Navn	Bransje	Eierandel	Virkeområde 1	Virkeområde 2	Virkeområde 3	Totale utslipp
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	Eiendomsmegling	100 %	6,98		57,16	
SpareBank 1 Finans Østlandet AS ¹⁾	Finansieringsvirksomhet	85 %	Markedsbasert	174,55 Egen aktivitet	35,54	
			Lokasjonsbasert	4,37		
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	Eiendomsmegling	100 %	Markedsbasert	178,07	8,25	
			Lokasjonsbasert	4,46		
SpareBank 1 ForretningPartner Østlandet AS	Regnskap og økonomisk rådgivning	100 %	Markedsbasert	261,31	21,10	
			Lokasjonsbasert	15,34		
Totale klimagassutslipp datterselskaper markedsbasert			6,98	613,93	122,05	742,96
Totale klimagassutslipp datterselskaper lokasjonsbasert			6,98	24,17	122,05	153,20

¹⁾ SpareBank 1 Finans Østlandets finansierte utslipp i virkeområde 3 kategori 15 er ikke inkludert i tabellen

Virkeområde 1, 2 og 3 - Klimagassutslipp fra våre datterselskap
2024 er første år hvor flere av datterselskapene har levert klimaregnskap. SpareBank 1 Finans Østlandet har Miljøfyrtårnsertifisering og har erfaring med innhenting av data til klimaregnskapet. SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet er i prosessen med å sertifisere sine kontor, og vil ha alle sine kontor sertifisert i løpet av 2025. Det vil jobbes videre med datterselskapene for å opprettholde og videreutvikle rapporteringen.

I tabellen under vises klimagassutslippene fra våre datterselskaper som er inkludert i vårt klimaregnskap, fordelt på virkeområde. Du kan lese mer om våre datterselskaper i den finansielle rapporteringen.

Datterselskapene AS Vato, Youngstorget 5 AS og Vallehaven AS eier SpareBank 1 Østlandets kontorbygg på Hamar, i Oslo og på Lena. Totens Sparebank Boligkreditt AS inkluderes i rapporten over finansierte utslipp fra utlånsporteføljen. Det utarbeides ikke egne utslippsrapporter for disse selskapene. Klimagassutslippene fra kontorene er inkludert i utslippene beregnet for egen drift.

Utslippsfaktorene som er brukt i beregningene av klimagassutslipp for datterselskapene er hentet fra Miljøfyrtårn.

Virkeområde 1: Av datterselskapene er det kun EiendomsMegler 1 Innlandet som har firmabiler, dette er elbiler.

Virkeområde 2: EiendomsMegler 1 Innlandet, SpareBank 1 Finans Østlandet og EiendomsMegler 1 Oslo og Akershus er hovedsakelig samlokalisert med morbanken, derfor framkommer lave eller ingen utslipp i tabellen over. Utslippene fra strømforbruket er inkludert i morselskapets utslipp i virkeområde 2.

Virkeområde 3: EiendomsMegler 1 Innlandet, SpareBank 1 Finans Østlandet og EiendomsMegler 1 Oslo og Akershus er hovedsakelig samlokalisert med morbanken derfor framkommer lave eller ingen utslipp i tabellen over for avfall. Det er noe reisevirksomhet, hovedsakelig med ansattes egne biler. Av våre datterselskap er det kun SpareBank 1 Finans Østlandet som har finansierte utslipp (15 investeringer). Les mer om disse utslippene under.

Finansierte utslipp SpareBank 1 Finans Østlandet
Utslippsberegningene omfatter 32 prosent av total utlånsportefølje (utlån og leasing) i NOK til kjøretøy hos SpareBank 1 Finans Østlandet. Andelen er 75 prosent for personmarkedet og 0 prosent for bedriftsmarkedet. For 2024 beregningene er det ikke gode nok data og metoder for beregningene av resterende portefølje. Finans Østlandet skal i 2025 jobbe for å kunne beregne utslipp for hele sin portefølje.

De finansierte utslippene hos SpareBank 1 Finans Østlandet er beregnet ulikt for fossildrevne kjøretøy og elektriske kjøretøy og for kjøretøy finansiert via utlån og leasing. Beregningene er basert på anbefalingene i Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp. Estimert kjøredistanse er hentet fra SSB. For fossildrevne kjøretøy er utslippsfaktoren i antall g CO2e/km hentet fra Motorvognregisteret for hvert objekt. For elektriske kjøretøy er utslippsfaktoren i g CO2e/kWh hentet fra NVEs klimadeklarasjon for fysisk strømforbruk, mens antall kWh/km er hentet fra SSB for elektriske kjøretøy. Vektet gjennomsnittlig datakvalitet for klimagassutslippsberegninger for kjøretøy inkludert i beregningene er 2, som anses som god kvalitet. Klimagassutslipp for beregnet portefølje for 2024 er 13 665 tonn CO2e.

Finansierte utslipp fra SpareBank 1 Finans Østlandet er ikke inkludert i det totale klimaregnskapet i 2024

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

KLIMAREGNSKAP

Klimagassutslippene inkludert i klimaregnskapet er i tonn CO2 ekvivalenter (Co2e) for rapporteringsåret 2024. For virkeområde 3 utslipp har vi i år inkludert innkjøpte varer og tjenester (1), brensel og energirelaterte aktiviteter (3), avfall generert under drift (5), forretningsreiser (6), pendling for ansatte (7) og investeringer (15).

Nettoinntekter i 2024 er 6 946 millioner norske kroner. Les mer i årsregnskapet om inntektene. Nettoinntektene brukt til å komme fram til samlede klimagassutslipp per inntjent millioner kroner er tilsvarende totale nettoinntekter. Se tabellen med klimaregnskap.

Målene inkludert i klimaregnskapet er satt for egen drift i morbanken, klimagassutslipp fra utlånsporteføljen for bedriftsmarkedet og personmarkedet i morbanken. Disse ble satt før ny vurdering av hva vi inkluderer i klimaregnskapet ble gjort. For årets rapportering er klimaregnskapet utvidet til å inkludere datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter, likviditetsporteføljen, innkjøpte varer og tjenester, brensel og energirelaterte aktiviteter og pendling for ansatte. Les mer om målene over.

Endringene i klimagassutslipp fra 2023 til 2024 skyldes hovedsaklig endringer i hva vi har inkludert, samt metodiske enringer.

- For klimaregnskapet 2024 virkeområde 3 har vi vurdert følgende kategorier som ikke vesentlig å inkludere
- Kapitalvarer (2): det er ikke gjort vesentlige nye investeringer i 2024.
 - Oppstrøms transport og distribusjon (4): De viktigste innkjøpene våre består hovedsakelig av digitale tjenester og IT-løsninger som ikke genererer betydelige transportutslipp, og disse er tatt med i innkjøp varer og tjenester (1). Videre dekkes transportrelaterte utslipp fra ansattes pendling og tjenestereiser under andre kategorier i virkeområde 3.
 - Oppstrøms leide eiendeler (8): De viktigste utslippskildene fra vår fysiske infrastruktur faller i inn under virkeområde 1 og 2 da vi eier de fleste kontorbyggene våre og utslipp fra alle kontorer er inkludert.

- Vi produserer og selger ikke fysiske varer eller produkter og har derfor ikke inkludert; nedstrøms transport og distribusjon (9), behandling av solgte produkter (10), bruk av solgte produkter (11), sluttbehandling av solgte produkter (12).
- Nedstrøms leide eiendeler (13): Utslipp fra leasing av kjøretøy og driftsmidler er inkludert i kategori 15-utslipp i 2024. Utslipp fra utleie av kontor er inkludert i virkeområde 1 og 2, da vi leier ut til våre datterselskap.
- Franchising (14); vi har ikke franchises.
- For utforming av klimaregnskapet for 2024 har vi ikke benyttet et systemverktøy, det er utformet manuelt. Dette er en svakhet som vi ønsker å forbedre for framtidige rapporteringsår.

INNELÅSTE KLIMAGASSUTSLIPP

Innelåste klimagassutslipp er estimerte framtidige utslipp banken sannsynligvis vil forårsake gjennom våre produkter og tjenester. For SpareBank 1 Østlandet er dette primært utlån til kunder og aktiviteter som eventuelt ikke klarer å redusere sine klimagassutslipp tilstrekkelig innen 2050. SpareBank 1 Østlandet jobber med å identifisere innelåste utslipp, og om disse kan forhindre oss fra å nå vår målsetning om netto nullutslipp i 2050. Kjernen i vurderingen av innelåste utslipp er levetiden på høyutslippseiendeler og -produkter. Så langt vurderer banken derfor at det er lånene med løpetid utover 2050 som kan inneholde innelåste klimagassutslipp. De aktuelle lånene er derfor de med løpetid utover 2050, som i dag ikke er innenfor strategiens grønne andel.

Jordbruket er utslippsintensivt, og er samtidig en viktig sektor for banken. Denne bransjen er i en særstilling i klimasammenheng. Det er anerkjent i det norske klimautvalgets rapport at jordbruket er den eneste sektoren som vil måtte ha klimagassutslipp også etter 2050, da dette er en nødvendighet for å kunne produsere mat. SpareBank 1 Østlandet jobber med å påvirke kundene til å gjøre tiltak for utslippsreduksjon som er basert på landbruksnæringens avtale med staten og tiltakene i Landbrukets klimaplan. Gitt vår eksponering mot denne sektoren er det en risiko for at dette vil hindre våre ambisjoner om å nå netto null innen 2050.

Utover jordbruk, er utlån med løpetid utover 2050 til næringseiendom og private boliger med høy utslippsintensitet en kilde til potensielle innelåste klimagassutslipp. Bankens håndterer dette ved å jobbe for å øke andelen utlån som bidrar til energieffektivisering, både gjennom å premiere virksomheter og personer som eier energieffektiviserte bygg, og tilby gunstige vilkår og rådgivning for energioppgradering av bygg som har behov for dette.

Styrkingen av arbeidet med klimarisikostyring, som banken er i gang med, er avgjørende for å forstå betydningen av innelåste utslipp, og håndtere disse.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Klimaregnskap

Tonn CO2e	Retrospektiv				Milepæler og målår			
	2020 (basisår)	2023 (sammenligning)	2024	% endring mot sist år	2025	2030	2050	% endring mot basisår
Virkeområde 1 – Direkte utslipp fra eget utstyr								
Utslipp fra firmabiler bensin	13,8	4,3	2,5	42 %	17,5	14,1	2,3	82 %
Utslipp fra firmabil elektrisk	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	4,3	-100 %				-100 %
Utslipp fra firmabiler datterselskap ³⁾	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	6,9	-100 %				-100 %
Brutto klimagassutslipp innenfor virkeområde 1	13,8	4,3	13,7	-223 %	17,5	14,1	2,3	0 %
Virkeområde 2 – Utslipp fra energiforbruk								
Lokasjonsbasert:								
Fjernkjøling	1,6	0,8	0,1	83 %	0,8	0,6	0,1	91 %
Fjernvarme	170	397,5	159,9	60 %	263,1	212,3	34,0	6 %
Elektrisitet	530	196,1	68,2	65 %	167,2	134,9	21,6	87 %
Datterselskap lokasjonsbasert ³⁾	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	24,2	-100 %				-100 %
Brutto lokasjonsbasert klimagassutslipp innenfor virkeområde 2	701,6	594,5	252,5	58 %	431,1	347,8	55,8	64 %
Markedsbasert:								
Fjernkjøling	Ikke tilgjengelig	0,8	0,1	83 %				-100 %
Fjernvarme	Ikke tilgjengelig	401,2	159,9	60 %				-100 %
Elektrisitet	Ikke tilgjengelig	718,0	377,1	47 %				-100 %
Datterselskap markedsbasert ³⁾	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	613,9	-100 %				-100 %
Brutto markedsbasert klimagassutslipp virkeområde 2	0	1 120,0	1 151,1	-3 %				-100 %
Virkeområde 3 – utslipp fra egen drift								
1. Innkjøpte varer og tjenester	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	9 175,6	-100 %				-100 %
3. Brensel og energirelaterte aktiviteter	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	103,9					-100 %
5. Avfall - restavfall	14	8,8	1,2	86 %	10,9	8,8	1,4	92 %
5. Sortert avfall 14 kategorier ¹⁾	Ikke tilgjengelig	3,3	4,61	-40 %				-100 %
6. Tjenestereiser totalt					47,7	38,5	6,2	
6. Flyreiser Norden	3,4	10,4	23,1	-123 %				-571 %
6. Flyreiser Europa	3,6	18,9	4,3	78 %				-19 %
6. Flyreiser verden	11,4	0,4	4,4	-1 006 %				61 %
6. Kjøregodtgjørelse	100	217,4	182,2	16 %	116,9	94,3	15,1	-82 %
5 og 6 Utslipp fra datterselskap ³⁾	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	122,1	-100 %				-100 %
7. Ansattes reise til og fra arbeid	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	1 633,0	-100 %	0,0	0,0	0,0	-100 %
Virkeområde 3 – finansierte utslipp								
15. Utlånsportefølje bedriftsmarked virkeområde 1 og 2 ²⁾	221 609,0	357 368,0	447 200,6	-25 %	171 308,9	138 231,6	22 160,9	-102 %
15. Utlånsportefølje bedriftsmarked virkeområde 3 ²⁾	Ikke tilgjengelig	489 684,0	919 991,4	-88 %				-100 %
15. Personmarked utlån eiendom ²⁾	21 243,8	19 254,0	13 096,9	32 %	16 422,0	13 251,1	2 035,2	38 %
15. Utslipp fra tilknyttede- og felleskontrollerte selskap ⁴⁾	Ikke tilgjengelig	Ikke tilgjengelig	626 651,8	-100 %				-100 %
Samlede indirekte butto klimagassutslipp virkeområde 3	242 985,1	938 323,1	2 018 195,1	-133 %	187 906,3	151 624,3	24 218,7	-731 %
Totale klimagassutslipp lokasjonsbasert	243 700,5	938 921,9	2 018 461,3	-133 %	188 354,8	151 986,2	24 276,7	-728 %
Totale klimagassutslipp markedsbasert	242 998,9	939 447,4	2 019 359,9	-133 %	187 923,7	151 638,4	24 221,0	-731 %
Samlede klimagass utslipp per inntjent millioner kroner lokasjonsbasert		162,3	290,6	-79 %				
Samlede klimagass utslipp per inntjent millioner kroner markedsbasert		162,4	290,7	-79 %				

¹⁾ 14 kategorier sortert avfall; sikkerhetsmakulert papir, Papir, Papp, Plastavfall, Hardplast, Trevirke, Glass og metall, Matavfall, Fettutskiller, Toner, Batterier, Isopor, Metall jernskrap, EE-avfall

²⁾ Se utfyllende tabell over finansierte utslipp
³⁾ Se utfyllende tabell over utslipp fra datterselskapene

⁴⁾ Se utfyllende informasjon om tilknyttede selskap og felleskontrollerte selskap

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Klimarisikostyring: Forventede finansielle effekter av vesentlige klimarisikoer og potensielle klimarelaterte muligheter

Klimarisikostyring innebærer å identifisere, vurdere og håndtere både fysisk risiko og overgangsrisiko. Fysisk risiko refererer til direkte konsekvenser av klimaendringer, som ekstremvær og stigende havvirkeområde, mens overgangsrisiko omfatter kostnader og økonomisk risiko knyttet til overgangen til et lavutslippssamfunn.

SpareBank 1 Østlandets rapportering av finansielle effekter av klimarisiko er knyttet til bankens klimarisikostyring og rapportering i tråd med kapitalkravregelverket og ESG (miljø, sosiale og virksomhetsstyrings)-relatert informasjon i Pilar 3-rapporteringen. Vi vil jobbe for å tilpasse ESG- og klimarisikostyringsarbeidet med den nye veiledning fra EBA. Pilar 3-rapporten i sin helhet er ikke inkludert i denne rapporten og kan finnes i sin helhet på våre nettsider.

Overgangsrisiko og fysisk risiko er ikke en del av finansregnskapet for 2024. I note 5 er klimarisiko omtalt.

Fysisk klimarisiko

Våre utlån er i all hovedsak lokalisert i vårt sentrale markedsområde på Østlandet, der ingen geografiske områder skiller seg ut med vesentlig annerledes fysisk risikoprofil. I tråd med de tekniske kriteriene i EU-taksonomien knyttet til klimatilpasning og skadeforebyggingsaktiviteter knyttet til klimarelaterte skader, vil SpareBank 1 Østlandet jobbe for at vesentlige deler av utlånsporteføljen vurderes for skadeforebyggende tiltak. Dette gjelder spesielt innenfor eiendom, både bolig og næringsbygg. Vi vil vurdere produktporteføljen i tråd med denne ambisjonen. SpareBank 1 Østlandet har undersøkt hvilken fysisk klimarisiko vi er eksponerte for gjennom å se på de objekter banken har pant i, og deres plassering. Fare for skred-, flom- og stormflo er vurdert for pantobjektene. Eksponering mot fysisk klimarisiko er beskjedent i forhold til total portefølje. I årene framover vil banken inkludere informasjon om analyser og vurderinger for fysisk klimarisiko i bærekraftsrapporten.

Drammen i Buskerud, Lillestrøm i Akershus og Oslo er stedene med størst andel av betydningsfulle eiendeler som er utsatt for vesentlige fysiske klimarisiko. Med betydningsfulle eiendeler definerer vi næringseiendommer med en verdi på over 10 millioner kroner.

Overgangsrisiko

SpareBank 1 Østlandet har gjennomført analyser og stresstest av overgangsrisiko i utlånsporteføljen som viser at bedriftsmarkedsporteføljen er mest utsatt for overgangsrisiko. Les mer om disse analysene i delen [Virksomheten vår \(ESRS 2\)](#). Per i dag har vi ingen gode tiltak for å redusere overgangsriskoen i porteføljen vår verken på bedriftsmarkedet eller personmarkedet. Dette jobbes det med å endre på. Det er blant annet opprettet et prosjekt i alliansen for å kunne tilby overgangsfinansiering til våre bedriftsmarkedskunder.

I årene fremover vil vi inkludere informasjon om analyser og vurderinger for overgangsrisiko i bærekraftsrapporten.

Bedriftsmarked

Det ble gjennomført en detaljert kartlegging av ulike risikoer og muligheter for de mest utsatte forretningsområdene. Her kom det fram at bedriftsmarkedsporteføljen har høyest kombinasjon av risiko og vesentlighet. Deretter ble det gjennomført tilsvarende vurdering for de ulike bransjene innenfor porteføljen, hvor næringseiendom (prosjekt og utleie) og landbruk ble identifisert med størst potensiell påvirkning. I analysen ble det også simulert effekter av et utvalg klimascenarioer som deretter ble oversatt til effekt på bankens rene kjernekapitaldekning. SpareBank 1 Østlandet har ingen inntekter fra eller utlån til kull-, olje- eller gassrelaterte aktiviteter.

Personmarked

Personmarkedsporteføljen vil se større grad av overgangsrisiko i årene som kommer, spesielt dersom det norske regelverket utvikles i tråd med europeisk regelverk som for eksempel det oppdaterte bygningsenergidirektivet (Energy Performance of Buildings Directive, EPBD). Med nye krav til energieffektivisering og oppgradering av eksisterende bygningsmasse vil også privatkundene måtte gjennomføre tiltak for å sikre verdien på boligene. Manglende tiltak kan påvirke markedsverdien på objektene, noe som vil påvirke både låneevne, salgsmuligheter og panteverdien. SpareBank 1 Østlandet vil jobbe både for å sikre et produkttilbud som gjør at energieffektivisering

og oppgradering blir attraktivt i årene som kommer, og for å bedre klimarisikostyringen i personmarkedsporteføljen. Les mer om hvordan vi jobber for å gi råd og påvirke våre kunder i delen over om tiltak og måloppnåelse, samt i delen om [Forbrukere og sluttbrukere \(S4\)](#).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

SpareBank 1 Østlandets faste eiendommer

Vi eier 19 egne kontorbygg. I 2023 ble det gjort en kartlegging av energimerkene på eiendommene, se tabellen under. Dette er i henhold til energimerkestandaren som følges opp av Norges vassdrags- og energidirektorat (NVE). Energimerkene på kontorene er gyldig i 10 år i henhold til regelverket. Driftsavdelingen jobber med å forbedre energieffektiviteten i byggene. Les mer om arbeidet med å forbedre kontorbyggene i delen om tiltak over.

Kontorbyggene våre på Nes, Koppang, Syverbakken, Kirkenær og Våler har ikke energimerker, da disse per i dag ikke er omfattet av regelverket om energimerking.

Klimarelaterte muligheter i årene fram mot 2050

SpareBank 1 Østlandet ser forretningsmuligheter i å være en foretrukket finansieringspartner for framtidens suksessbedrifter, samt være foretrukket utlånsbank for privatpersoner som ønsker å betydelig oppgradere energieffektiviteten i boligen sin eller allerede har en energieffektiv bolig. Suksessbedrifter vil kjennetegnes ved at de har gjennomført vellykkede omstillinger og/eller tilbyr løsninger som vil være etterspurte i et lavutslippssamfunn. For å være attraktiv vil vi jobbe målrettet for å tilby

produkter og tjenester som kan bidra til omstilling i de kommende årene. På denne måten vil vi bidra til at våre kunder lykkes med omstillingen, og bygge et solid og lønnsomt finanshus for framtiden, både fram mot og etter 2050.

Energimerke på eide faste kontorbygg

Alle tall i millioner norske kroner	Balanseført verdi	Byggeår	Energimerke
Hamar P2 (B4)	15	1976	C
Hamar Strandgata 13-15 (B5)	57	2005	C
Hamar T 12 (B3+B2)	34	1914	D
Hamar T 14 (B1)	Samlet verdi for 12 og 14 i regnskapet	1983	C
Youngstorget 5	149	1898	C
Brumunddal Brugata 7	4	2000	C
Brumunddal Brugata 9	21	2000	C
Tynset	5	1982	D
Elverum	14	1969	D
Kongsvinger	53	1920	D
Flisa	8	1986	C
Løten	3	1983	D
Trysil	2	1974	D
Alvdal	1	1972	F

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Våre dyktige medarbeidere (S1)

Bedriftsrådgiver Aase Bergersen og banksjef Stein Olav Kvarme er to av våre dyktige medarbeidere.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Våre dyktige medarbeidere

Medarbeiderne våre er viktige ressurser og bidragsyttere. I strategiperioden 2022–2025 er et av våre fire overordnede mål å skape morgendagens finanshus i et raust og engasjerende arbeidsmiljø.

For å realisere strategien er det viktig å legge til rette for at medarbeiderne utvikler seg og tilby kompetanseheving. Samtidig skal vi være en attraktiv arbeidsgiver for eksisterende og framtidige medarbeidere. Viktige kompetanser for framtidens bank er bærekraft, digital transformasjon, forretningsforståelse, endringsevne og relasjoner.

Fra og med 2024 har vi inkludert aktivitets- og redegjørelsesplikten (ARP) som en del av årsrapporten for våre dyktige medarbeidere. Kravene i bærekraftsrapporteringsdirektivet (CSRD) dekker også kravene i aktivitets- og redegjørelsesplikten for morbanken.

I denne delen av rapporten vil det være et skille mellom morselskapet og datterselskapene, og det er tydelig beskrevet hvor vi snakker om konsern, mor- og datterselskap. I løpet av 2025 skal vi jobbe for å samkjøre vår konsernstyring på dette området.

I den doble vesentlighetsanalysen som ble gjennomført i 2024 for bærekraftsområdet egne ansatte (S1) ble det vurdert vesentlige positive påvirkninger på opplæring og utvikling av medarbeidere samt kjønnsbalanse i organisasjonen og lik lønn for likt arbeid.

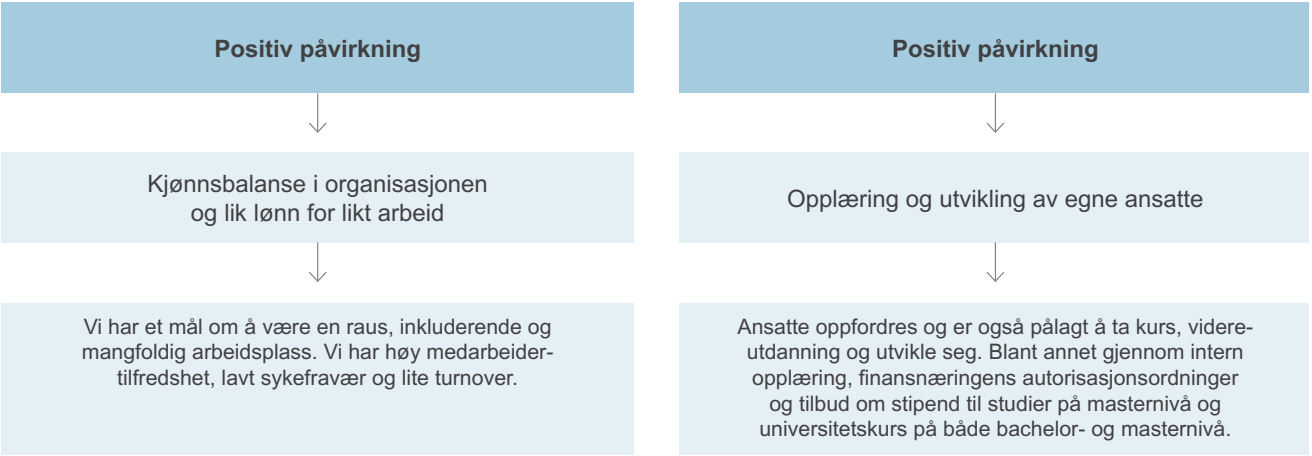
ANSVARLIG FOR OMRÅDET

- Konserndirektør Organisasjon

RELEVANTE POLICYER OG RETNINGSLINJER

- Policy for likestilling og mangfold
- Retningslinjer for arbeidstaker- og menneskerettigheter
- Retningslinjer for helse, miljø og sikkerhet
- Rekrutteringspolicy og kompetansestrategien

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Styringsdokumenter, retningslinjer og policyer

SpareBank 1 Østlandet har styrende dokumenter som legger føringer for arbeidet med ansatte og sikrer god håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter. Les mer om overordnet strategi for 2022–2025, samt bærekraftstrategi i delen om Strategi i [Virksomheten vår \(ESRS 2\)](#). Dokumentene gjelder for alle ansatte.

Strategi, policy og retningslinjer utarbeides gjennom tett samarbeid og dialog med fagforeninger, ansatterepresentanter og verneombud. Se del under om medarbeiderinvolvering. Personelhåndboka og informasjon om strategi, policy og retningslinjer er tilgjengelig for ansatte på intranett.

RETNINGSLINJER FOR ARBEIDSTAKER- OG MENNESKERETTIGHETER

SpareBank 1 Østlandet følger arbeidsmiljøloven, likestillings – og diskrimineringsloven og annen relevant lovgivning i alle forhold som omhandler medarbeidere. Det inkluderer tilgang til velferdsgoder for alle ansatte.

Vi har forpliktet oss til å unngå enhver form for menneskehandel, tvangsarbeid, annet påtvunget arbeid og barnarbeid. Under delen om inkludering, mangfold og diskriminering beskrives metoder for å unngå diskriminering og trakassering og for hvordan vi fremmer mangfold og inkludering. Vi jobber med arbeidstaker- og menneskerettigheter, likestilling og mangfold i tråd med følgende rammeverk:

- FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, derunder «The International Bill of Human Rights»
- FNs Global Compact
- OECD
- FNs internasjonale særorganisasjon for arbeidslivet; ILO. Herunder Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work
- Arbeidsmiljølovens § 13-1 forbudet mot diskriminering på grunn av medlemskap i en arbeidstakerorganisasjon
- Lov om likestilling og forbud mot diskriminering (likestillings- og diskrimineringsloven)
- Hovedavtalen, Sentralavtalen, bedriftsavtaler og særavtaler med fagforeningene

- Det gis spesiell oppmerksomhet til sårbare grupper, i henhold til kvinnekonvensjonen, barnekonvensjonen og FNs urfolkserklæring
- Genèvekonvensjonene

Det er ikke identifisert vesentlige negative påvirkninger i forhold til menneskerettighetene og egne ansatte i SpareBank 1 Østlandet. Det er heller ikke rapportert eller identifisert brudd på menneskerettighetene i 2024.

POLICY FOR LIKESTILLING OG MANGFOLD

Likestilling og mangfold i SpareBank 1 Østlandet vil si like rettigheter, muligheter og ansvar for alle, uavhengig av hvilket kjønn man identifiserer seg som, alder, etnisitet, funksjonsevne, religion, politisk ståsted og seksuell orientering. Konserndirektør Organisasjon har det overordna ansvaret for likestilling og mangfold, mens avdelingsledere følger opp i sine avdelinger. Alle medarbeidere har ansvar for å varsle dersom det oppstår situasjoner som strider mot policy for likestilling og mangfold.

Vi respekterer menneskerettighetene og skal unngå diskriminering og trakassering. Dette er tydeliggjort gjennom vår policy for likestilling og mangfold, samt policy for rekruttering og varslingsrutiner. Vi skal jobbe aktivt med mangfold og likestilling både i egen virksomhet og overfor kunder og leverandører.

Vi tilstreber kjønnsmessig balanse på alle nivåer i organisasjonen.

Vi har livsfasepolitiske tiltak for å sikre at ansatte kan utvikle seg faglig og personlig gjennom hele karrieren og opprettholde en god balanse mellom jobb og privatliv. Den enkelte medarbeiders muligheter for faglig og personlig utvikling skal være uavhengig av kjønn, alder, utdanning, bakgrunn og opprinnelse.

Ombygginger og oppgraderinger av kontorer blir gjort i overensstemmelse med gjeldende lover og forskrifter for universell utforming. Det gjør lokalene våre mer tilgjengelige for ansatte, kunder og besøkende med funksjonsnedsettelse.

SpareBank 1 Østlandet har en lovbestemt plikt til å arbeide for likestilling og mot diskriminering.

ETISKE RETNINGSLINJER

I våre etiske retningslinjer har vi nedfelt nulltoleranse for diskriminering, mobbing og trakassering, herunder uønsket seksuell oppmerksomhet og kjøp av seksuelle tjenester. Medarbeiderne skal vise respekt for alle kollegaer og aldri overskride grensene for akseptabel oppførsel.

Les mer om våre etiske retningslinjer i delen [Forretningsadferd \(G1\)](#).

REKRUTTERINGSPOLICY

Rekrutteringspolicyen beskriver overordna prinsipper for rekruttering, og den inkluderer arbeidet med å markedsføre stillinger, utvelgelse av kandidater og introduksjon av nye kollegaer i organisasjonen.

I rekrutteringsarbeidet arbeider vi aktivt og målretta for å fremme likestilling og unngå diskriminering. Rekrutteringen skal være åpen og inkluderende med sikte på å bidra til at arbeidsstokken gjenspeiler samfunnet vi er en del av. Vi forplikter oss til å unngå diskriminering av noen art – eksempelvis forhold knyttet til kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, nedsatt funksjonsevne, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder, politisk syn og medlemskap i fagforeninger.

En god rekrutteringsprosess kjennetegnes ved at kandidatene blir vurdert ut fra kompetanse og egenskaper som er relevante for stillingen. Derfor skal kriterier som ikke berører stillingen og vurderingen av jobbprestasjon ekskluderes fra beslutningsprosessen. Ved å praktisere en rettferdig seleksjonspraksis ansetter vi de beste kandidatene, øker mangfoldet i organisasjonen, overholder lover og regler og ivaretar etiske prinsipper.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

RETNINGSLINJER OG PROGRAM FOR UTVIKLING AV MEDARBEIDERE

Medarbeiderne er en av de viktigste ressursene i virksomheten. For at vi skal gjennomføre og videreutvikle tiltak, prosjekter og nå mål, er vi avhengige av dyktige og kompetente ansatte. Vi ønsker å støtte personlig utvikling og tilby kompetanseheving. Dette gjøres blant annet ved å tilby støtte til videreutdanning og kompetanseutvikling innenfor relevante fagområder. Vi har også en rekke kurs tilgjengelig via vårt intranett.

I 2023 ble det gjennomført et kompetanseløft for inneværende strategiperiode med fem prioriterte temaer: bærekraft, digital transformasjon, forretningsforståelse, endringsevne og endringsvilje, samt relasjoner og samhandling. Satsingen ble videreført i 2024.

Les mer om hvordan vi jobber med opplæring og kompetanseheving i avsnitt under.

AKAN-POLICY

Moderat bruk av alkohol kan oppleves som positivt i flere situasjoner og sammenkomster, og det kan bidra til glede og fellesskap. Samtidig innebærer all bruk av alkohol en risiko for helseskader, negativt omdømme og ubehagelige opplevelser. SpareBank 1 Østlandet står for holdninger som balanserer disse hensynene.

HMS-HÅNDBOKA

SpareBank 1 Østlandet har etablert prosedyrer og rutiner i samsvar med gjeldende lover og forskrifter for alle aktiviteter som kan påvirke arbeidsmiljøet og sikkerheten. Det interne kontrollsystemet brukes til å styre helse-, miljø-, og sikkerhetsarbeidet. Ledelsen i SpareBank 1 Østlandet skal sikre at systemet brukes til å kvalitetssikre arbeidet på alle nivåer i banken.

INKLUDERING, MANGFOLD OG DISKRIMINERING

Alle skal føle seg inkludert og velkommen i SpareBank 1 Østlandet. Vi jobber med dette ved rekruttering, lønnsvurderinger, permisjoner, medarbeiderundersøkelser og sykefravær.

Undersøkelser og kartlegging

- Det gjennomføres i samarbeid med tillitsvalgte en årlig vurdering av risikoer for trakassering, diskriminering og hindre for likestilling.
- Årlig kartlegging av kjønnsfordeling og lønnsforskjeller på ulike stillingsnivåer, kjønnsforskjeller, deltid, midlertidighet og foreldrepermisjon. I tillegg ser vi på kjønnsforskjeller i ansettelser, andel kvinnelige søkere og andel søkere fordelt på alder.
- Ufrivillig deltid undersøkes gjennom egen spørreundersøkelse.

Analyser og tiltak

Funnene i kartleggingene analyseres. I tillegg vurderes årsaker til risikoer. Med utgangspunkt i kartlegginger og risikovurdering setter organisasjonen i verk ulike tiltak. Tiltakene diskuteres i partssammensatt utvalg. Større tiltak og mål for arbeidet forankres i konsernledelsen.

Vurdere resultater av arbeidet

Gjennom årlige analyser og risikovurderinger evaluerer vi arbeidet. I samarbeid med tillitsvalgte blir likestillingsarbeidet også vurdert i forbindelse med en årlig risikokartlegging.

Kompetanse for framtida

Digital transformasjon	Samhandling og relasjoner	Endringsvilje og evne	Bærekraft	Forretningsforståelse
Kunnskap og ferdigheter til å bruke verktøy riktig og forsvarlig, kunne bruke data som beslutningsgrunnlag i arbeidshverdagen, bruke KI for å effektivisere arbeidsoppgaver.	Kunnskap om effektiv kommunikasjon. Styrke ferdigheter som skaper gode relasjoner med kunder og kolleger.	Kunnskap om hvordan vi lærer og ferdigheter til å håndtere en endringsprosess og endrede krav til rollen.	Innsikt i bærekraftstrategi og mål. Kunnskap til å operasjonalisere strategi i alle deler av banken og ferdigheter til å kunne være kundens støttespiller i det grønne skiftet.	Kunnskap om bankens og SpareBank 1-alliansens verdiskapning, vår forretningsmodell, sektor og rammebetingelser. Innsikt i hvordan strategi og den enkeltes rolle henger sammen. Ferdigheter til å bruke kunnskap til lønnsomme aktiviteter.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Mål for våre dyktige medarbeidere

Det er viktig for SpareBank 1 Østlandet å skape et raust og engasjerende arbeidsmiljø hvor arbeidsglede, gjensidig respekt og kompetanse er nøkkelfaktorer. Konsernet har en strategisk ambisjon om å skape Norges mest framtidsrettede finanshus, drevet av dyktige og engasjerte ansatte.

I utarbeidelsen av ny strategi i 2025 kommer våre ansatte fortsatt til å være viktige. Vi skal sette tydelige og målbare mål som tar hensyn til vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter, samt sikre sammenlignbarhet på tvers av strategiperioder.

I dette kapittelet finner du måloppnåelsen for 2024 basert på målene satt for strategiperioden 2022–2025. Tillitsvalgte har deltatt i både strategiarbeidet og oppfølgingen av målene. Det gjennomføres årlig vurderinger av resultater og måloppnåelse. Våre tillitsvalgte og konsernledelsen gjennomgår disse og vurderer om det må gjøres forbedringer.

Mål for dette området i strategiperioden 2022–2025

- Arbeidsmiljø**
Engasjement og arbeidsglede skal være over 8 på våre ukentlige og/eller 14.dagers pulsmålinger.
- Kompetanse**
Vi skal sørge for å ha en organisasjon med kompetanse og kapasitet til å realisere strategien og framtidas behov.
- Lønn**
Lik lønn for likt arbeid vurderes og praktiseres så langt som mulig basert på objektive kriterier. For å sikre objektivitet bruker vi for morbanken eksterne stillingsvurderingssystemer (HAY) for å kategorisere arbeid av lik verdi i stillingskategorier og analysere lønnsdata.
- Sykefravær**
Sykefravær skal være lavere enn 4,5 prosent.
- Attraktivitet**
Vi skal styrke vår attraktivitet som arbeidsgiver internt og eksternt. Det skal være kjønnsbalanse blant søkere på stillinger.
- Kjønnsbalanse**
Det tilstrebes kjønnsmessig balanse på alle nivåer i organisasjonen. Vi har satt et mål om å øke andelen kvinnelige ledere til 45 prosent.
- Medvirkning**
Vi skal ha gode samarbeids- og samhandlingsarenaer med tillitsvalgte og verneombud.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Medarbeiderinvolvering

Morbanken har kanaler for interaksjon med egne ansatte, når det gjelder å utarbeide strategiske initiativ knyttet til arbeidsforhold, lønnsforhandlinger og varslingsrutiner ved avvik. Denne interaksjonen skjer både direkte med medarbeiderne og gjennom tillitsvalgte og fagforeninger. Relevant informasjon deles kontinuerlig med medarbeiderne på intranett blant annet gjennom webinar, fellesmøter, kompetanseheving og nyhetssaker.

FINANSFORBUNDET OG LO FINANS ØSTLANDET
Morbanken har inngått tariffavtaler med begge de store fagforeningene som organiserer flertallet av de ansatte i bransjen, Finansforbundet og LO Finans Østlandet. Alle ansatte dekkes av kollektive tariffavtaler. Om lag 72 prosent av de ansatte er fagorganiserte. Banken dekker kostnadene knyttet til fire tillitsvalgte på heltid for de to fagforeningene. Dette er en anerkjennelse og aksept av at det er viktig å ha kompetente tillitsvalgte.

En representant fra hver fagforening er representert i styret. Samarbeidet mellom ledelsen og ansatte-representantene er meget godt, og det bidrar til å oppfylle begge parter felles interesse i et godt utviklet bedriftsdemokrati som støtter virksomhetens strategi og mål. Konserndirektør Organisasjon har det overordnede ansvaret for samarbeidet med ansatterepresentantene. Formelle arenaer som samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg (SAMU) møtes hvert kvartal med medlemmer fra ledelsen, tillitsvalgte og verneombudene. I tillegg har banken et partssammensatt utvalg bestående av tillitsvalgte og ledelsen i HR som diskuterer aktuelle saker en gang i måneden.

Medarbeidernes medvirkning vektlegges. Arbeidsgiver og arbeidstakersiden samarbeider om strategi, risiko-vurderinger, opplæring og tiltak. De deltar dessuten i strategiske prosjekter og arbeidsgrupper, samarbeidet inkluderer også varsling og arbeidsmiljøundersøkelser. Virksomheten er regulert gjennom et omfattende avtaleverk som inkluderer Hovedavtalen, Sentralavtalen, bedrifts-avtale og særavtaler.

Representanter fra Finans Norge, medlemsbedrifter og fagforeninger samarbeider også for å finne felles forståelse og løsninger på viktige strategiske spørsmål utenom formelle forhandlinger.

VERNETJENESTEN
SpareBank 1 Østlandet har verneombud som representerer alle ansatte, med unntak av øverste leder. Verneombudets rolle er forankret i arbeidsmiljøloven. Verneombudet skal sørge for at virksomheten er organisert og driftes på en måte som ivaretar arbeidstakernes sikkerhet, helse og velferd.

Arbeidsmiljøloven krever at arbeidsgivere må involvere vernetjenesten under planlegging av prosesser som kan ha betydning for arbeidsmiljøet. Vi involverer derfor verneombud i ulike endrings- og omstillingsprosesser, endringer i styrings- og forbedringssystemer, arbeidsmiljøundersøkelser, kontorutbygging og lignende. Verneombud gjennomfører også vernerunder for å identifisere og forebygge potensielle helse-, miljø- og sikkerhetsrisikoer slik at målretta tiltak kan iverksettes. Rollen som hovedverneombud går på omgang mellom en av de frikjøpte fagforeningsrepresentantene. Vernetjenesten har årlig fire faste møter.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Rutiner for varsling

Alle ansatte og innleide personer har en lovfestet rett til å varsle. Ved mistanke om forhold som representerer fare for liv og helse, trakassering eller diskriminering, er det lovmessig plikt til å varsle. Medarbeidere kan varsle anonymt, og de som ønsker det kan benytte en varslingskanal som går til en ekstern samarbeidspartner. Varslingskanalen er tilgjengelig på intranettet. Konsernet skal sørge for at den som varsler fortsatt skal ha et forsvarlig arbeidsmiljø. Det er forbudt å gi noen form for gjengjeldelse til varsleren. Se [Forretningsadferd \(G1\)](#) for mer informasjon om håndtering av varsler.

Vi har fokus på å ivareta både varsler og vedkommende det varsles om. De blir holdt løpende orientert om saks-utvikling og utfall. De får også tilbud om støttesamtaler fra bedriftshelsetjeneste der hvor det ansees hensiktsmessig.

Vi anser at de ansatte er kjent med våre varslingskanaler, at de blir anvendt ved behov og at ansatte har tillit til rutineene rundt varsling. Selv om dette er vår oppfatning, er det per i dag ikke opprettet en måte å måle ansattes tillit til varlingskanalen eller rutineene. Det vil bli gjort en vurdering av hvordan vi kan gjennomføre dette for framtidige år. Ansatte blir påminnet muligheten for å varsle, blant annet gjennom etikkdrypp og en lett tilgjengelig plakat for varslinger.

AVDEKKEDE ALVORLIGE HENDELSER

Det er ikke avdekket alvorlige hendelser relatert til ulykker eller klager og alvorlige påvirkninger på menneskerettighetene i 2024. Det er heller ikke avdekket diskriminering, mobbing, vold blant våre ansatte i 2024. Følgelig er det ikke ubetalt erstatninger eller bøter knyttet til slike forhold.

Gjennom varslingskanalen er det avdekket to tilfeller av seksuell trakassering i et datterselskap. I morbanken har det vært en klage som omhandlet håndtering av konfidensiell informasjon vedrørende oppslag på nærståendes konto. Varslingssakene er håndtert basert på innholdet i det konkrete varselet og oppfølgingen av disse hendelsene er avsluttet. Ved utgangen av året har vi ingen åpne saker som omhandler alvorlige hendelser eller varsel.

- Vi har implementert følgende tiltak for å sikre at vi oppdager og håndterer hendelser relatert til trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vold på en profesjonell måte:
- Alle ansatte gjennomfører opplæring i etikk og signerer på dette.
 - Det gis årlig etikkopplæringen, med jevnlige «etikkdrypp» som sikrer fokus på forskjellige temaer gjennom året.
 - Det gjennomføres kontinuerlig pulsmåling/ medarbeiderundersøkelser med egne spørsmål om mobbing og trakassering. HR rapporterer kvartalsvis til varslingsgruppa på alle mobbe-, trakasserings-, og diskrimineringssaker som har kommet inn via Winningtemp eller andre kanaler.
 - Vi har egne rutiner som skal sikre lav terskel for å gi bekymringsmelding dersom man er vitne til eller opplever trakassering.
 - Vi har rutiner og et system som sikrer mulighet for anonym varsling internt og eksternt.
 - Dersom vi oppdager eller får melding om mobbing eller trakassering internt, gjennomføres ytterligere undersøkelser. Ved behov gjennomfører også HR eller bedriftshelsetjenesten undersøkelser og bistår i oppfølgingen av arbeidsmiljø.
 - Ansatte som opplever eller er beskyldt for trakassering får tilbud om støttesamtaler og veiledning med bedriftshelsetjeneste eller psykolog.
 - Ansatte får god hjelp hvis det oppdages vold i nære relasjoner. De får umiddelbar tilgang til profesjonell bistand fra bedriftshelsetjeneste og/eller psykolog.
 - Ansatte som blir utsatt for truende kundedadferd blir fulgt opp av sikkerhetsavdelingen og får tilbud om støttesamtaler og bistand fra bedriftshelsetjenesten.
 - Vi gjennomfører kurs og øvelser om truende kundedadferd for å sette ansatte i stand til å håndtere slike situasjoner. Dette gjennomføres i samarbeid med vår bedriftshelsetjeneste.
 - Det er ansatt vektere på kontorer som er spesielt utsatt for truende kundedadferd.
 - Ved spesielle hendelser tilkalles bedriftshelsetjenesten, og vi gjennomfører debrifing og støttesamtaler.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Tiltak for våre medarbeidere

Det er opprettet flere tiltak for medarbeiderne våre i 2024 for å nå målene i strategiperioden for 2022–2025. I 2023 ble det laget en handlingsplan for å etablere oss som en attraktiv arbeidsgiver for eksisterende og framtidige arbeidstakere. Planen som er videreført i 2024 fokuserer på arbeidsmiljø, opplæring, karriereutvikling, konkurransedyktig lønn, god ledelse samt ekstern og intern profilering og kommunikasjon. Fokusområdene for å være en attraktiv arbeidsgiver skal revideres i forbindelse med at konsernet skal utarbeide ny strategi.

SpareBank 1 Østlandet følger opp og måler effekten av tiltakene jevnlig. Det gjennomføres målinger av arbeidsmiljø, utviklingen hos ansatte innen opplæring og kompetanseheving samt medarbeideres oppfattelse av ledelsen. For å måle tiltakene under konkurransedyktig lønn og betingelser gjøres det årlige lønnsanalyser. Oppfølgingen av tiltakene gjøres i samarbeid med tillitsvalgte. Hvilke tiltak som gjennomføres er knyttet sammen med strategien, les mer om vår strategi i delen om [Virksomheten vår \(ESRS 2\)](#). I den løpende virksomhetsstyringen som årlig rapporteres til styret, inngår også rapportering på sentrale måltall og tiltak.

RESSURSER FOR Å FØLGE OPP VÅRE MEDARBEIDERE

Morbanken har ni årsverk i HR-avdelingen som følger opp og jobber med strategi, mål og tiltak for våre ansatte. I tillegg har alle datterselskapene egne ansatte som jobber for å opprettholde et godt arbeidsmiljø. Vi har også tillitsvalgte og en vernetjeneste, som er omtalt i avsnittene over.

MEDARBEIDERTILFREDSHET

Strategien setter det relasjonelle og arbeidsglede i sentrum. Derfor gjennomfører morbanken målinger ukentlig eller hver 14. dag. Deltakelsen er høy, i gjennomsnitt har 89 prosent av de ansatte svart på undersøkelsen gjennom året. I tillegg til mobbing og trakassering, måler verktøyet følgende arbeidsmiljøfaktorer: ledelse, arbeidsglede, meningsfullhet, autonomi, arbeidssituasjon, deltakelse, personlig utvikling, teamfølelse, engasjement og i hvilken grad våre medarbeidere vil anbefale oss som arbeidsgiver (eNPS). Medarbeidere kan også legge inn anonyme kommentarer på hvert spørsmål som de sender til leder eller HR-avdelingen. Gjennom denne målingen kan ansatte bli hørt og fortelle hvordan de har det på jobb.

Resultatene er tilgjengelige i sanntid for både ledere og medarbeidere. Verktøyet skal bidra til å forenkle samarbeidet om å utvikle teamet og arbeidsplassen. Lederne får også innsikt i ulike trender, for eksempel om det er økning i negativt stress og fare for sykemelding. Selv om leder har et hovedansvar for å følge opp resultatene har arbeidsgiver og arbeidstaker gjensidig ansvar for å opprettholde et godt arbeidsmiljø. HR eller bedriftshelsetjenesten bistår med tiltak for å forbedre arbeidsmiljøet ved behov.

Vi har valgt to måleparametere (KPI-er) som følges tett; engasjement og arbeidsglede. Målet er at disse skal være over åtte i score. Vi nådde målet for engasjement. Når det gjelder arbeidsglede, har vi fortsatt noe arbeid igjen før vi når måltallet, men vi ser en positiv utvikling siden vi startet målingen i 2022. Totaltemperaturen på alle parameter som undersøkes er 8,1 mot bransjens 7,9.

Vi presterer bedre enn bransjens gjennomsnitt på de fleste indekser, inkludert eNPS. Høy eNPS indikerer at medarbeiderne våre i større grad enn bransjen vil anbefale oss som arbeidsgiver.

SpareBank 1 fikk i 2024 tredje plass på listen over mest attraktive arbeidsgivere i Norges største og mest omfattende arbeidsundersøkelse, Universum Professional Survey. Dette var en plass opp fra foregående år. Innen fagfeltet IT ble vi årets klatrer og avanserte 20 plasser fra 30. til 10. plass.

Mål på medarbeidertilfredshet

	Mål	Bransje 2024	2024	2023	2022
Engasjement	8	8,1	8,2	8,0	8,0
Arbeidsglede	8	7,6	7,8	7,7	7,6
Totaltemperatur		7,9	8,1	8,0	7,9
ENPS		27,0	33,0	29,0	36,0

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Personvern og forebygging av negativ påvirkning på våre medarbeidere

I SpareBank 1 Østlandet tar vi personvern på alvor og jobber kontinuerlig for å sikre at ansattes personopplysninger behandles på en trygg og korrekt måte. Det er satt i verk en rekke tiltak for å beskytte personvernet til våre ansatte og forebygge negativ påvirkning.

Styringsdokumenter for personvern revideres årlig og gjennomgås av konsernledelsen. Det er innført flere interne rutiner om personvern i samråd med HR og bankens samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg (SAMU). Målet med personvernarbeidet er å respektere de registrerte parters privatliv og deres samhandling, samt å sikre at personopplysningsloven, EUs personvernforordning (GDPR) og øvrig personvernregelverk etterleves.

I 2024 er det prioritert å forbedre den kontinuerlige oppfølgingen av personvernet og sikkerheten for behandling av personopplysninger. Flere større prosjekter har ført til økt kompetanse, og forretningsområdene tar stadig større ansvar for personvern. Kompetanseprogrammet har gitt ansatte økt forståelse for og bevissthet om kravene til godt personvern.

Alle ansatte får jevnlig obligatorisk opplæring på personvernområdet. Programmet fokuserer spesielt på risikostyring og sikkerhet for personopplysninger. Dette sikrer at ansatte vet hvordan de skal håndtere personopplysninger trygt og sikkert.

Du kan lese mer om personvern i under [Forretningsadferd \(G1\)](#).



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Oversikt over tiltak for 2024

Fokusområde	Tiltak		Når
Forsterke det gode arbeidsmiljøet	• Evaluering av Winningtemp som er vårt verktøy for måling og utvikling av arbeidsmiljø • Verdensdagen for psykisk helse; Å skape et psykisk helsefremmende arbeidsmiljø	• Program for mental styrketrening, individuelt tilpasset læringsløp og bistand fra psykolog ved behov	2024
		• Kontinuerlig pulsmåling for å overvåke og videreutvikle arbeidsmiljøet	Drift
Gode opplærings-, karriere- og utviklingsmuligheter ¹⁾	• Etablering av Framtidsforum og Visdomsforum, to rådgivende organer for konsernledelsen • Tre webinarer for å utvikle lærende tankesett og ruste medarbeidere for endring med Anders Dysvik, professor på BI • Forbedring av sentrale rutiner for velkomst av nye ledere • Program for rådgivende verdisalg for ledere og ansatte i Personmarkedsdivisjonen og EiendomsMegler 1	• Egne tilbud om studier ved BI og NTNU innen digital transformasjon og bærekraft • Økt forståelse, etikk og praktisk bruk av KI/Copilot. • Synliggjøring av mobilitet på Innsikt • Dybdekartlegging av pålagt eksisterende opplæring innenfor ordningene til Finansnæringens autorisasjonsordninger	2024
		• Egen indeks i pulsmåling på muligheter for personlig utvikling • Måler andel som har gjennomført utviklingssamtale • Alle medarbeidere får jevnlig kompetanseoppdatering innen områder som etikk, antikorrupsjon, antihvitvasking og IT-sikkerhet • Alle rådgivere gjennomfører kompetanseoppdatering på sine autorisasjoner innen kreditt, sparing og investering, personforsikring, skadeforsikring, informasjonsgiver, personforsikring næring og skadeforsikring næring, etikk og god skikk	Drift
Sikre konkurransedyktig lønn og betingelser	• Evaluering av godtgjøringsordningen ved at den ble sammenlignet mot relevante aktører av ekstern konsulent • Aktiv bruk av intern og ekstern lønnsstatistikk • Egne analyser av lønn og kjønn • Gode lånebetingelser og forsikringsordninger, hytter, helseforsikring, bedriftshelsetjenesten og bedriftsidrett mv.	• Egen lønnsmodell for medarbeidere i utviklingsstillinger som sikrer brattere lønnsutvikling når de fyller rolle og leveransekrav	2024
			Drift
God ledelse	• Etablering av ledervettregler • Webinarer: Ledervettregler, Å lede i en hybrid hverdag, Beste praksis på sykefravær		2024
		• Egen indeks i pulsmåling som måler ledelse • Topplederprogram sammen med SpareBank 1-alliansen • Ledersamlinger	Drift
		• Lederutvikling for nye ledere i samarbeid med SpareBank 1-alliansen • Temamøter; lønn/lønnssamtale, medarbeidersamtale • Tilbud om ledercoaching ved behov	

¹⁾ Det er et utvalg av tiltakene på kompetanseutvikling som vises her, vi har kun inkludert de mest vesentlige.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Opplæring og kompetanseheving

Opplæring og kompetanseheving ble vurdert som vesentlige tema i den doble vesentlighetsanalysen gjennomført i 2024. I strategien er dyktige medarbeidere framhevet som vår viktigste ressurs. Vi har derfor flere tiltak som skal sikre like muligheter til faglig og personlig utvikling.

OPPLÆRING OG KOMPETANSEHEVING FOR MORBANKEN

I løpet av første kvartal gjennomføres medarbeidersamtaler hvor ett av målene er målrettet kompetanseutvikling. Samtalene resulterer i utviklingsplaner som er tilpasset organisasjonen og den enkeltes behov. Utviklingsplanene følges opp gjennom året i dialog mellom medarbeideren og nærmeste leder. Vi hadde et mål om at 90 prosent av alle ansatte skal ha gjennomført medarbeider- og utviklingssamtale i 2024. Gjennomføringsgraden endte på 94,8 prosent.

Gjennom 2024 har hver ansatt i snitt brukt 53 timer på opplæring i form av kurs, e-læring og utdanning. Dette tallet inkluderer ikke all tid som brukes på uformell læring og introduksjon av nyansatte.

I 2024 har vi fortsatt arbeidet med kompetanseløftet. Vi har hatt egne seminarer som skal styrke vår endringsvilje og -evne, samhandling og relasjoner med temaer som; psykologisk trygghet, lærende tankesett og voksnes læreprosesser. For personmarkedsdivisjonen og meglere har vi gjennomført egne programmer (rådgiverskolen) for å styrke prestasjonskulturen og samhandlingen. Vi tilbyr kompetanseløft innen digital transformasjon og bærekraft gjennom studier ved BI og NTNU. I tillegg er det satt i gang ulike kompetansehevende tiltak knyttet til bruk av kunstig intelligens.

Vi samarbeider med SpareBank 1-alliansen om lederutvikling, noe som inkluderer et program for nye ledere og et felles topplederprogram. Programmene er ikke bare designet for å utvikle hver enkelt leder, men fungerer også som en viktig arena for å utvikle alliansen. Det blir en arena for å diskutere overordnede strategiske utfordringer og muligheter, og det styrker relasjoner og samarbeid.

FINANSNÆRINGENS AUTORISASJONSORDNINGER

Som medlem i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (FinAut) har vi forpliktet oss til at våre rådgivere skal være autoriserte. Ordningene skal fremme og sikre nødvendige holdninger, ferdigheter og kunnskap hos rådgivere som jobber med personlig rådgivning innen fagområdene sparing og investering, kreditt, skadeforsikring og personforsikring. Innen bedriftsmarkedet er det ordninger innenfor skadeforsikring og personforsikring.

Antall autoriserte rådgivere per 31.12.2024 innenfor personmarked er:

Sparing og investering (AFR)	109
Kreditt (KRD)	219
Skadeforsikring (SF)	250
Personforsikring (PF)	246
Informasjonsgivere	178

Antall autoriserte rådgivere per 31.12.2024 innenfor bedriftsmarked er:

Sparing og investering (AFR)	18
Skadeforsikring næringsliv	21

OPPLÆRING OG KOMPETANSEHEVING HOS VÅRE DATTERSELSKAP

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet
ForretningsPartners ansatte er hovedsakelig autoriserte regnskapsførere som årlig tar obligatoriske kurs for å opprettholde sin autorisasjon. I rolige perioder på høsten, velger ansatte relevante kurs for å oppdatere seg utover obligatoriske kurs. ForretningsPartner har et Candidaturprogram på 2 år, hvor fire ansatte får strukturert og tilrettelagt opplæring. Selskapet gjennomfører medarbeidersamtaler to ganger i året.

EiendomsMegler 1 Innlandet
EiendomsMegler 1 Innlandets ansatte er hovedsakelig eiendomsめglere som årlig tar lovpålagt kurs på åtte timer. Kurset tas av alle ansatte i selskapet uavhengig av om de er eiendomsめglere eller jobber med andre oppgaver. For 2024 har det vært spesielt fokus på å styrke kunnskapen innenfor antihvitvasking og nye arealbegreper. Selskapet gjennomfører medarbeidersamtaler minst en gang i året.

EiendomsMegler 1 Oslo og Akershus
EiendomsMegler 1 Oslo og Akershus følger normen for de lovpålagte åtte kurstimene i året. I 2024 har selskapet hatt et ekstra fokus på e-takster, lovlighetsmangler, overbeheftelse, framtidsfullmakt og hvitvasking. Det gjennomføres medarbeidersamtaler minst en gang i året.

Studier som tilbys ansatte innen Bærekraft og digital transformasjon i 2024 og 2025

BI		NTNU	
KI i finans	Bærekraft i finans	KI i finans	Bærekraft for finansnæringen
Bærekraft i kreditt og utlån	Digital transformasjon		

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

SpareBank 1 Finans Østlandet

Alle ansatte i SpareBank 1 Finans Østlandet forventes årlig å gjennomføre kurs i antihvitvask og informasjonssikkerhet. Sistnevnte har vært særskilt vektlagt i 2024. Innen teknologi har fokus ligget på automatisering, moderne programmeringsspråk, kunstig intelligens og kurs innenfor Microsoft-porteføljen. Det er gjennomført løpende kompetansehevende tiltak og salgstrening hvor det er benyttet ekstern kompetanse. I tillegg har en leder gjennomført videreutdanning i 2024. Ansatte har også hatt mulighet til å delta på kursing via FINFO og salgstrening og -utvikling i regi av divisjon personmarked (PM).

Familieliv

SpareBank 1 Østlandet tilrettelegger så langt det lar seg gjøre for muligheten til å kombinere jobb og familieliv.

Det er satt i verk følgende tiltak ut over lovfesta rettigheter til permisjoner, redusert stilling med videre:

- Fleksible arbeidstidsløsninger
- Mulighet for å arbeide hjemmefra
- Kortere arbeidstid om sommeren
- Fra 64 år har heltidsansatte rett til en time kortere daglig arbeidstid. (I sommertidsperioden har heltidsansatte rett til ½ time kortere arbeidstid)

FORELDREPERMISJON

Ansatte har rett til foreldrepermisjon. SpareBank 1 Østlandet legger til rette for at alle, uavhengig av kjønn kan ta ut fødselspermisjon og eventuelt dele permisjonen. Alle beholder sin lønn ut over 6 G ved foreldrepermisjon, uavhengig av kjønn. For å motvirke at det oppstår lønnsforskjeller mellom kvinner og menn, har vi tariffestet en automatisk lønnsregulering for ansatte som kommer tilbake i arbeid etter minst fem måneders foreldrepermisjon.

I kalenderåret 2024 tok 46 kvinner og 31 menn ut foreldrepermisjon i konsernet. Dette inkluderer morbanken hvor 31 kvinner og 16 menn tok ut foreldrepermisjon. Totalt utgjør dette 100 prosent av alle ansatte som hadde rett på foreldrepermisjon i 2024.

I konsernet tok kvinner i gjennomsnitt ut 17,8 uker og menn 10,6 uker foreldrepermisjon i 2024, mens i morbanken tok kvinner ut 18,7 uker og menn 11,9 uker.

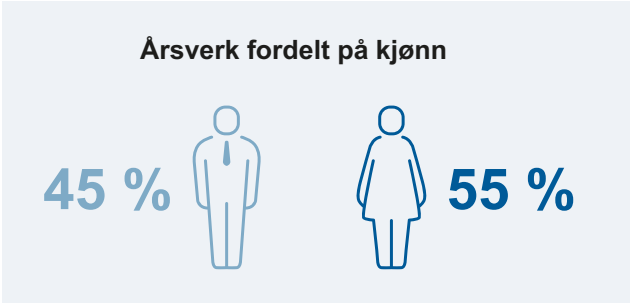
Tallene reflekterer ikke den totale permisjonen som er tatt ut per ansatt, da den kan gå over to kalenderår. I 2024 valgte ingen ansatte å slutte i løpet av foreldrepermisjonen, dette gjelder både for morbank og konsern.

Fakta om våre medarbeidere

Vi tilstreber kjønnsmessig balanse på alle nivåer i organisasjonen og morbanken har satt et mål om å øke andelen kvinnelige ledere til 45 prosent.

Det skal være like muligheter for kvinner og menn til å jobbe i SpareBank 1 Østlandet. Der hvor andelen menn er høy, jobbes det med å få inn flere kvinner. Noen tiltak det jobbes med nasjonalt er å få flere kvinner til å velge utdanninger som kreves for de arbeidsområdene hvor det jobber flest menn. Et eksempel er innenfor teknologi, hvor det jobbes med initiativer som «Girl Tech Fest» og Oda Nettverket. Initiativene jobber for å motivere og inspirere jenter til å velge fag innen teknologi, samt fremme mangfold i teknologibransjen.

Konsernet hadde ved utgangen av 2024, 1 381 ansatte. Av disse var 55 prosent kvinner og 45 prosent menn.



På neste side framstilles årsverkene i konsernet fordelt på alder. Aldersfordelingen mellom kjønnene er tilnærmet lik.

Vi definerer styret i SpareBank 1 Østlandet som øverste ledelse. Representanter fra bankens konsernledelse er styreledere i datterselskapene. Les mer om styret og konsernledelsen i delen om [Virksomheten vår \(ESRS 2\)](#) Ledelse og organisering. I styret er det 40 prosent kvinner og 60 prosent menn. I morbankens konsernledelse er det 54 prosent kvinner og 46 prosent menn.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Den totale andelen kvinner i konsernet med lederstillinger med personalansvar er 39 prosent. For morbanken er andelen 41 prosent og vi ligger fortsatt under målsetningen om 45 prosent kvinneandel i lederstillinger for morbanken.

FAKTA OM VÅRE ANSATTE I MORBANKEN

Ved utgangen av året hadde morbanken 901 fast ansatte, 53 prosent kvinner og 47 prosent menn. Tallene inkluderer ansatte fra fusjonen med Totens Sparebank fra 1.november 2024. Vi har fem midlertidig ansatte, tre kvinner og to menn som er ansatt for å erstatte ansatte som har permisjon eller er sykmeldt. Vi har også leid inn 42 vikarer gjennom bemanningsbyråer for å erstatte ansatte som har permisjon eller er sykmeldt.

Av 901 fast ansatte jobber 95,9 prosent heltid og 4,1 prosent deltid i morbanken. Blant de deltidsansatte i morbanken er åtte menn og 36 kvinner. De fleste av disse har selv søkt om redusert stilling på grunn av omsorgsoppgaver, alder, studier eller arbeidsevne. De resterende er studenter som jobber 30 prosent deltid.

Gjennomsnittsalderen i morbanken er 46 år og tabellen til høyre viser årsverk fordelt på alder per 31.12.2024. Aldersfordelingen mellom kvinner og menn er relativt lik.

METODE FOR Å SAMLE INN DATA

- Vi trekker ut data fra vårt lønns- og personalsystem. Vi har tilgang på data for alle ansatte i konsernet utenom ForretningsPartners ansatte. Data om disse hentes ut fra deres lønns- og personalsystem. Dessuten registreres alle ansatte både faste, innleide og byråvikarer. Her registreres stillingsandel, lønn, permisjon, sykefravær og personalgjennomtrekk.
- Å være heltidsansatt betyr at personen jobber i 100 prosent stilling, tilsvarende 36,25 timer i gjennomsnittlig arbeidstid per uke. Deltidsansatte er definert som alt under dette.
- Vi presiserer under hvert område om dataene er per 31.12, eller om det er gjennomsnittstall for hele året.

Se [note 22](#) i finansregnskapet for informasjon om personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte.

PERSONALGJENNOMTREKK

Personalgjennomtrekk (turnover) vil si antall ansatte som velger å fratre sin stilling, som blir sagt opp, pensjonerer seg eller dør. Vi bruker antall ansatte som har sluttet innenfor et kalenderår, delt på gjennomsnittlig antall ansatte for å komme fram til personalgjennomtrekk. For konsernet var det 137 ansatte som fratrådte sin stilling i 2024. Personalgjennomtrekket ligger på rundt 10 prosent. Dette skyldes pensjon, nedbemanning i datterselskaper og at våre ansattes kunnskap er ettertraktet i markedet, noe som gjør at de av og til velger å jobbe for andre arbeidsgivere. Vi har også medarbeidere som har endret stilling internt i konsernet, enten til nytt arbeidssted, nye roller eller forfremmelser.

I morbanken er andelen som velger å gå til en annen arbeidsgiver relativt stabil. I 2024 var det 51 personer som sluttet i banken. Av totalt 51 personer som sluttet, gikk 16 av med pensjon. De resterende 35 gikk til en annen arbeidsgiver, eller de sluttet av andre årsaker.

FIG. 1 Årsverk fordelt på alder (konsern)

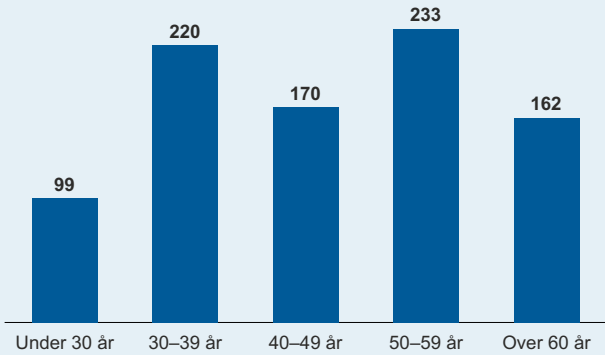
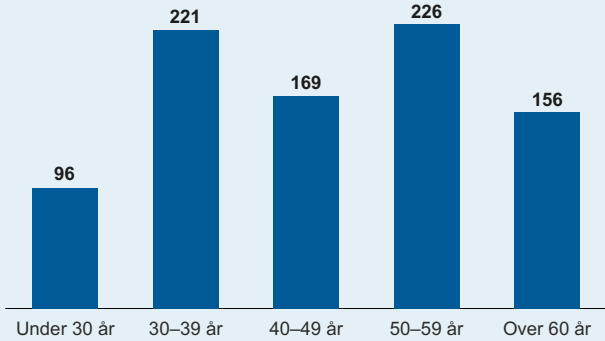


FIG. 2 Årsverk fordelt på alder (morbank)



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

REKRUTTERING TIL MORBANKEN

Morbanken tilstreber kjønnsmessig balanse på alle nivåer i organisasjonen. I 2024 rekrutterte vi 86 eksterne medarbeidere, hvorav 62 prosent var kvinner og 38 prosent menn. Dette er en betydelig endring fra 2022, da vi rekrutterte 30 prosent kvinner og 70 prosent menn. Blant ledere rekrutterte vi fem kvinner og fire menn. Det ble også ansatt en kvinnelig konsernsjef og en kvinnelig konserndirektør.

Morbanken ønsker å øke attraktiviteten og kjønnsbalansen blant søkere i alle stillingskategorier. I 2024 har vi i snitt åtte flere søkere per stilling sammenlignet med tidligere år. Vi lyste ut 125 stillinger og mottok 3783 søknader. I 2023 var tallet 120 utlyste stillinger og 2847 søknader. Andelen kvinnelige søkere har vært uendret siden 2023, med en andel på 43,6 prosent. Tabellen viser størst kjønnsforskjell blant lederstillinger og finansrådgivere. Vi må jobbe for å få flere kvinnelige søkere til disse rollene. Vi har flest søkere i de yngre alderskategoriene, mens det blir færre søkere fra alderskategorien 41-45 år og videre oppover.

Morbanken har forpliktet seg til å unngå diskriminering av noen art i rekrutteringssammenheng. I miljøer der et kjønn er underrepresentert, oppfordrer vi disse til å søke gjennom stillingsannonse våre. Alle som rekrutterer har dokumentert kompetanse tilsvarende DNVs sertifisering for rekrutteringspersonell. Dette for å sikre profesjonelle rekrutteringsprosesser i henhold til vitenskapelige standarder og lovkrav. Ved ansettelse til lederstillinger skal det alltid være en innstilling med vurdering av kandidater av begge kjønn.

I rekrutteringsprosesser velger vi intern utlysning dersom stillingen kan dekkas av interne ressurser. Fast ansatte prioriteres framfor eksterne, dersom det ikke er signifikante forskjeller i forhold til kompetansekravene for stillingen.

Utlyste stillinger internt og eksternt

Stillingskategorier	Stillinger	Søkere	Menn	Kvinner
Totalt	125	3783	2134	1649
Ledere	9	221	144	77
Bedriftsrådgivere	4	107	57	50
Rådgivere Bedriftssenter	5	65	34	31
Finansrådgivere	27	1426	933	493
Kunderådgivere	23	541	259	282

Tabellen viser kun totaltall og de stillingskategoriene vi har flest av. Rekruttering av en konserndirektør er ikke inkludert. Tallene inkluderer heller ikke Totens Sparebank sine rekrutteringer.

Aldersfordelingen blant søkere

År	< 21	21-25	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-60	61-65	> 65	ukjent
2024	10	881	1143	612	382	266	233	142	85	20	2	7
2023	14	715	892	436	236	192	144	118	80	13	3	4
2022	4	396	458	370	213	184	87	82	40	8	1	3

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Lik lønn for likt arbeid

Morbank og alle datterselskap jobber for lik lønn for likt arbeid. Kjønn skal ikke være en faktor ved vurdering av lønn eller lønnsjusteringer i løpet av ansettelsesperioden.

LIK LØNN FOR LIKT ARBEID I KONSERNET

I konsernet er kvinners lønn i snitt 88 prosent av menns lønn. Vi har kommet fram til dette tallet ved å se på kvinners lønn i gjennomsnitt delt på menns lønn i gjennomsnitt for hele konsernet.

LIK LØNN FOR LIKT ARBEID I MORBANK

Lik lønn for likt arbeid er et mål og det er nedfelt i morbankens godtgjøringsordning at alle skal ha likeverdige muligheter til lønnsmessig utvikling. Dette praktiseres så langt som mulig basert på objektive kriterier. For å sikre objektivitet bruker banken eksterne systemer for stillingsvurdering (HAY) for å plassere arbeid av lik verdi i stillingskategorier og analysere lønnsdata.

Lokale lønnstillegg skjer ut fra en årlig vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til den kollektive resultatoppgjøret over tid. I forkant av disse prosessene presenteres analyser av lønn og kjønn for tillitsvalgte og ledere for å avdekke eventuelle likelønnsforskjeller. Arbeidsgiver og fagforeninger er enige om at ansatte skal ha en anstendig lønn som det er mulig å leve av. Vi har derfor i årets bedriftsavtaleforhandlinger økt minstelønnsгарантиen fra lønnstrinn 38 til 42. Lønnstrinn 42 er ved utgangen av året 520 008 kr. Dette er 120 000 kr over minstelønssats i bransjen som er på 399 251 kr. Alle arbeidstakere har gjennom

nasjonale trygdeordninger og bankens pensjons- og forsikringsordninger sosial beskyttelse mot inntektstap som følge av sykdom, arbeidsledighet, yrkesskade og ervervet funksjonshemming, fødselspermisjon og pensjon.

LØNNSGAP I MORBANK

I hvert lønnsoppgjør har vi fokus på lik lønn for likt arbeid. Ledere får utdelt lønnsstatistikk som grunnlag for vurderinger av lønn og kjønn.

Blant kunderådgivere har kvinners lønn gått forbi menn med fire prosent. Blant finansrådgiverne har vi oppnådd tilnærmet likelønn, og kvinners lønn er 99 prosent av menns lønn. Vi må fortsatt overvåke lønnsforskjellen mellom kvinnelige og mannlige bedriftsrådgivere. I 2024 utgjør kvinners lønn blant bedriftsrådgiverne 87 prosent av menns lønn, en nedgang fra 94 prosent i 2023.

Når vi samler alle stillingskategorier i banken, utgjør kvinners lønn 86 prosent av menns lønn. I operative stillinger som inkluderer rådgivere og saksbehandlere, var kvinners lønn 93 prosent av menns lønn ved utgangen av 2024, det samme som i 2023. Blant ansatte i lederstillinger og tyngre fagstillinger ser vi en betydelig endring. Kvinners lønn er nå 108 prosent av menns lønn, mot 100 prosent i 2023. De overordnede analysene er ikke justert for faktorer som fagområde, alder eller utdanning. Det interne arbeidsmarkedet er kjønnsdelt, med flere menn i høyt betalte stillinger og flere kvinner i lavere betalte jobber. Dette bidrar til økte lønnsforskjeller når vi ser alle stillingskategorier under ett, og det fører til at kvinners samlede lønn blir lavere enn menns.

Kvinners lønn i prosent av menns lønn (fast ansatte)

Stillingsgruppe	2024	2023	2022	2021	2020
Kunderådgiver	103 %	99 %	97 %	98 %	98 %
Finansrådgiver	99 %	97 %	95 %	95%	95 %
Bedriftsrådgiver	87 %	94 %	92 %	90%	90 %
Ledere og tyngre fagstillinger	108 %	100 %	98 %	99 %	104 %
Operative stillinger	93 %	93 %	92 %	89 %	90 %
Alle stillingskategorier	86 %	85 %	84 %	82 %	81 %

Tabellen gjelder for morbanken og tallene er hentet fra lønssystemet per 31.12.2024.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Helse, miljø og sikkerhet

HELSE, MILJØ OG SIKKERHET I KONSERNET

SpareBank 1 Østlandet arbeider systematisk med helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid. Det vedtas årlige tiltaksplaner for å forebygge helseplager og sykefravær. Det er viktig å ha friske ansatte som trives i jobben sin. For konsernet var sykefraværet 4,9 prosent i 2024.

Det har ikke vært noen hendelser relatert til ulykker eller dødsulykker i 2024. Det har heller ikke vært arbeidsulykker som er rapportert til Arbeidstilsynet i 2024.

Helse, miljø og sikkerhet i morbank

Det jobbes kontinuerlig med å holde sykefraværet så lavt som mulig.

Det totale sykefraværet, legemeldt og egenmeldt, var 4,8 prosent i 2024, ned fra 5,2 prosent i 2023. Vi nådde dermed ikke målet om et sykefravær under 4,5 prosent.

Det målsatte nivået er fastsatt etter en vurdering av virksomhetens art, arbeidets karakter, gjennomsnittet i bransjen og aldersdemografien i egen organisasjon.

Et tiltak for å redisere sykefraværet er at alle ansatte får tilbud om årlige helseundersøkelser hos Falck Helse AS.

Det gjennomføres regelmessig grunnleggende opplæring i arbeidsmiljø for ledere og verneombud.

Morbanken har omfattende velferdsordninger som skal sikre tilrettelegging ved særlig tyngende omsorgsoppgaver, sykdom og nedsatt funksjonsevne.

Følgende tiltak er i daglig drift:

- Nærmeste leder kan innvilge fem dager permisjon med lønn, konserndirektør Organisasjon kan innvilge ytterligere fem dager permisjon med lønn per år
- Fleksibel arbeidstid og hjemmekontor
- Mulighet for støttesamtaler med bedriftshelsetjenesten
- Utvidet rett til egenmeldingsdager, inntil 24 dager
- Behandlingsforsikring som sikrer rask diagnostisering, legespesialisthjelp, operasjon/behandling, fysioterapi eller psykologhjelp
- Alle ansatte har tilbud om tre ulike typer helseundersøkelser og utvidet helsekontroll og oppfølging ved behov
- Alle ansatte får arbeidsplassvurdering ved behov og tilpasning av utstyr
- Ved funksjonsnedsettelse har vi mulighet for fysisk tilpasning. Vi har blant annet tilrettelagte arbeidsplasser og møterom for personer med nedsatt hørsel
- Bedriftshelsetjenesten brukes aktivt som sparringspartner for ledere og ansatte i et forebyggende- og reparerende perspektiv ved livskriser, helseutfordringer eller sykdom
- Tilrettelegger ved graviditet for at den ansatte skal kunne stå i jobb så lenge som mulig
- Omfattende tilrettelegging og arbeidsutprøving ved sykefravær

Prosentandel dekket av lovpålagt HMS system, hendelser og ulykker i konsernet

Stillingsgruppe	Faste ansatte	Vikarer/midlertidig ansatte
Prosentandel av ansatte som dekkes av lovpålagte HMS-system	100%	100%
Antall arbeidsrelaterte dødsulykker	0	0
Antall arbeidsrelaterte ulykker	0	0
Antall registrert hendelser av dårlig helse grunnet arbeidet	1	0
Antall tapte dager på grunn av arbeidsrelaterte skader eller dødsfall relatert til ulykker og arbeidsrelatert dårlig helse	0	0

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Fakta om våre medarbeidere

Fra og med 2024 rapporterer vi på konsern, i tillegg øker antall ansatte i morbanken grunnet sammenslåingen med Totens Sparebank.

Demografi ansatte	Konsern	Morbank	Morbank SpareBank 1 Østlandet						
	2024		2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Antall årsverk per 31.12	1 332	885	1 155	1 002	1 133	1 149	1 127	1 139	1 109
Gjennomsnittlig antall ansatte (fast ansatte), for året	1286	846							
Gjennomsnittlig antall heltidsansatte for året	1223								
Antall årsverk, per 31.12	1332	885	766	725	687	702	672	716	705
Antall ansatte, per 31.12	1381	901							
Heltidsansatte (årsverk) per 31.12	1 285	868	749	692					
Kvinner	673	451	375	329					
Under 30 år	75	50	36	37					
30-39 år	163	110	91	67					
40-49 år	152	94	83	72					
50-59 år	175	121	95	98					
60 =>	108	76	70	55					
Menn	612	417	374	363					
Under 30 år	86	46	40	33					
30-39 år	159	111	97	91					
40-49 år	116	75	73	75					
50-59 år	155	105	87	93					
60 =>	96	80	77	71					
Deltidsansatte (årsverk) per 31.12	50	19,5	18	33					
Kvinner	40	16	14	27					
Under 30 år	8	2	3	1					
30-39 år	1	0	0	5					
40-49 år	6	2	3	8					
50-59 år	13	7	5	7					
60 =>	11	5	4	6					
Menn	10	3	4	6					
Under 30 år	6	1	2	0					
30-39 år	0	0	0	1					
40-49 år	0	0	0	1					
50-59 år	1	1	1	1					
60 =>	3	2	1	4					

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige aktiviteter

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Demografi ansatte	Konsern	Morbank	Morbank SpareBank 1 Østlandet						
	2024		2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Midlertidig ansatte (antall) per 31.12	8	5	7	8					
Kvinner	5	3	3	4					
Menn	3	2	4	4					
Innleide ansatte, (antall) per 31.12	45	42	15						
Kvinner	22	21	7						
Menn	23	21	8						
Gjennomsnittsalder i per 31.12	45 år	46 år	47 år	44 år	48 år	48 år	48 år	48 år	48 år
Gjennomsnittlig ansettelsestid per 31.12	9 år	15 år	13 år	14 år	16 år	15 år	16 år	16 år	17 år

Kjønnsandeler i ledende stilling og lønnsgap, per 31.12	Konsern	Morbank	Morbank SpareBank 1 Østlandet						
	2024		2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Andel kvinner	55 %	53 %	51 %	51 %	52 %	52 %	52 %	53 %	54 %
Andel kvinnelige ledere	39 %	41 %	40 %	41 %	42 %	36 %	36 %	39 %	39 %
Andel kvinner i konsernets styret	40 %	40 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %
Antall kvinner i konsernledelsen	6	6							
Andel kvinner i konsernledelsen	54 %	54 %	40 %	40 %	40 %	30 %	30 %	30 %	30 %
Kvinneres gjennomsnittlønn i prosent av menns gjennomsnittlønn - totalt ¹⁾	88 %	86 %	85 %	84 %	82 %	81 %	82 %	82 %	80 %
Lønn for den høyest betalte personen i selskapet i forhold til median lønn (unntatt høyest betalt person)	4,5 ganger medianlønn								

¹⁾ Beregninger av kvinners gjennomsnittslønn som prosent av menns gjennomsnittslønn.

Rekruttering, ansettelser og avganger	Konsern	Morbank	Morbank SpareBank 1 Østlandet						
	2024		2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Turnover - total	10,3 %	6 %	4,8 %	5 %	5,1 %	3,8 %	4,6 %	2 %	2 %
Kvinner		3 %	1,9 %	3 %	2,7 %	1,6 %			
Menn		3 %	2,9 %	2 %	2,4 %	2,3 %			
Antall ansatte som har sluttet	137	51							

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

	Konsern	Morbank	Morbank SpareBank 1 Østlandet						
Fravær og permisjon	2024		2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Sykefravær	4,9 %	4,4 %	5,2 %	4,2 %	3,7 %	4 %	4,5 %	4 %	4,0 %
Antall ansatte som tok ut foreldrepermisjon	77	47	37	32	31	34	33	31	34
Kvinner	46	31	24	20	21	22	17	17	17
Prosent kvinner som tok permisjon i rapporteringsåret	3,3 %	3 %							
Menn	31	16	13	12	10	12	16	14	11
Prosent menn som tok permisjon i rapporteringsåret	2,2 %	2 %							
Antall ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	77	47	37	31	31	34	33	31	34
Gjennomsnittlig antall uker foreldrepermisjon	15	16	13	19	14	17	15	13	11
Kvinner	18	19	15	21	14	20	18	17	14
Menn	11	12	12	15	14	13	11	8	6
Andel ansatte som fortsatt var ansatt etter 12 mnd.	100 %	100 %	100 %	94 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

	Konsern	Morbank	Morbank SpareBank 1 Østlandet						
Opplæring	2024		2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Prosent ansatte som deltok på opplæringsaktiviteter	98 %	100 %							
Prosent kvinner som deltok	56 %	53 %							
Prosent menn som deltok	44 %	47 %							
Timer per ansatt (gjennomsnitt)	20,4	15,9	14,8	18,2	6,4	11,2			
Timer per kvinne (gjennomsnitt)	19,6	15,1							
Timer per mann (gjennomsnitt)	20,0	16,7							
Seminarer/kurs/videreutdanning, snitt timer per ansatt morbank		36,9	58,1	45,2					

	Konsern	Morbank	Morbank SpareBank 1 Østlandet						
Medarbeider- og utviklingssamtaler	2024		2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Gjennomføringsgrad	96,3 %	94,8 %	90 %	93 %	97 %	93 %	97 %	100 %	100 %

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER



Samfunnsansvar og samfunnsengasjement (S3)

I desember 2024 ble Circmar AS tildelt SpareBank 1 Østlandet sin bærekraftspris. Prisen på 100 000 kroner ble overrakt av banksjef Terje Jordbekken og juryleder Ingvild Skøien. Her avbildet sammen med ansatte i Circmar ved deres anlegg på Maura.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Samfunnsansvar og samfunnsengasjement

Helt fra de små sparebankenes tid har bankenes formål vært å ta del i samfunnsutviklingen som en engasjert og ansvarlig samfunnsaktør.

SpareBank 1 Østlandet har en viktig rolle i den økonomiske utviklingen i mange lokalsamfunn. Gjennom et aktivt samarbeid med næringsliv og forsknings- og utdanningsmiljøer ønsker vi å stimulere og bidra til vekst og nyskaping.

Vårt allmennnyttige arbeid favner bredt. I god sparebank-tradisjon tar vi mange lokale og regionale initiativ for å medvirke til en sunn forståelse av økonomi og skape en positiv utvikling i bygd og by i markedsområdene våre.

Den doble vesentlighetsanalysen som ble gjennomført i 2024, identifiserte to vesentlige positive påvirkninger for bærekraftstemaet samfunnsansvar og samfunnsengasjement (ESRS S3).

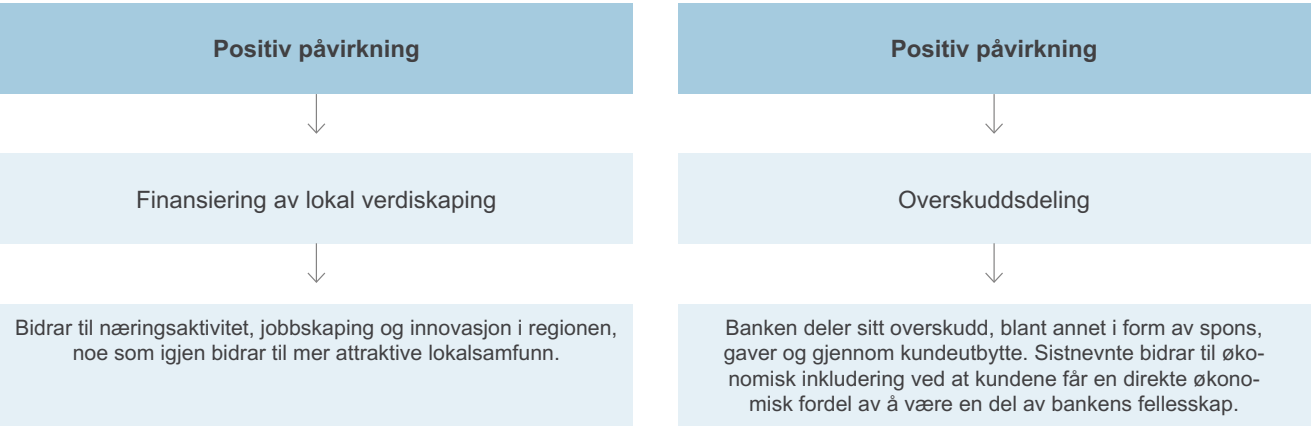
ANSVARLIGE FOR OMRÅDET

- Konserndirektør Kommunikasjon og samfunn
- Konserndirektør Teknologi og utvikling
- Konserndirektør Bedriftsmarked
- Konserndirektør Personmarked

RELEVANTE POLICYER OG RETNINGSLINJER

- Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i eierstyringen
- Etsiske retningslinjer

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Strategi, retningslinjer og mål for vårt samfunnsansvar og samfunnsengasjement

SpareBank 1 Østlandets arbeid med samfunnsansvar bygger blant annet på de internasjonalt anerkjente prinsippene i FNs Global Compact, FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB) og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Det er i 2024 ikke registrert brudd på våre forpliktelser til internasjonalt anerkjente standarder.

SpareBank 1 Østlandets retningslinjer er tilgjengelig på nettsidene våre. Les mer om våre strategier og retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i strategidelen av [Virksomheten vår \(ESRS 2\)](#). SpareBank 1 Østlandet har inkludert lokalsamfunn og hvordan vi påvirker dem i strategien vår.

FORRETNINGSIDÉ

Samfunnsansvar, samfunnsengasjement og finansiering av lokal verdiskaping er forankret i forretningsidéen vår. Vi er til for at folk og bedrifter skal lykkes. Sammen bidrar vi til bærekraftig vekst og utvikling på Østlandet.

Dette innebærer at:

- Vi er en pådriver for attraktive lokalsamfunn i god sparebanktradisjon.
- Vi oppfattes som en offensiv aktør som bidrar med relevante tjenester og høy kompetanse til samfunnet vi er en del av.
- Vi har stolte og dyktige ansatte som bidrar til kundenes og samfunnets beste.
- Vi er tilgjengelige i kundenes hverdag og i de kanalene som kunden foretrekker.
- Vi gjør hverdagsøkonomien enkel for kundene våre.

Forretningsidéen har et langsiktig fokus og er ikke noe vi har satt en tidshorisont på. I neste års strategiarbeid vil nye mål for dette bærekraftstemaet være sentralt.

Hvor godt kjent er vårt samfunnsansvar og samfunnsengasjement?

For 2024 måler vi oppnåelsen av dette gjennom hvor fornøyde kundene er med vår evne til å være en attraktiv støttespiller for lokalsamfunnet. Vi ønsker å ligge på samme nivå som resten av SpareBank 1-alliansen der vi

nå ligger to poeng under snittet i alliansen. Vi måler også hvor godt kundene kjenner til overskuddsdelingen. Målet er at andelen som kjenner til at vi deler på overskuddet skal holde seg stabilt høyt. Kjennskapen til kundeutbyttet har økt med 10 prosent sammenlignet med 2023, for de andre formene for overskuddsdeling ligger kjennskapen på samme nivå som året før.

- 68 % av de spurte kundene kjenner til kundeutbytte
- 45 % av de spurte kundene kjenner til sponing av idrett og arrangementer
- 28 % av de spurte kundene kjenner til gavene som gis til lag og foreninger
- 22 % av de spurte kundene kjenner til stipend som gis til talenter
- 9 % av de spurte kundene kjenner til støtte til kunst

Det er kun fire prosent som kjenner til alle de fem formene for overskuddsdeling.

Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i eierstyringen

SpareBank 1 Østlandet er en viktig samarbeidspartner for lokale bedrifter med forskning og utvikling, innovasjon og/eller næringsutvikling som primært formål.

Formålet med retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i eierstyringen er å sikre at bankens eierskap bidrar til å fremme ansvarlig og bærekraftig forretningsvirksomhet og redusere risikoen for medvirkning til uønsket forretningsvirksomhet

Respekt for menneskerettighetene

SpareBank 1 Østlandet følger åpenhetsloven og publiserer årlig sin aktsomhetsvurdering på nettsidene sine. Se mer informasjon om åpenhetsloven under delen om Forretningsadferd.

Det er ikke registrert eller varslet om alvorlige menneskerettighetsbrudd for vårt lokalsamfunn.

Varslingsrutiner for samfunnet rundt oss

Alle har mulighet til å melde om kritikkverdige forhold via våre nettsider. Alle varsler håndteres i henhold til konsernets varslingsrutiner. Denne er tilgjengelig for alle ansatte i interne kanaler og for konsernets interessenter på bankens nettside. Alle kan velge å varsle anonymt. Interne og eksterne varsler følges opp på samme måte.

Les mer om hvordan varsler følges opp i delen om [Forretningsadferd \(G1\)](#).

Forventningsundersøkelse og kunnskapsdeling

Ansvarlig: konserndirektør Kommunikasjon og samfunn

En til to ganger i året gjennomfører SpareBank 1 Østlandet forventningsundersøkelser blant husholdninger og bedrifter i markedsområdet for å få verdifull innsikt i hvordan folk og næringsliv opplever den økonomiske nåsituasjonen, og hva de tenker om framtida. Undersøkelsene er nyttige som en termometermåler på økonomien og gir samtidig et innblikk i trender. Analysene gjennomgås og deles internt i organisasjonen, og blir brukt i kundemøter, presentasjoner og i markedsføring. Dataene publiseres offentlig og bidrar til viktig innsikt og benchmarking for næringslivet i regionen. Undersøkelsene benyttes også av regionale myndigheter i strategiene deres.

Forventningsundersøkelsene gjennomføres i samarbeid med Kantar. I 2024 ble det gjennomført to undersøkelser blant et representativt utvalg av både privatpersoner og bedrifter på Østlandet. Eksempelvis ble undersøkelsen i november 2024 gjennomført blant 1 335 privatpersoner og 992 bedrifter. Privatpersoner svarer på undersøkelsen digitalt på nett, mens bedriftskunder blir intervjuet per telefon.

Resultatene fra undersøkelsen gjennomført i mai viste at de overordnede forventningene blant både bedriftene og husholdningene hadde bedret seg. I undersøkelsen fra november hadde veksten i forventninger stoppet opp. Bedriftene er likevel fortsatt positive til etterspørsel og omsetning framover, mens synet på investeringer og lønnsomhet synker og nærmer seg nivået vi så i fjerde kvartal i 2023. Husholdningenes forventninger rundt det å foreta større anskaffelser det neste året er fortsatt negative, men øker noe. Synet på landets økonomi blant husholdningene faller, mens troen på egen økonomi er relativt stabil sammenlignet med mai.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Tiltak og måloppnåelse for vårt samfunnsansvar og samfunnsengasjement

FINANSIERING AV LOKAL VERDISKAPING

SpareBank 1 Østlandet ønsker å bidra til å utvikle et mer attraktivt lokalsamfunn gjennom lokalt næringsliv, jobbskaping, innovasjon, kunnskapsdeling og idrettsglede i regionen.

Morbanken betjener over 32 200 bedriftskunder som i all hovedsak er små og mellomstore bedrifter, offentlig sektor samt lag og foreninger. En viktig del av samfunnsbidraget er å finansiere gode prosjekter som legger til rette for vekst og utvikling av arbeidsplasser, noe som igjen bidrar til lokal velferd i vårt markedsområde og styrker regionens attraktivitet. De ulike regionskontorene har samarbeid med regionale myndigheter, utviklingsaktører, kompetansemiljøer og næringslivet i sine regioner.

Våre bedriftsrådgivere har lokalkunnskap om bransjer og næringsliv og gir kundene god hjelp i viktige avgjørelser. Vi deler aktivt kunnskap om næringslivet i markedsområdet gjennom foredrag og innlegg på seminarer og konferanser. Banken har jevnlig kundearrangementer i regionene med dyktige foredragsholdere.

Vi eksisterer i et gjensidig avhengighetsforhold med samfunnet rundt og det er sentralt for oss å følge med på utviklingen. Derfor har vi bidratt til å etablere og drifte innlandsstatistikk.no. Dataene som samles inn derfra er nyttige både for oss som finanshus og for samfunnet vi er en del av.

Styrke Innlandets attraktivitet

SpareBank 1 Østlandet har en viktig rolle som en drivkraft for bærekraftig utvikling og verdiskaping i Norge, og en nøkkelstrategi er å styrke Innlandets attraktivitet. Innlandet representerer en region med rike naturressurser, et levende næringsliv og en sterk kulturhistorie. For å gjøre Innlandet mer attraktivt er vi med på å legge til rette for investeringer i infrastruktur, digitale løsninger og bolyst. Dette inkluderer blant annet å støtte gründere og småbedrifter som skaper lokale arbeidsplasser, samt å tilby finansielle løsninger som gjør det enklere for unge familier å etablere seg i regionen. SpareBank 1 Østlandet har gjennom mange år spilt en nøkkelrolle i samarbeid med kommuner og lokalsamfunn

Noen av måtene vi bidrar på:

Agenda Innlandet

Agenda Innlandet er et samarbeidsprosjekt mellom SpareBank 1 Østlandet, LO, NHO og Innlandet fylkeskommune. Aktørene har som ambisjon å løfte Innlandet som region, og bidra til at Innlandet får større nasjonal synlighet og økt gjennomslagskraft. Konsernsjef i SpareBank 1 Østlandet, Klara-Lise Aasen, er del av styringsgruppa. Konferansen arrangeres en gang i året og skal være Innlandets viktigste møteplass for næringsliv, politikk, forvaltning, forskning og utdanning. Agenda Innlandet presenterer utvalgte tema som er viktige for Innlandet og som inngår i arbeidet med nasjonalt gjennomslag. I 2024 var det 700 deltakere på konferansen.

Opp og Fram-konferansen

Vi er årlig medarrangør av næringslivskonferansen Opp og Fram som arrangeres i samarbeid med Elverum håndball. Konsernsjef Klara-Lise Aasen åpnet årets konferanse i 2024.

Norwegian Wood Cluster og NCE Heidner Biocluster

Vi har i flere år vært en samarbeidspartner i to næringsklynger med hovedsete på Østlandet. Begge klyngene, med fokus på henholdsvis skog- og landbruk, jobber for å styrke samarbeidet mellom næringsliv, forskning og myndigheter med mål om økt innovasjonsevne og styrket konkurransekraft innen bioøkonomi.

for å styrke satsingen på utdanning, kultur og miljøvennlige tiltak som øker livskvaliteten for innbyggerne i regionen.

Ved å framheve regionens unike kvaliteter og sikre at den har de nødvendige verktøyene for å konkurrere i et nasjonalt og globalt marked, bidrar SpareBank 1 Østlandet til å skape et levedyktig og framtidsrettet samfunn. Dette styrker ikke kun lokalbefolkningens tilknytning og stolthet, men posisjonerer oss som en ansvarlig og framtidsrettet samfunnsaktør.

Komm-IN

SpareBank 1 Østlandet er medinvestor i Komm-IN, et tidligfase investeringsfond (AS) for næringslivet i Innlandet. Fondet har som mandat å investere i oppstartsselskaper.

Industriforum

Konferansen arrangeres årlig av 7-sterke og Klosser Innovasjon. Industriforum er en årlig møteplass for industribedrifter i Kongsvingerregionen med mål om å fremme samarbeid, kunnskapsdeling og bærekraftig vekst. Konferansen ble avholdt i november 2024, og vi var med som stolt samarbeidspartner.

T10

T10 er et initiativ i Innlandet med mål om å skape 10 000 nye arbeidsplasser innen 2030. Prosjektet fokuserer på å tiltrekke talenter og koble næringslivet med studenter i regionen. Gjennom samarbeid mellom næringsliv, akademia og offentlige aktører, samt bruk av teknologi og målrettet markedsføring, arbeider T10 for å posisjonere Innlandet som en attraktiv region for både arbeid og bosetting. SpareBank 1 Østlandet deltar i prosjektet sammen med syv andre sterke aktører.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Styrke Oslo og Akershus' attraktivitet

SpareBank 1 Østlandet er aktiv i Bærum næringsråd og medlem i næringsrådene i Asker og Drammen. Bankens ansatte har blant annet holdt foredrag i Bærum næringsråd knyttet til bærekraft og kreditt. Vi opplever stor interesse for denne tematikken og har fått flere henvendelser fra store næringsaktører i etterkant av foredrag.

Engasjert og til stede

Samhandling og deltakelse på ulike nærings- og samfunns-arenaer er viktig for SpareBank 1 Østlandet. Nedenfor følger et utvalg av aktiviteter vi har støttet opp om i 2024:

- Vi inngikk samarbeid med Hedmark Bygdeungdomslag gjeldende for 2023-2024 som innebærer faglig bidrag, samt økonomisk støtte til arrangementer. Banken har satt som forventning at bærekraft skal være en sentral del av arbeidet, og dette er definert i avtalen.
- Agroteknikk er en av Norges største og viktigste møteplasser for bønder, maskin- og redskaps-leverandører, landbruksskoler, rådgivere, politikere og organisasjoner. I 2024 var det nærmere 37 000 besøkende og 170 utstillere. SpareBank 1 Østlandet arrangerer egen fagdag og sponser kundetur for opptil 350 deltakere. Vi sponset også transport og deltakelse for ca. 150-200 videregående elever fra landbruksskolene.
- Det er gjennomført skolebesøk og foredrag for elever, flyktninger, LO-medlemmer og andre for å øke kompetansen om egen økonomi og økonomistyring.

Les mer om dette under delen om [Forbrukere og sluttbrukere \(S4\)](#).

Vi har også deltatt på en rekke mindre og større arrangement med ulike næringsaktører og organisasjoner i vårt markedsområde.

Støtte til innovasjon, nyskaping og samfunnsnyttige formål

SpareBank 1 Østlandet ønsker å stimulere til bærekraftig nyskaping, utvikling og entreprenørskap. I 2022 lanserte vi et eget bærekraftsfond hvor midlene skal tildeles gode tiltak og prosjekter som har en positiv påvirkning på klima og miljø. Det er ikke delt ut fondsmidler i 2024, men det er gjennomført en evaluering av ordningen. Ny fondsutlysning settes i gang i starten av 2025.

Årlig deler SpareBank 1 Østlandet ut en bærekraftspris til en bedrift eller organisasjon. Hovedkriteriet for de nominerte er at virksomheten jobber innovativt og har utviklet en forretningsmodell, tjeneste og/eller produkt, som har gitt målbare sirkulærøkonomiske resultater og ikke har negativ påvirkning på andre bærekraftstema.

Tiltak som er i strid med morbankens Retningslinjer for bærekraft, blir ikke bli vurdert. Religiøse eller politiske formål, eller oppgaver som i hovedsak er en oppgave for det offentlige, vurderes heller ikke.

Målet med å dele ut bærekraftsprisen er å hedre en bedrift eller organisasjon som har utmerket seg med sitt bærekraftsarbeid og som kan være til inspirasjon for hele næringslivet i regionen. Ved å løfte fram de gode initiativene ønsker vi å bidra til styrket bevissthet rundt påvirkning på klima, miljø og sosiale forhold i næringslivet og berømme de som viser en reell positiv påvirkning.

I 2024 ble prisen lyst ut i oktober og det kom inn totalt 53 unike nominasjoner. Vinneren av prisen ble bedriften Circmar AS. De holder til på Maura og jobber med å redusere miljøbelastningen fra emballasje i sjømatnæringen.

Landbruket står sentralt i SpareBank 1 Østlandet sitt markedsområde. Vi ønsker derfor å støtte opp om nyskaping og innovasjonstiltak i bransjen. I samarbeid med Innlandet bondelag deler vi ut innovasjonspriser til elever og studenter ved henholdsvis landbruksfaglig videregående skole og høyere utdanning.

Prisene går til «ideer som kan fremme landbruket i en positiv retning innen klima, bærekraft, omdømme, HMS, bioøkonomi, agronomi og landbruksteknikk». I 2024 ble det delt ut to priser à 10 000 kr.

Den første prisen gikk til studenter ved Bachelor i agronomi ved Universitetet i Innlandet for oppgaven «Husmannsmel». Den andre prisen gikk til en gruppe elever ved Storsteigen videregående skole for prosjektet Trekkstengløft.

OVERSKUDDSDELING

Størsteparten av gavetildelingene fra morbankens overskudd går gjennom til stiftelser. Stiftelsene fører sparebanktradisjonen videre ved å disponere deler av overskuddet og dele ut utbyttedmidler til allmennyttige formål.

Sparebankstiftelsen Hedmark er morbankens største eier med 44,5 prosent av bankens børsnoterte egenkapitalbevis, og er i dag en av Norges største allmennyttige stiftelser. Stiftelsen finansierer blant annet forskningsprosjekter ved Universitetet i Innlandet og er pådriver for å etablere Innlandet Science Park (InSP) hvor målet er å styrke økosystemet for en god framtidig innovasjon i Innlandet. Stiftelsen skal i sin utdeling av utbyttedmidler fortrinnsvis ta hensyn til regionen som har bygget opp kapitalen i Sparebanken Hedmark, det vil si gamle Hedmark fylke.

Den andre stiftelsen er Totens Sparebankstiftelse som formelt ble etablert etter fusjonen mellom Totens Sparebank og SpareBank 1 Østlandet den 1.november 2024. I forbindelse med sammenslåingen ble sparebankstiftelsen tilført kontantinnskudd og egenkapitalbevis for rundt 1,8 milliarder kroner. Med det fikk Totens Sparebankstiftelse en eierandel på litt over åtte prosent i den sammenslåtte SpareBank 1 Østlandet og vil årlig få tilført sin andel av morbankens utbytte.

«Alle henda» er SpareBank 1 Østlandets tilskuddsordning som gir økonomisk støtte til gode og allmennyttige formål innen idrett, kultur og inkludering på Østlandet. I 2024 ble det delt ut 10 millioner kroner til klubber, lag og foreninger som ønsker å skape inkluderende miljøer.

Vi har også et talentstipend som er en støtteordning for unge talenter mellom 18 og 25 år innen idrett, kunst og kultur. Stipendet deles ut til ungdom i Innlandet, Oslo og Akershus, og har som mål å hjelpe dem med å utvikle sitt talent gjennom trening, utdanning og kreativ utfoldelse. For 2024 har SpareBank 1 Østlandet delt ut totalt 3 millioner kroner i talentstipend. Stipendet gir unge talenter muligheten til å investere i utstyr, kurs, reiser og andre aktiviteter som kan bidra til deres videre utvikling.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Idrettens bank
SpareBank 1 Østlandet har lange tradisjoner for å støtte opp om topp- og breddeidrett både lokalt, regionalt og nasjonalt. Som en del av SpareBank 1-alliansen er vi en av Norges største bidragsytere til idretten og frivilligheten. Siden 2015 har SpareBank 1-bankene vært hovedsponsor for Norges Skiforbund Langrenn. Avtalen varer fram til og med VM på ski i Trondheim 2025.

Sosial inkludering i idretten
Økonomi kan være en barriere for å kunne delta i organisert idrett. Sammen med Norges idrettsforbund (NIF) ønsker vi å bidra til billigere barneidrett samt inkluderende, gode og kostnadseffektive løsninger for drift i frivilligheten.

Vi ønsker blant annet at flere skal få muligheten til å gå på ski. Gjennom aktiviteter som Byttehelgen og Skibanken jobber vi sammen med våre samarbeidspartnere i idretten. Under Byttehelgen kan alle som vil kjøpe brukt og bra skiutstyr til en billig penge. Gjennom Skibanken deler vi ut skiutstyr til lag og foreninger som skaper aktivitet for grupper som mangler utstyr.

Sponsing
I 2024 hadde banken om lag 300 store og små sponsoravtaler til en verdi av 40 millioner kroner, inkludert avtaler overtatt ved fusjonen med Totens Sparebank. SpareBank 1 Østlandet er først og fremst en støttespiller for frivilligheten og bredden. Fotball, håndball, langrenn og ishockey er idrettsgrener der SpareBank 1 Østlandet sponser både elite og bredde, men breddeaktiviteter utgjør hovedtyngden av sponsoratene. Mer enn 9 av 10 sponsoravtaler er rettet mot barn og unge og mot breddeaktiviteter for liten og stor fordelt på en variasjon av kultur og breddeidrett. Vi sponser fotballagene HamKam (damer og herrer), LSK Kvinner, Raufoss og Kongsvinger (herrer), hockeilagene Vålerenga og Storhamar samt håndballagene Storhamar (damer) og Elverum (herrer) på elitenivå. Vi er som hovedregel alltid sponsor for bredden i de samme klubbene.

Når våre sponsorpartnere påtar seg ansvar som arrangør av mesterskap, er vi ofte med som en lokal støttespiller. I 2024 samarbeidet vi derfor med Lillehammer Skiklubb som var arrangør av NM på ski.

Et viktig tema relatert til idrett og frivillige organisasjoner som med jevne mellomrom får medieoppmerksomhet, er

overgrep mot barn og unge på deres fritidsarenaer. For å bidra til å forebygge overgrep, har banken innført krav om at sponsoratene etterlever reglene om innhenting av politiattester for de som jobber med barn og unge. Sponsorater kan sies opp med umiddelbar virkning dersom lag og foreninger ikke har dette i orden.

SpareBank 1 Østlandet sponser ikke trossamfunn/ kirkesamfunn/religiøse grupper, politiske partier eller organisasjoner, offentlig virksomhet eller oppgaver (herunder drift av idrettsanlegg, skoler eller andre institusjoner). Normalt sponser vi ikke enkeltutøvere eller enkeltlag, men heller hele klubben. Vi takker også nei til å sponse russebiler.

Vi vurderer sponsoratene etter hvilken opplevd verdi de har for lokalsamfunnet, kundene våre og oss.

SpareBank 1 Østlandet benytter en sponsor- og gaveportal til all sponsorvirksomhet og gavetildelinger. Dette er en systemløsning som benyttes av de fleste bankene i SpareBank 1-alliansen, og den sikrer at sponsoravtaler dokumenteres og følges opp. Ved inngåelse av sponsoravtaler underskrives det en sponsoravtale hvor sponsorpartner forplikter seg til at bærekraft (ESG) er en sentral del av arbeidet.

Utbetaling av kundeutbytte
SpareBank 1 Østlandets utbetaling av kundeutbytte er en del av overskuddsdelingen. Vi 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.

Kundeutbytteordningen er i tråd med visjonen vår om å skape verdier for kunder og samfunn. Overskuddet skapes i samspill med kunder og samfunn, og ønsket om å være nær og tett på kunden har vært førende i valget om å dele det med dem. Både privatpersoner og bedrifter med lån og innskudd i banken nyter godt av ordningen.

Etter forslag fra styret, vedtar SpareBank 1 Østlandet sitt representantskap 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 egenkapitalbeviserne eierandel i banken vannes ut, og bidrar til kundetilfredshet og lønnsomhet i banken. De som blir direkte påvirket av kundeutbytteordningen er kundene våre. Eierne påvirkes indirekte gjennom at kundeutbyttet hindrer utvanning av eierandelskapitalen i forhold til grunnfondet. Kundene påvirkes i ulik grad avhengig av deres andel av utbyttet. Kundeutbytte-utdelingen har imidlertid en omfordelende effekt.

Kundeutbyttets størrelse vil variere fra år til år avhengig av hvor stort overskuddet er (etter skatt) og hvor stort lån og innskudd kunden har. Kundeutbytte deles ut basert på en årlig vurdering av blant annet lønnsomhet, soliditet og markedets forventninger. Det er representantskapet vårt som vedtar om det skal deles ut kundeutbytte og størrelsen på dette. Utbyttet er basert på daglig saldo (beregnes etter samme metode som for renter) gjennom siste kalenderår og gis for innskudd på inntil 2 millioner kroner + utlån på inntil 2 millioner, altså for inntil 4 millioner kroner, som er maksimum beregningsgrunnlag for både innskudd og lån. Dette sikrer omfordeling ved at kundeutbytte deles ut til flere, og at ikke kunder med de høyeste innskuddene og lånene får utbetalt en vesentlig større andel av kundeutbyttet.

Vi kommuniserer om kundeutbytte i ulike kanaler og sammenhenger gjennom året, både i digitale og tradisjonelle medier.

Kunderådgiverne våre informerer også om kundeutbytte i sine rådgivningssamtaler, både med de som ikke kjenner til ordningen, med nye kunder og med de som tidligere har mottatt kundeutbytte. Personkundene har i tillegg en oversikt i mobil- og nettbanken over hvor mye de har mottatt år for år, og hvordan utbyttet er beregnet.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Kundeutbyttets strategiske viktighet reflekteres i at det i markedssammenheng er den største enkeltkampanjen banken kjører i løpet av året. Effekten av kampanjen måles årlig i form av kjennskap, «likes», og betydningen av kundeutbytte for kundene.

I 2024 viser målingen at 33 prosent av de spurte kjenner til at SpareBank 1 Østlandet betaler utbytte til kundene, en liten nedgang fra året før. At kundeutbyttet er godt likt økte derimot markant fra 2023 til 2024, spesielt blant de yngste. Videre viser målinger at 75 prosent av de som har mottatt kundeutbytte, er positive til ordningen i 2024.

Tillatelse til utbetaling av kundeutbytte

Finansdepartementet har gitt tillatelse til å benytte grunnfondskapital til kundeutbytte. Utdelingen av kundeutbytte er regulert av Finansforetaksloven §10-17 fjerde ledd, som klassifiserer kundeutbytte som en disponering av årsresultatet. Denne klassifiseringen har banken lagt til grunn regnskapsmessig, og har således behandlet utbetalingen som en egenkapitaltransaksjon.

Potensiell fremtidig risiko for utbetaling av kundeutbytte

At kundeutbytte kan utbetales er avhengig av at det foreligger tillatelse i Finansforetaksloven for slik disponering av årsresultatet, at banken har et overskudd og at dette vedtas disponert som kundeutbytte i representantskapet for hvert år.

Finansdepartementet la fram Sparebankutvalgets utredning NOU 2024: 22 Norske sparebanker – tradisjon og tilpasning 18. november 2024. Utvalget kommer med forslag til endringer i kapitalstrukturen for norske sparebanker. Et av forslagene som presenteres er å fjerne sparebankenes mulighet til overskuddsdeling i form av kundeutbytte. Høringsfristen på utredningen er 3. februar 2025 og politisk behandling er ventet i løpet av 2025.



Roald Stene, analyse- og sponsorsjef, sammen med Benthe Pelsholen, divisjonskoordinator bedriftsmarked. Her avbildet under Norgesløpet 2024 hvor Ida Eides minnefond ble tildelt en gave på 50 000 kroner.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Forbrukere og sluttbrukere (S4)

I september ble Norgesløpet arrangert på Jessheim. SpareBank 1 Østlandet var stolt sponsor og mange av konsernets ansatte tok en aktiv rolle enten som deltaker, frivillig eller heiagjeng.



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Forbrukere og sluttbrukere

Gode relasjoner til kundene er ett av fire sentrale målområder i SpareBank 1 Østlandets nåværende strategi. Det er identifisert fire positive og en negativ vesentlig påvirkning på forbrukere og sluttbrukere. De fem påvirkningene er knyttet til sosial inkludering og tilgang til informasjon.

Strategi, retningslinjer og mål for våre forbrukere og sluttbrukere

Sentrale føringer og rammebetingelser for SpareBank 1 Østlandets arbeid, er FNs global compact, UNEP FI, OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og grønnvaskingsplakaten. Det er ikke meldt om brudd på

ANSVARLIG FOR OMRÅDET:

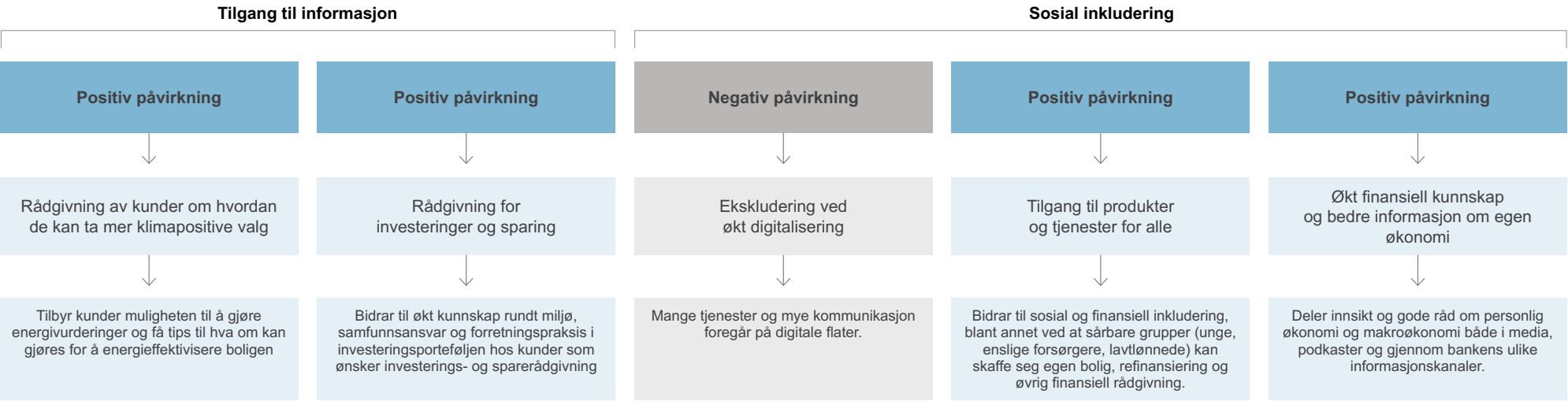
- Konserndirektør Teknologi og utvikling
- Konserndirektør Personmarked
- Konserndirektør Organisasjon- og kapitalmarked
- Konserndirektør Kommunikasjon og samfunn

RELEVANTE POLICYER OG RETNINGSLINJER:

- Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for personmarkedet
- Ethiske retningslinjer
- Styringsdokument kreditt
- Markedsføringspolicy
- Grønnvaskingsplakaten
- Retningslinjer for bruk av kunstig intelligens

disse føringene relatert til våre forbrukere og sluttbrukere i 2024. Alle kunder er dekket av strategien og retningslinjene våre, og disse kan leses i sin helhet på nettsidene. Les mer om strategien i delen om [Virksomheten vår \(ESRS 2\)](#). Ny standard for finansiell inkludering ble vedtatt av konsernledelsen 16. desember 2024.

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- ▶ Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

MÅL FOR FORBRUKERE OG SLUTTBRUKERE

Overordnede mål for våre forbrukere og sluttbrukere fra strategien 2022–2025 er at vi kjenner kundene og leverer de beste kundeopplevelsene.

Utvalgte undermål er at

- det er enkelt for kunder å kontakte banken i de kanaler kunden ønsker
- banken har dyktige ansatte som støtter, bidrar til læring og gir råd til kundene når de trenger det
- vi har gode og personlige selvbetjeningsløsninger
- vi bygger gode relasjoner i all rådgivning

Resultatene fra kundeundersøkelsene våre har gitt viktige bidrag for å utforme strategien og målene for innværende strategiperiode, og i utformingen av ny strategi kommer dette også til å være viktig innsikt. Våre forbrukere og sluttbrukere kommer til å ha en sentral plass også i neste strategiperiode og vi arbeider for å kunne sammenligne måloppnåelse på tvers av strategiperiodene. For nåværende strategiperiode er ikke forbrukere og sluttbrukere involvert i oppfølgingen av målene. Samtidig forsøker vi å holde oss oppdaterte på kundenes synspunkter gjennom kundeundersøkelser og gjennom å følge med på hvor fornøyde kundene våre er.

MARKEDSFØRINGSPOLICY

Produktene og tjenestene våre har stor betydning for både privatpersoner, bedrifter og organisasjoner. Derfor er det svært viktig at de presenteres og omtales på en transparent og forståelig måte slik at kundene settes i stand til å ta gode valg og beslutninger om sin økonomi. Som bank er vi en aktør som kundene skal kunne ha stor tillit til. Kommunikasjonen og kanalene må tilpasses slik at våre budskap blir relevante og forståelige. Vi setter kundene og deres behov først og er spesielt oppmerksomme overfor kundegrupper som kan ha behov for mer tilpasset informasjon og kundedialog.

SpareBank 1 Østlandet har signert grønnvaskingsplakaten. Denne og Forbrukertilsynets veiledning for bærekraft gir føringer for hvordan vi skal bruke bærekraft i markedsføringen. Det legges vekt på å forklare egenskapene ved produktene. Vi skal ikke framstille tjenester og produkter som bedre eller grønnere enn det de er. Markedsføring og profilering skal være faktabasert og i tråd med gjeldende regelverk og lovkrav.

Videre har vi et bevisst forhold til bruk av kunstig intelligens (KI). Vi jobber kontinuerlig for å bruke verktøy på riktig måte og følger med på utviklingen. Det er etablert egne retningslinjer for bruk av KI i banken.

FORVENTNINGER TIL OVERHOLDELSE AV MENNESKERETTIGHETENE

Nye lånekunder i bedriftsmarkedet blir vurdert opp mot retningslinjene for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet, samt gjennom modell for ESG-vurdering for bedriftskunder. Les mer om modellen og resultatene i [Virksomheten vår \(ESRS 2\)](#) Prosessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter. Avdekket risiko kan i noen tilfeller føre til at vi ikke ønsker å innvilge lånesøknader.

Vi forventer at våre bedriftskunder respekterer FNs konvensjon for menneske- og arbeidstakerrettigheter og unngår brudd på disse. I dette ligger det at de ivaretar individers rettigheter i krig eller konfliktsituasjoner, aktivt arbeider for å unngå rettighetsbrudd, eksempelvis gjennom aktsomhetsvurderinger, og at de søker å gjenopprette bruddene når de oppdages samt respekterer ILOs åtte kjernekonvensjoner, som utgjør et minimum av rettigheter som skal respekteres i arbeidslivet. De deles inn i de fire hovedkategoriene: organisasjonsfrihet og rett til kollektive forhandlinger, forbud mot barnearbeid, forbud mot tvangsarbeid og forbud mot diskriminering. Det er ikke identifisert eller rapportert om alvorlige brudd på menneskerettighetene for våre forbrukere og sluttbrukere i 2024.

VARSLINGSRUTINER FOR FORBRUKERE OG SLUTTBRUKERE

Som ansvarlig samfunnsaktør skal vi drive vår virksomhet i henhold til gjeldende rettsregler og i samsvar med høy etisk standard samt alminnelige krav til forsvarlig virksomhet. Både leverandører, kunder, samarbeidspartnere, offentlige aktører, organisasjoner og andre interessenter skal kunne melde fra om aktuelle forhold. Meldingene vil bli ivare tatt på en trygg og forutsigbar måte. Varslene kan registreres via våre nettsider, og varsleren har mulighet for å være anonym.

Alle varsler håndteres i henhold til konsernets varslingsrutiner. En beskrivelse av disse er tilgjengelige for alle ansatte i interne kanaler, og på bankens hjemmeside for eksterne interessenter. Les mer om hvordan varsler følges opp under delen om [Forretningsadferd \(G1\)](#).

PERSONVERN

Våre kunder skal ha full tillit til at deres personopplysninger er trygge hos oss. SpareBank 1 Østlandet behandler personopplysninger på en sikker og ansvarlig måte for å opprettholde denne tilliten. Vi er transparente om hvordan vi håndterer personopplysninger, og bankens personvernerklæring og policy for kunder er lett tilgjengelig på våre hjemmesider.

Vi sikrer at vår forretningspraksis ikke forårsaker eller bidrar til vesentlige negative påvirkninger på forbrukere og sluttbrukere. Våre digitale systemer følger strenge retningslinjer for personvern og databeskyttelse. Vi har inngått en overordnet rammeavtale med Microsoft som inkluderer M248 Financial Service Amendment og FIS Customer Compliance Program. Avtalene ivaretar de særlige kravene som finansinstitusjoner er underlagt. Dette sikrer at kundedata håndteres på en forsvarlig måte og i samsvar med personvernforordningen (GDPR).

Vi har også etablert rutiner for etisk markedsføring og kundekommunikasjon som sikrer at informasjonen som gis er forståelig og relevant. Våre retningslinjer for markedsføring og dokumentasjon av digitale henvendelser er utformet for å beskytte kundenes personopplysninger og etterleve regelverket. Videre har vi implementert et innebygget personvern i våre egne systemer. Disse inkluderer dataminimering, pseudonymisering og rutiner for innsyn samt oppdatering av registrerte opplysninger.

For mer informasjon om vårt arbeid med personvern, se delen om [Forretningsadferd \(G1\)](#).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- ▶ Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Kundeinvolvering

SpareBank 1-bankene gjennomfører felles kunderelasjonsmålinger i partallsår med Kantar som leverandør. I perioden 2008–2022 ble TRIM brukt som målesystem. I 2024 ble det etablert et nytt mål på kunderelasjoner (KRI – KundeRelasjonsIndeks), som er basert på indikatorene tilfredshet, preferanse og lojalitet. En tiendedel av respondentene i 2024 fikk det samme skjemaet som ble brukt i 2022 for å ivareta tidsserien på overordnet nivå.

Samtidig med endringen til KRI ble også resten av spørreskjemaet revidert, forenklet og forkortet. Dette gjør at data fra tidligere år ikke nødvendigvis vil være direkte sammenlignbare med årets resultater da referanserammen er endret. I tillegg er datainnsamlingen flyttet inn i digitalbanken i 2024.

SpareBank 1 Østlandet har en KRI-score på 71. Det regnes som en sterk kunderelasjon og er tre poeng høyere enn gjennomsnittet i alliansen.

Kunderelasjonene har i en lengre periode vært relativt stabile før en økning i 2022. Med årets nedgang ligger vi nå på samme nivå som i 2020.

Det er naturlig at kunderelasjonene settes under press etter sterkt økt boliglånsrente de siste to årene. I alliansen ser vi en nedgang på to poeng i KRI fra 2022, mens vi går ned tre poeng. Nedgangen i kunderelasjon registreres primært hos boliglåns kunder.

Av de som viser til forbedringspunkter rapporterer flest at de ønsker å forbedre betingelser på lån og sparing, samt oppfølging av kundeforholdet. De yngste aldersgruppene rapporterer om at det er ønskelig at vi forbedrer betalingsløsninger og digitalbanken, mens 29 prosent av kundene svarer «ingenting spesielt». Den sistnevnte gruppen har en KRI-score på hele 80 poeng.

Målet med å gjennomføre kunderelasjonsundersøkelsen er å avdekke forbedringsområder i kundeopplevelsen. Resultatene hjelper oss å fokusere på de viktigste prosessene som kundene mener vi bør forbedre.



SpareBank 1 Østlandet gjennomfører også en forventningsundersøkelse en til to ganger i året. Her kartlegges det hvordan husholdningene opplever den økonomiske nåsituasjonen, og hvordan de ser for seg framtiden. Les mer om denne undersøkelsen under [Samfunnsengasjement \(S3\)](#).

Konserndirektør Personmarked, konserndirektør Kommunikasjon og samfunn og konserndirektør Teknologi og utvikling er sammen ansvarlige for å gjennomføre undersøkelsene og for å sikre at vi har kontakt med og holder oss oppdatert på kundenes perspektiv.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- ▶ Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Tiltak og måloppnåelse for våre forbrukere og sluttbrukere

SOSIAL INKLUDERING

SpareBank 1 Østlandet ønsker å være en sosial ansvarlig aktør. Det ligger til sparebanktradisjonen å tilby finansielle tjenester som er tilgjengelige for alle, uavhengig av økonomisk bakgrunn.

Økt finansiell kunnskap og bedre informasjon om egen økonomi

Vi jobber for å øke den finansielle kunnskapen hos innbyggerne i markedsområdet vårt.

Bankens arbeid med å styrke kundenes finansielle kunnskap påvirker særlig følgende grupper:

- Kunder med lav økonomisk kunnskap.
- Kunder med behov for mer kunnskap om spesifikke privatøkonomiske temaer.

Lære barn og unge om økonomi

Personlig økonomi har blitt en del av livsmestringsfaget i skolen. For å bidra til å støtte oppunder læringsmålene og skape bevisste forbrukere, har vi gjennom flere år tilbudt et omreisende opplæringsprogram for skolene om økonomi under konseptet «Jesper på Hjul». I 2024 er det jobbet med et nytt konsept som skal erstatte dette.

Ekspert råd i media og andre kanaler

Vi har etablerte eksperter og talspersoner innen flere fagområder, og arbeider fortløpende med å dele kunnskap og råd både gjennom media og egne kanaler.

I mai 2024 ansatte SpareBank 1 Østlandet en egen privatøkonom i 100 prosent stilling. Dette gir mer kapasitet til å styrke kundenes finansiell kunnskap og har skapt rom blant annet for å holde/tilby foredrag. Ambisjonene er å inspirere folk i alle livsfaser til å ta gode økonomiske valg, å spre kunnskap om personlig økonomi på en folkelig og enkel måte samt øke synligheten vår på Østlandet. Privatøkonomen holder også foredrag og kurs for skoleklasser, flyktninger, LO-foreninger og andre.

Vi følger opp tiltaket blant annet ved å gjennomføre en halvårlig undersøkelse som gir innsikt i synligheten av dette tiltaket og hvilket publikum vi har nådd.

Medieanalysen for 2024 viser at privatøkonomen har hatt godt gjennomslag med 115 registrerte medieoppslag gjennom året.

SpareBank 1 Østlandet har også en ekspert i sjef-økonomrolle som oppdaterer omverden og aktuelle interessenter på makroøkonomi. Vedkommende kommenterer blant annet på endringer i styringsrenta i forbindelse med rentemøter i Norges Bank, inflasjon og andre overordnede faktorer.

Kåret til årets beste mobilbank

Ifølge Mobilbankrapporten 2024 har vi Norges beste mobilbank.

Cicero står bak rapporten hvor de sammen med Norstat har testet og undersøkt 16 mobilbanker. Undersøkelsen er gjennomført som en landsrepresentativ undersøkelse blant mobilbankbrukere. Undersøkelsen tar for seg tilfredshet, generell bruk, viktigste egenskaper og ny funksjonalitet.

Juryen kommenterte at vi ved å prioritere brukervennlighet, veiledning og funksjonalitet, har laget en mobilbank som sikrer at alle kundene kan dra nytte av moderne banktjenester på mobil på en enkel måte.

Tjenesten Min økonomi i nett- og mobilbanken gir kundene full oversikt over hvordan de bruker pengene sine. Min Økonomi bruker maskinlæring til å kategorisere kundens transaksjoner. Kundene kan gi tilbakemeldinger i løsningen, noe vi bruker til å forbedre tjenesten ytterligere og tilpasse den til kundenes ulike behov.

Tallene som ble hentet ut ved årsskiftet, viser at blant våre personkunder er det 1 av 5 som benyttet tjenesten i løpet av de 90 siste dagene. Bruken er størst blant de yngste brukerne.

Vi ønsker å ha en mobilbank som er tilgjengelig for alle kundene våre og skal fortsette arbeidet med å utvikle produkter og tjenester til beste for dem.

Rådgivning på særlig viktige tidspunkter i livet
Rådgiverne våre tar aktivt kontakt med kunder som har blitt 18 og 23 år for å gjennomføre en samtale om privatøkonomi. Vi legger fokus på hvor viktig det er å spare, fordeler og ulemper ved kredittkort og opptak av billån i forhold til leasing av bil. Rådgivningskonseptene 18- og 23-årssamtalen skal fornyes i 2025 for bedre å tilpasses kundenes behov.

Refinansiering av usikrede kreditter

Vi tilbyr økonomisk rådgivning til kunder for å hjelpe dem med å håndtere gjeld og unngå økonomiske problemer. Dette inkluderer råd om budsjettstyring og gjeldsreduksjon. Vi tilbyr kredittkort, men er opptatt av å være en ansvarlig aktør. Vi tilbyr refinansieringslån til kunder som har kredittkortgjeld og forbrukslån hos andre aktører. Formålet er å bistå i å samle smålån i et nytt lån som innebærer lavere kostnader for kunden. For mange er det mye å spare på å samle smålån i ett felles lån med en avtalt nedbetalingsplan. Kundene som samler sine smålån hos oss, sparer 15–17 000 i årlige kostnader. I 2024 hjalp vi rundt 4150 kunder med å refinansiere usikrede smålån. Dette er en svak økning fra 2023. I 2025 har vi et måltall på 4350 kunder.

Nyttig innhold på nettsidene

På nettsidene våre har vi ulike typer innhold som skal bidra til å øke folks finansielle kunnskap. Her finner brukerne informasjon om budsjettering, inkludert en budsjettmal, ulike kalkulatorer for økonomisk planlegging, nyheter og relevante artikler om både sparing og lån samt innhold som gir tips for hverdagsøkonomien.

Brukerne av nettsiden vår har også gratis og åpen tilgang til data og analyser fra vårt markedsområde, herunder Forventningsundersøkelser, Bærekraftsundersøkelsen og Innlandsstatistikk. Disse kan du lese mer om under delen om Samfunnsansvar og samfunnsengasjement.

Innholdet på nettsidene revideres jevnlig.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Tilgang til produkter og tjenester for alle

Noen grupper i samfunnet har behov for en spesiell innretning på sine produkter og tjenester, eller har utfordringer som gjør tilgang slike produkter og tjenester mer krevende. Flere kunder enn tidligere vil kunne oppleve økonomiske utfordringer som følge av økte priser og renter.

- Dette omfatter flere grupper, både de som står i fare for å falle utenfor og de som kan behøve litt ekstra drahjelp fra banken, herunder
- personer med store økonomiske vansker
 - personer uten tilstrekkelig egenkapital til kjøp av bolig
 - personer med ulike arbeidslivsrelaterte utfordringer
 - enslige forsørgere
 - lavlønnsgrupper i byene
 - unge

Leie til eie

I 2023 etablerte vi konseptet Leie til eie. Ordningen har til hensikt å hjelpe kunder med manglende egenkapital inn på boligmarkedet gjennom å kombinere etablering av leieavtale med en spareplan for egenkapital. Interessen for Leie til eie har vært lav gjennom 2024.

Restartlån

Vi tilbyr Restartlån til kunder i økonomiske vansker, og de som ønsker å rydde opp i egen økonomi. I hver region er det rådgivere med ekstra ansvar for å finne løsninger innen Restart-konseptet. Kunder i Restart-konseptet får tett oppfølging, blant annet med en plan med målsetninger som kan gi rett på lavere rente ved måloppnåelse.

Antall kunder som benytter Restart er 18, hvorav to er nye i konseptet fra 2024.

UNG-lån

Unge mennesker i etableringsfasen har ofte utfordringer med å komme inn på boligmarkedet. Vi har valgt å tilby yngre kunder enkelte fordelaktige utlånsprodukter med gunstige betingelser for å bistå dem med å realisere boligdrømmen.

Arbeidslivsrelaterte lån

Vi tilbyr konfliktlån til kunder i lovlig arbeidskonflikt og lønnsgarantifondlån til kunder som avventer utbetaling fra lønnsgarantifondet.

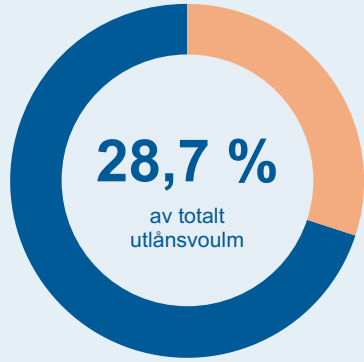
Depositumslån

Banken tilbyr depositumslån til kunder som har behov for å finansiere depositumet tilknyttet en husleieavtale. Lånet tilbys gjennom Kredittbanken.

Bruk av fleksibilitetskvote

Utlånsforskriften gir banker en fleksibilitetskvote for lån som bryter med forskriftens krav. Dersom betjeningsevnen anses som tilstrekkelig, prioriterer vi unge førstegangskjøpere som vil inn på boligmarkedet i denne kvoten. I 2024 brukte vi 48 prosent av fleksibilitetskvoten på aldersgruppen 18 - 34 år. Tallet inkluderer gamle Totens Sparebank fra og med fjerde kvartal.

FIG. 1 Produkter med sosial profil

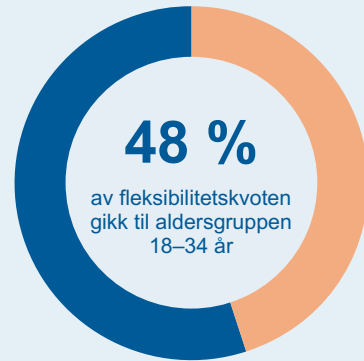


Produkter med sosial profil er:

- Restart
- Depositumlån Ung/LOfavør Depositum Ung
- Boliglån Ung/LOfavør boliglån Ung
- Førstehjemslån og LOfavør Førstehjemslån
- Lån lønnsgarantifondet LO
- LOfavør Konfliktlån

Lån med sosial profil = 45,9 mrd

FIG. 2 Andel fleksibilitetskvote



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Ekskludering ved økt digitalisering

Formålet med utviklingen av digitale tjenester i banksektoren har vært å effektivisere driften og skape en enklere hverdag for kundene. SpareBank 1 Østlandet har mobil- og nettbanktjenester som benyttes av flertallet av kundene. Ved utgangen av 2024 benyttet mer enn 96,5 prosent av kundene mellom 18 og 75 år digitale tjenester. Enkelte kunder har imidlertid vanskeligheter med å benytte de digitale tjenestene. Vanlige årsaker er alder, funksjonsnedsettelse, språkproblemer og utenforskap eller fattigdom.

I 2023 forpliktet vi oss til å følge Finans Norges bransjenorm for finansiell inkludering. I tråd med denne normen skal vi gi et godt tjenestetilbud også til kunder som av ulike årsaker har problemer med å ta i bruk digitale løsninger.

I 2024 har banken gjennomført en gjennomgang av hvordan vi etterlever bransjenormen. Denne har blitt presentert for ledelsen i personmarkedsdivisjonen.

Tiltakene banken gjennomfører for å redusere den negative påvirkningen av økt digitalisering er knyttet til fysisk tilstedeværelse og fokus på finansiell inkludering.

Finansiell inkludering handler om å motvirke utenforskap og sikre at alle skal ha tilgang til rimelige og trygge finansielle tjenester og produkter. Dette er spesielt viktig for kunder med funksjonsnedsettelse, helseutfordringer eller som av ulike grunner opplever digital utenforskap og deres pårørende og støttespillere.

Fysisk tilstedeværelse

Vi har fysisk tilgjengelige kontorer mange steder. Det er et bidrag til å unngå finansielt utenforskap samt oppfylle forventningene i bransjenormen om finansiell inkludering. Tilbudet om lokal bistand overfor nevnte grupper er blant de beste i det norske markedet.

Vi har ikke lagt ned noen fysiske kontorer i 2024, men utvidet fysisk tilstedeværelse med et nytt kontor i Drammen og på vestsiden av Mjøsa som følge av fusjonen med Totens Sparebank. Det gjøres løpende vurdering av fysisk tilstedeværelse basert på identifiserte behov.



Bankens gode fysiske tilgjengelighet bidrar til å gjøre oss til en egnet bank for sårbare grupper som gjerne trenger mer bistand fra rådgivere.

Universell utforming av våre kontorer

Ved alle ombygginger og oppgraderinger følger vi kravene i TEK 17, også i prosjekter som ikke er søknadspliktige. På denne måten sikrer vi at ombygginger og oppgraderinger av kontorene våre blir gjort i henhold til gjeldende lover og forskrifter for universell utforming. Slik gjør vi banklokalene mer tilgjengelige for mennesker med en funksjonsnedsettelse. Dette er et kontinuerlig arbeid.

I 2024 har vi blant annet gjort endringer knyttet til foliering av glassflater, tilpasset belysning, etablert handikaptilpassede toaletter/garderober, dører uten terskler, skråbruer mot inngangsdør (Brumunddal), HC-heis (Kongsvinger) og bygd om kundetoalett for HC-tilpasning (Kongsvinger).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Alternative tjenester

For ikke-digitale kunder opprettholder vi flere tjenester som telefonbank, brevgiro og betjent fullservice kundeservice. Flere av kontorene våre arrangerer også kurs for denne kundegruppen for å hjelpe dem i gang med å bruke digitalbanken.

Vi jobber med bankløsninger for barn, og har blant annet en løsning som gir fosterforeldre (som ikke er verger og dermed ikke har de samme adgangene som en verge) adgang til å bestille bankforhold for barnet.

For ikke-digitale kunder har banken en løsning for å gi disposisjonsfullmakt slik at fullmektige kan disponere kundens konto i nett- og mobilbank. Dette er en løsning som mange eldre benytter seg av. Videre er det etablert en løsning slik at eFaktura kan sendes videre og godkjennes i mottakerens nettbank. Vi har også talende kodebrikker for målgruppen som trenger denne typen løsninger.

Finansavtaleloven pålegger banken å gi kunder tilgang på betalingsformidling. Bank-ID er den vanligste måten kunder får tilgang til betalingsformidling på i dag. Noen kunder har imidlertid ikke bank-ID, i 2024 etablerte vi derfor en ny prosess for å bli kunde uten bank-ID.

I 2024 har vi også jobbet med å utvikle en løsning som vil kunne forenkle betaling for kunder i bofellesskap.

Tilpassede tjenester for flyktninger

Med god fysisk tilgjengelighet er våre tjenester egnet for å møte behovene til flyktninger og andre som er nye i landet. SpareBank 1 Østlandet har opplevd stor pågang de seneste årene. I 2024 etablerte vi derfor en ny og bedre ordning med kommuner som har bankavtale hos oss, slik at flyktninger i disse kommunene lettere kan opprette kundeforhold i banken.

Ordningen går ut på at kommunen samler opp saker med flyktninger som har behov for banktjenester, slik at banken kan behandle dette i gruppe. Ordningen fritar flyktningene fra etableringsgebyr. Slik er ordningen fordelaktig for flyktningene, og effektiv for både kommunen og oss.

Tilgjengelige nettsider

Nettsiden vår følger retningslinjer for universell utforming (UU). UU er ivaretatt med føringer i designsystemet og i en egen innholdsguide. Retningslinjene i innholdsguiden

inneholder oppdatert sjekkliste for universell utforming. I designsystemet ligger det tekniske føringer for HTML og semantisk HTML som gjør innholdet lettere å forstå for dem som bruker skjermlesere og tastaturnavigering.

Planer framover

Konsernledelsen vedtok ny standard for finansiell inkludering 13. desember 2024. Denne vil legge grunnlaget for det videre arbeidet med å sikre gode finansielle tjenester for forbrukere i alle livsfaser og med ulike digitale ferdigheter.

I tiden framover vil vi undersøke mulighetene for å effektivisere og forbedre oppfølging og henvendelser fra ikke-digitale kunder. Vi vil blant annet vurdere om det er hensiktsmessig med en egen direktelinje for ikke-digitale kunder der de får kontakt med rådgivere som er særlig egnet til å dekke kundegruppens behov. Vi vil også se på mulighetene for abonnementsløsninger som kan gi en mer helhetlig oppfølging av kundegruppen eller om det er andre tilpasninger som er mer hensiktsmessige.

I tillegg arbeides det med å videreutvikle banktilbudet og informasjonsstrømmene for verger, støtteapparat og disponenter/pårørende. Arbeidet vil pågå i 2025-2026. Arbeidet med å forbedre kundeoppfølgingen av denne kundegruppen er imidlertid noe det jobbes kontinuerlig med. Vi har ingen andre definerte mål utover det å etterleve bransjestandarden for finansiell inkludering og sikre et godt banktilbud og tilfredshet blant kundene.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

TILGANG TIL INFORMASJON
Rådgivning for investeringer og sparing

Vi driver ikke egen fondsforvaltning, men distribuerer et betydelig utvalg av verdipapirfond fra anerkjente forvaltere. I vesentlighetsanalysen er finansielle leverandører avgrenset til fondsforvaltere med fond som er tatt inn for videredistribusjon gjennom bankens selvbetjente og betjente kanaler. SpareBank 1 Østlandet er indirekte medeier i Odin Fond og SpareBank 1-fondene via deleierskap i SpareBank 1 Forvaltning AS.

Fondssparing og finansielle plasseringer er i et langsiktig perspektiv stadig viktigere for at kundene våre skal oppnå sine spare- og investeringsmål. Vi ser at vi kan ha positiv påvirkning på kundene våre gjennom veiledning og gode råd for plassering av sparepenger.

I all investeringsrådgivning skal kunden bli spurt om sine preferanser relatert til miljø, klima, sosiale forhold og eierstyring. Informasjonen brukes til å anbefale investeringsobjekter som oppfyller kundens ønsker samt informere om mulighetene i investeringsmarkedet. Det er også viktig å gi kundene informasjon om at selskaper med høyt bærekraftsfokus ofte er vekstselskaper hvor inntektsstrømmene skjer langt fram i tid. Grønnvasking eller mangel på gode nok data for å klassifisere noe som bærekraftig, blir vurdert som en utfordring i bransjen. Samtidig er vårt inntrykk at flere forvaltningsmiljøer tar dette på alvor, prioriterer bærekraftsarbeid og jobber for god dokumentasjon av investeringsmulighetene.

Hva ble gjort i 2024?
I 2024 har vi implementert nye verktøy i formuessegmentet og personmarkedet som inkluderer kartlegging av bærekraftspreferanser. Vi har også forbedret rutiner og kundeprosesser for å informere kundene. Retningslinjene for ansvarlig distribusjon har blitt oppdatert i år. Banken og alliansen har endret på informasjonen i retningslinjene og på våre nettsider. Merkeordningen baserer seg nå på offentliggjøringsforordningen (SFDR).

Hvordan investeringsrådgiverne jobber med veiledning er definert i våre retningslinjer for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond i SpareBank 1 Østlandet. Alle rådgivere som arbeider med fondsdistribusjon og spare- og investeringsrådgivning, har i 2024 gjennomført opplæring om kartlegging av kundenes preferanser knyttet til bærekraft og hvordan kundene skal informeres.

For 2024 har det i tillegg vært tilpasset opplæring for formuesrådgiverne i kapitalmarkedsavdelingen.

Vi vil framover fortsette vår påvirkningsprosess overfor fondsforvaltere både direkte og indirekte via vårt alliansesamarbeid. Samtidig vil vi fortsette tilpasningen til offentliggjøringsforordningen (SFDR), og vi vil legge vekt på å anbefale verdipapirfond med en bærekraftsprofil.

Banken har et mål om at 25 prosent av fondsplasseringene til våre kunder er plassert i fond med en tydelig bærekraftsprofil. Og vi ønsker at en økende andel av nysalg skal være i fond med vekt på bærekraft. En tydelig bærekraftsprofil defineres som investeringer i fond hvor selskapene bidrar til et miljømessig eller sosialt mål, ikke gjør noen vesentlig skade og følger god styringspraksis. Målene våre er ikke i henhold til informasjon basert på offentliggjøringsforordningen (SFDR), da målene ble satt før denne trådte i kraft. Vi vil tilpasse målene våre til dette fra og med neste år. Måloppnåelsen bygger på tidligere merkeordning hvor A er definert som fond med høy bærekraftsprofil. A-fond er vurdert etter våre tidligere retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond, samt basert på egenerklæring fra fondsselskapene.

Fondene vi forvalter som vi definerer som fond med en ESG-profil, er fond som i henhold til offentliggjøringsforordningen (SFDR) omfattes av opplysningskravene til artikkel 8 og 9. Fondsforvaltere rapporterer informasjon om hvordan bærekraft integreres i investeringsbeslutningen, pre-kontraktuell informasjon om de miljømessige- og/eller sosiale formålene til fondet og periodisk rapportering på i hvilken grad disse formålene har blitt oppfylt.

En økende andel av nysalg skal være i fond med klar ESG-profil

En økende andel av nysalg i fond som har fått karakter A i bankens ESG-merking.

	2024	2023	2022	2021	2020
Måloppnåelse A	1,8 %	5,0 %	2,9 %	8,5 %	5,9 %

Minst 25 prosent av fondsplasseringene til våre kunder er plassert i fond med en klar ESG-profil

Prosentvis andel av kunder som har investert i fond som har fått karakter A i bankens ESG-merking.

	2024	2023	2022	2021	2020
Måloppnåelse A	1,9 %	2,4 %	2,0 %	2,5 %	2,0 %

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

Finansiell rapportering

Virksomheten vår

Taksonomi for bærekraftige
aktiviteter

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Samfunnsansvar og
samfunnsengasjement

► Forbrukere og sluttbrukere

Forretningsadferd

Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

**Rådgivning av kunder om hvordan de kan ta mer
klimapositive valg**

Vi tilbyr kundene våre muligheten til å gjennomføre en energikartlegging ved salg av bolig. Dette vurderes som en positiv påvirkning og kan føre til at både kjøper og selger får et bedre bilde av tilstanden til boligen og forslag til hvordan den kan utbedres.

EiendomsMegler 1 Innlandet har gjennomført en pilot i samarbeid med Takstgruppen AS for å tilby kundene en utvidet takst der det i tillegg til ordinær takst også er en egen side som viser energiinformasjon. Her er det informasjon om hvor energieffektiv boligen er, og hvilke konkrete tiltak som kan gjøres for å forbedre energiforbruket. I takstrapporten oppgis estimert redusert energiforbruk ved gjennomføring av tiltakene, samt informasjon om støtte fra Enova for det aktuelle tiltaket. Dette blir gjort med bakgrunn i det nye bygningsdirektivet fra EU. Vi ønsker å være proaktive slik at kundene sitter med god informasjon før de gjør en stor investering. I pilotperioden september 2023 til oktober 2024 er det gjennomført 52 oppdrag. Målet med piloten var salg av 50 utvidede tilstandsrapporter.

Piloten har ført til at dette har blitt et etablert produkt hos EiendomsMegler 1 Innlandet som kundene kan benytte ved salg av bolig. EiendomsMegler 1 Innlandet og EiendomsMegler 1 Oslo og Akershus skal fusjoneres 1. mai 2025. Det vil da ses på muligheter for å utvide bruken av dette produktet.

Tiltak for tilstandsvurdering med energikartlegging
framover:

- øke oppmerksomheten til selgerne om viktigheten av boligens energitilstand
- øke boligkjøpernes evne til langsiktig økonomisk planlegging i møte med framtidens føringer for energieffektivitet
- øke bruken av SpareBank 1 Østlandets energikalkulator
- motivere boligeiere i markedsområdet vårt til å oppgradere boligene slik at de møter framtidens krav til energieffektivitet



Foto: Maskot Bildbyrå AB

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Forretningsadferd (G1)

Konsernsjef i SpareBank 1 Østlandet Klara-Lise Aasen og LO-leder Peggy Hessen Følsvik signerte i august en ny avtale om å levere LOfavørprodukter til LO-medlemmene.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Forretningsadferd

Finansbransjen er underlagt strenge reguleringer for å sikre trygg og stabil drift. Det er viktig for Sparebank 1 Østlandet å overholde lover og regler, samtidig som vi følger med på den løpende utviklingen innen fagfeltet.

Tilliten fra kunder, investorer, samarbeidspartnere, organisasjoner og myndigheter er avgjørende. Vi skal evne å omstille oss, gi tilstrekkelig informasjon til interessentene våre, og være en pålitelig og åpen virksomhet til det beste for samfunnet.

Den doble vesentlighetsanalysen som ble gjennomført i 2024, identifiserte to vesentlige risikoer for bærekraftstema forretningsadferd (ESRS G1): Økonomisk kriminalitet og regulatoriske krav.

ANSVARLIG FOR OMRÅDET

- Konserndirektør for Kvalitet og økonomisk kriminalitet
- Konserndirektør for Teknologi og utvikling
- Konserndirektør for Organisasjon

RELEVANTE POLICYER OG RETNINGSLINJER

- Etiske retningslinjer
- Styringsdokument – etterlevelse av regelverket for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner
- Styringsdokument for compliancerisiko og forretningskikkrisiko
- Strategi for risiko- og kapitalstyring
- Policy for arbeid mot korrupsjon
- Policy for misligheter og mislighetsrisiko
- Policy for sikkerhet
- Policy for personvern
- Retningslinje for IKT-sikkerhet i SpareBank 1 Østlandet
- Overordnet rutine for personvern
- Standard for sletting av personopplysninger

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter



OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Bedriftskultur, etikk og varsling

VÅR BEDRIFTSKULTUR

Sparebankene har en sterk tradisjon for å praktisere aktivt samfunnsengasjement der vi reinvesterer en del av overskuddet tilbake i lokalsamfunnet gjennom ulike prosjekter, initiativer, gaver og sponning. Vi inviterer medarbeidere til eierskap i egen arbeidsplass gjennom egne gunstige spareprogram i egenkapitalbevis. Begge deler bidrar til å styrke konsernets solide posisjon på lokalt og regionalt nivå, noe som bidrar til lojale medarbeidere, kunder, lønnsomhet og langsiktig bærekraftig drift.

Medarbeiderne og kundene stoler på at vi er en trygg og ansvarlig partner i deres økonomiske liv. Denne tilliten krever at vi holder høye standarder for etikk og ansvarlighet. Videre jobber vi aktivt med finansiell inkludering for å sikre tjenester til sårbare grupper som lett kan falle utenfor. Finansiell inkludering bidrar til å opprettholde bærekraftige og trygge samfunn.

SpareBank 1 Østlandet jobber for å tilpasse bedriftskulturen slik at den møter behovene til medarbeidere og kunder. Les mer om hvordan vi jobber med medarbeiderinvolvering, sosiale tiltak, mangfold og likestilling for å skape et inkluderende og engasjerende arbeidsmiljø i delen om [Våre dyktige medarbeidere \(S1\)](#). Du kan lese mer om hvordan vi jobber med finansiell inkludering i delen [Forbrukere og sluttbrukere \(S4\)](#).

Våre etiske retningslinjer

Etiske retningslinjer er en integrert del av kulturen, vårt daglige arbeid og identiteten vår som sparebank. De fungerer som et navigasjonsverktøy i hverdagen, og bidrar til at ansatte tar gode og ansvarlige beslutninger i samsvar med kulturen, visjonen og strategien vår. Det er konserndirektør Organisasjon som har ansvar for de etiske retningslinjene.

Med verdiene dyktig, nær og engasjert har vi et spesielt ansvar for å sikre at våre handlinger alltid reflekterer de høyeste standarder for integritet og etisk praksis. For oss handler etikk ikke bare om å gjøre det som er riktig – det handler om å være en virksomhet som kundene og samfunnet kan stole på.

SpareBank 1 Østlandets etiske retningslinjer:

- Du er bevisst på konsernets samfunnsansvar og tar bærekraftshensyn i arbeidet ditt.
- Du opptrer profesjonelt, med faglig integritet og bygger gode relasjoner til kunder, konkurrenter og leverandører.
- Du bidrar til et godt arbeidsmiljø ved å være inkluderende og møte alle med tillit og respekt.
- Du kommuniserer åpent, ærlig og tydelig.
- Du behandler opplysninger med varsomhet og overholder taushetsplikten.
- Du har en ryddig privatøkonomi og holder orden i egne kundeforhold.
- Du ivaretar habiliteten din og håndterer interessekonflikter.
- Du bruker aldri stillingen din slik at du selv eller dine nærstående oppnår personlige fordeler eller opptrer på en slik måte at det kan skade konsernets omdømme.
- Du jobber for å forebygge hvitvasking og annen økonomisk kriminalitet.
- Du sier fra eller varsler hvis du blir kjent med kritikkverdige forhold

Retningslinjene ble oppdatert høsten 2024 og 885 ansatte i morbanken ble tildelt kurs i opplæringsplanen for å oppdatere seg på endringene. 96,5 prosent gjennomførte kurset. Les mer om vår strategi for opplæring i delen om [Våre dyktige medarbeidere \(S1\)](#). Retningslinjene ligger lett tilgjengelig for våre ansatte på intranett og for våre eksterne interessenter på nettsidene våre.

Etterlevelsen av de etiske retningslinjene og kontrollen av dette er basert på ansattes rapportering og ulike kontrolltiltak. Vi sier fra til leder dersom vi er i tvil om noe eller kjenner til brudd på lover, regler og rutiner. Les mer om oppfølging ved varsling under. Brudd på etiske retningslinjer kan få konsekvenser for arbeidsforholdet, arbeidstaker vil motta advarsel og i ytterste konsekvens kan det ende med oppsigelse.

OPPFØLGING VED VARSLING

I SpareBank 1 Østlandet ønsker vi at alle skal si fra om kritikkverdige forhold. Eksterne som ønsker å varsle, finner varslingskanalen på vår nettside. For våre ansatte er varslingskanalen tilgjengelig på intranett. Vi skal drive virksomheten vår i henhold til gjeldende rettsregler og i samsvar med høy etisk standard, samt alminnelige krav til forsvarlig virksomhet. Å varsle skal ikke føre til negative konsekvenser for varsleren, i henhold til varslingsbestemmelsene i arbeidsmiljøloven. Det er mulig å varsle anonymt.

Varsling knytter seg ofte til kritikkverdige forhold som har allmenn interesse, og skal gjøres i god hensikt. Eksempler på forhold det kan varsles om er saker knyttet til økonomisk kriminalitet, brudd på hvitvaskingsloven, HMS-regelverket, myndighetsmisbruk, uforsvarlig arbeidsmiljø og brudd på personopplysningssikkerheten. Forhold som ikke er ulovlige eller uetiske er ikke å anse som varlingsverdige.

Alle varslere vil motta en bekreftelse. Banken jobber for at konflikter og kritikkverdige forhold løses på lavest mulig nivå internt, gjennom nærmeste leder. Den ansatte kan benytte ulike kanaler for å varsle. Mulige kanaler er tillitsvalgt, verneombud, HR, konsernets varslingsgruppe eller varslingskanalen administrert av PwC. Konsernets varslingsgruppe består av konserndirektør risikostyring og compliance (leder), konserndirektør organisasjon, samt juridisk direktør. I tillegg tiltrer en representant fra datterselskap hvis varselet omhandler forhold der.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Varslelets innhold sammen med eventuelle øvrige dokumenter i saken, gjennomgås og det vurderes hva som er mest hensiktsmessig for å avklare forhold rundt saken. Eventuelle intervjuer av relevante personer gjennomføres og det skrives referater av samtalene.

Basert på innledende vurderinger gjennomføres undersøkelsene av konsernets varslingsgruppe eller det aktuelle datterselskapet. Alternativt kan en ekstern representant, som konsernet samarbeider med for behandling av varslingssaker, gjennomføre undersøkelsene (PwC).

Dersom varslingen fører til nærmere undersøkelse vurderes det om det skal opprettes en gruppe, og om kartlegging skal gjennomføres av en ekstern part. Dette sikrer at kartleggingen gjennomføres av en uavhengig og profesjonell tredjepart ved behov etter anerkjente prinsipper, som uavhengighet og objektivitet, og på en måte som sikrer at alle berørte parter får anledning til å komme med sitt syn på den aktuelle saken innen rimelig tid.

Etter å ha gjennomført kartleggingen, og uavhengig av utfallet av undersøkelsen, skal det gis en anbefaling til alle relevante parter i saken for å sikre tilstrekkelig oppfølging.

Dersom det er grunn til å tro at den varslede hendelsen kan være en straffbar handling, som normalt vil gi grunn for offentlig etterforskning, skal saken rapporteres til styret. Styret skal da avgjøre om hendelsen skal rapporteres til relevant politimyndighet. Interne og eksterne varsler følges opp på samme måte.

Arbeid mot økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet utgjør en betydelig trussel både mot enkeltpersoner, næringslivet og samfunnsøkonomien. Kriminaliteten som rammer finanssektoren øker, og blir stadig mer kompleks og sammensatt. Bankens innsats for å forebygge og avdekke kriminalitet er derfor viktig både i et nasjonalt og internasjonalt perspektiv.

Som et ledd i bekjempelsen av økonomisk kriminalitet har banken i 2024 skilt ut og opprettet en egen divisjon for ytterligere å kunne ivareta dette samfunnsansvaret.

Økonomisk kriminalitet omfatter arbeid mot hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjonsbrudd, digitale bedragerier, interne misligheter og korrupsjon.

HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING
Arbeidet for å avdekke og forebygge hvitvasking og terrorfinansiering er høyt prioritert og svært ressurskrevende. Det registreres en betydelig økning i antall bedragerier. Organiserte kriminelle aktører blir stadig mer profesjonelle og utvikler nye metoder for urettmessig å tilegne seg kunders midler.

Det arbeides løpende med å identifisere og gjennomføre aktuelle tiltak for å begrense denne aktiviteten. Etter endringer i finansavtaleloven behandler banken et større antall krav om tilbakeføring av midler etter digitale bedragerier. Den kriminelle aktiviteten skaper betydelig utrygghet i utsatte kundegrupper.

Mål for området
Det vil alltid være en risiko for at bankens produkter og tjenester blir forsøkt utnyttet til hvitvasking og/eller terrorfinansiering. Alle transaksjoner hvor det er mistanke om hvitvasking og/eller terrorfinansiering ikke er avkreftet rapporteres til Økokrim. Skjerpede krav på hvitvaskingsområdet, både nasjonalt og internasjonalt, innebærer høye krav til vår virksomhet.

Trusselbildet endrer seg stadig, både på hvitvaskingsområdet og på området digitale bedragerier. Arbeidet med å holde bankens ansatte oppdatert på både lovmessige forhold og utviklingen i de kriminelle miljøene er utfordrende, ressurskrevende og krever høy tverrfaglig kompetanse. Vi deler vår kunnskap med andre finansinstitusjoner og det offentlige i den grad lovverket tillater det. Økningen i antall bedragerisaker fordrer at banken bistår kundene med veiledning på et omfattende og krevende område.

Årets risikovurdering
Hvitvaskingsregelverket stiller krav til en risikobasert tilnærming for å avdekke og forebygge hvitvasking og terrorfinansiering. Årets risikoanalyse bygger på arbeidet fra foregående års risikovurderinger og tilbakemeldinger fra revisjoner samt input eksterne nasjonale kilder. Det er i 2024 gjennomført workshops med bred involvering av ledergruppene i forretningsdivisjonene. Videre har det vært en gjennomgang med datterselskapene for innspill og gjennomgang av trender.

Formålet med risikovurderingen er å gi en oppsummering av sentrale risikoer som SpareBank 1 Østlandet-konsernet er eksponert for, og hvordan disse er håndtert. Vurderingen består av en analyse som viser iboende risiko, iverksatte tiltak og en oppsummerende risikovurdering rettet mot virksomheten. Styret behandlet risikovurderingen for innspill i juni og vedtok risikovurderingen i oktober 2024.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Hva ble gjort i 2024?

SpareBank 1 Østlandet har også i 2024 hatt omfattende fokus på arbeidet innenfor hvitvaskings-, terrorfinansierings- og sanksjonsområdet. Styret gis fortløpende informasjon om utviklingen på området.

Det arbeides kontinuerlig med å bedre treffsikkerheten for å avdekke de risikoene som er identifisert. Dette anses som viktig for å kunne utnytte ressurser på best mulig måte. I dette arbeidet er konfigurering av våre systemer for transaksjonsovervåking og for risikoscoreing av bankens kunder sentralt.

I juni 2024 mottok vi foreløpig rapport etter Finanstilsynets stedlige tilsyn 15. og 16. september 2022. Rapporten viser til forbedringspunkter i vårt arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering. Mange av de påpekte forholdene var allerede håndtert forut for mottak av foreløpig rapport. Det er utarbeidet en handlingsplan for å lukke øvrige påpekte forhold. Handlingsplanen har vært sentral i bankens arbeid på hvitvaskingsområdet andre halvår 2024, og vil også være sentral for arbeidet på området i 2025.

Arbeidet med økonomisk kriminalitet stiller omfattende krav til avansert systemstøtte. Bankene må i stor grad utvikle løsninger sammen med eksterne aktører. Vi har i 2024, sammen med øvrige banker i SpareBank 1-alliansen, vedtatt en større teknologisk investering på området hvitvasking. I den forbindelse er det nedlagt betydelige ressurser for å spesifisere krav og utforme forbedrede og hensiktsmessige løsninger. I påvente av at endelig løsning blir ferdigstilt, har vi inngått samarbeid med flere mindre leverandører for å effektivisere arbeidet.

Konsernet gjennomfører fortløpende omfattende obligatoriske opplæringsløp for alle ansatte innenfor hvitvaskingsområdet. Opplæringen omfatter tilgang til en opplæringsapp («AML-app»). Appen er utviklet som et kunnskapsspill, og vil fortløpende bli oppdatert med nytt innhold på hvitvaskingsområdet. Vi samarbeider også med KanFinans hvor rollebaserte oppgaver og informasjon tildeles ansatte og styremedlemmer. Interne ressurser gjennomfører opplæring løpende og etter identifiserte behov.

Bemanningen innen arbeidet med økonomisk kriminalitet er styrket. Det er videre gjennomført omorganiseringer for å effektivisere og styrke rapporteringslinjer på området. Styret har vedtatt nulltoleranse for brudd på hvitvaskingsloven samt overordnede retningslinjer for arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering, som gjelder for hele konsernet. Gjennom hensiktsmessige rutiner, god opplæring og kompetente ansatte skal SpareBank 1 Østlandet forebygge og avdekke økonomisk kriminalitet. Alle ansatte har ansvar for å holde seg faglig oppdatert på området og etterleve rutiner og retningslinjer i det daglige arbeidet.

Hva gjenstår i et lengre perspektiv?

Ny teknologi som KI/maskinlæring gir muligheter for mer effektive og treffsikre metoder i arbeidet med å forebygge og avdekke økonomisk kriminalitet.

Vi har i samarbeid med øvrige banker i SpareBank 1-alliansen vedtatt og iverksatt arbeidet med ny systemstøtte. Nytt system er nå i pilot i SpareBank 1-alliansen.

SpareBank 1-alliansen har iverksatt et prosjekt for å utvikle neste generasjon transaksjonsovervåkningssystem på området digitale bedragerier. Prosjektet fordrer bred deltakelse fra bankene.

Samhandling og partnerskap

SpareBank 1 Østlandet er representert i fagutvalg for økonomisk kriminalitet AML i Finans Norge. Videre deltar vi i ulike fora i SpareBank 1-alliansen, eksempelvis taktisk gruppe sikkerhet og beredskap, taktisk gruppe økonomisk kriminalitet AML, taktisk gruppe betaling og Fagråd for etterlevelse.

SANKSJONER

Sanksjoner defineres etter norsk lov som «ikke-militære tiltak i form av forbud mot eller begrensinger i økonomisk eller annet samkvem med land eller bevegelser», jmfør sanksjonsloven. Sanksjonene kan rettes mot personer, selskaper, private og offentlige enheter, statlige foretak, institusjoner, skip, banker med videre. Sanksjoner kan ha forskjellige definisjoner i ulike land.

Vi har etablert systemstøtte, overordnet styringsdokument og rutiner for å etterleve internasjonalt og nasjonalt sanksjonsregelverk. Vi har vedtatt, og vil fra og med 1. januar 2025, samle arbeidet for å overholde sanksjonsregelverket i avdeling økonomisk kriminalitet. Dette forventes å gi en mer effektiv håndtering av utenlandstransaksjoner.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

KORRUPSJON OG INTERNE MISLIGHETER

Korrupsjon

SpareBank 1 Østlandet har nulltoleranse for korrupsjon, bestikkelser og påvirkningshandel overfor kunder og samarbeidspartnere. Alle prosesser og relasjoner i virksomheten skal være transparente og tåle dagens lys.

Det er etablert en egen policy for å forebygge, avdekke og adressere hendelser relatert til korrupsjon og bestikkelser. Denne gjelder for hele konsernet. Policyen er vedtatt av styret og ble sist revidert november 2024. Den er tilgjengelig for alle ansatte gjennom bankens intranett. Arbeidet mot korrupsjon er tillagt divisjon for Kvalitet og økonomisk kriminalitet.

Policyen er offentliggjort på bankens nettside, slik at allmenheten kan få innsikt i bankens arbeid mot korrupsjon. Vi stiller tydelige krav og forventninger overfor kunder, i forbindelse med kundeetablering og kredittgivning. Tilsvarende krav stilles overfor samtlige leverandører og samarbeidspartnere ved innkjøpsprosesser og inngåelse av samarbeidsavtaler.

Vi legger stor vekt på preventive tiltak gjennom bevisstgjøring og opplæring, blant annet ved et eget program for arbeid mot korrupsjon. Det er eksplisitte krav om løpende rapportering av verv utenfor banken. Ansatte skal også rapportere dersom de får tilbud om mottak av gaver. Videre er det krav om årlig bekreftelse av kjennskap til og etterlevelse av retningslinjer på korrupsjonsområdet. Kravene gjelder for alle ansatte i banken. Alle ledere og medarbeidere i banken har et selvstendig ansvar for å sikre etterlevelse av bankens policy for arbeid mot korrupsjon.

Det er i 2024 gjennomført opplæringsaktiviteter med tema korrupsjon, med en selvstendig modul på etikkområdet. Et sentralt læringsmål var å gjøre de ansatte kjent med bankens policy for arbeid mot korrupsjon, herunder økt forståelse for hvordan policyen skal anvendes i praksis. Det ble videre lagt vekt på etiske refleksjons- og problemløsningsoppgaver. Opplæringen var obligatorisk for alle ansatte, inkludert ansatte som jobber i utsatte avdelinger og i ledelsesfunksjoner. 97 prosent har gjennomført opplæringen for 2024.

Enhver som har informasjon eller mistanke om at ansatte, kunder, leverandører eller samarbeidspartnere er involvert i korrupsjon, plikter å varsle om dette. Mistanke om korrupsjon skal håndteres umiddelbart for å bekrefte eller avkrefte mistanke og iverksette nødvendige tiltak.

Ansatte som jobber direkte med kunder, herunder avdeling for personmarked, bedriftsmarked, kapitalmarked, eiendomsmegling og innkjøpsansvarlige ses på som mest utsatt for korrupsjon og bestikkelser. Det er etablert gode rutiner for oppfølging og opplæring av de ansatte som har kundekontakt for å forebygge dette.

Hendelser relatert til korrupsjon og bestikkelser håndteres av konserndirektør Kvalitet og økonomisk kriminalitet, i samråd med konserndirektør Organisasjon og andre relevante ressurser i banken. Interne undersøkelser og informasjonsinnsamling danner grunnlag for beslutning om videre behandling av saken, herunder hvorvidt banken skal anmelde forholdet til politiet. Det skal rapporteres til styret årlig om hendelser relatert til korrupsjon og bestikkelser.

Vi har ikke hatt saker som har ført til domfellelse eller bøter relatert til korrupsjon eller bestikkelser i 2024.

Interne misligheter

Ledelsen har i 2024 fastsatt prinsipper for risikotoleranse for bankens betalingssystemer.

Vi stiller krav om at det gjennomføres regelmessige og dokumenterte risikovurderinger. Med dette som grunnlag har banken etablert forebyggende og avdekkende kontroller på mislighetsområdet, blant annet gjennom tilgangsstyring, arbeidsdeling, aktsomhetsvurdering og dobbel godkjenning.

Hendelser relatert til interne misligheter håndteres av konserndirektør Kvalitet og Økonomisk kriminalitet, i samråd med konserndirektør Risikostyring og compliance og andre relevante ressurser i banken.

Vi har ikke hatt hendelser relatert til interne misligheter i 2024.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Regulatoriske krav

I finansbransjen er det risiko for sanksjoner, økonomisk- og omdømmetap dersom vi ikke overholder gjeldende lover og reguleringer fra myndighetene. Åpenhet rundt kravene som påvirker virksomheten er viktig. Under følger en oppsummering av de vesentlige kravene i 2024.

SENTRALE FINANSREGULATORISKE KRAV

Finansbransjen er klassifisert som en samfunnskritisk sektor. Bransjen har dessuten stor påvirkning på finansiell stabilitet i makroøkonomisk sammenheng. Bransjen er derfor gjenstand for omfattende regulatoriske krav, med det formål å sikre solide finansinstitusjoner som leverer produkter og tjenester av god kvalitet på kontinuerlig basis. Sentrale regelverkskrav i den sammenheng, og som gjelder for vår bank, omfatter blant annet:

- krav til bankens soliditet og likviditet
- krav til etablering og vedlikehold av krisehåndterings- og beredskapsplaner
- krav til organisering, styring og kontroll, herunder krav om god forretningsskikk og forsvarlig virksomhet
- bestemmelser om utlånspraksis (utlånsforskriften)
- bestemmelser om kundeavtaler og produktvilkår, mv i finansavtaleloven
- verdipapirhandelovens bestemmelser som gjelder ved investeringsrådgivning og handel i finansielle instrumenter, herunder med omfattende bestemmelser om kundebeskyttelse
- forsikringsformidlingsloven, samt
- sektorlovgivning som er sentral for våre datterselskaper (regnskapsførerloven, eiendomsmeglingsloven, mv)
- Forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT)

I tillegg kommer andre regulatoriske krav som også har mer direkte betydning i forhold til bærekraft. Dette omfatter blant annet lov- og forskriftsbestemmelser om hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjoner, personvern, informasjonssikkerhet, arbeidsmiljø og ansettelsesforhold, samt åpenhetsloven. Disse regulatoriske kravene og bankens virksomhet og tiltak på disse områdene er nærmere omtalt under de respektive avsnitt og kapitler andre steder i denne rapporteringen.

Banken har etablert omfattende tiltak for å sikre etterlevelse av eksisterende regulatoriske krav, samt for å påse rettidig og tilfredsstillende implementering ved nye lov- og forskriftskrav eller ved endringer i eksisterende lover og forskrifter. Dette omfatter alt fra prosesser for å overvåke regelverksutviklingen og vurdere konsekvensene av endringer, via risikovurderinger, opplæring av ansatte, samt systemstøtte, rutiner og retningslinjer. Banken har en egen compliancefunksjon med ansvar for å kontrollere regelverksetterlevelse. Compliancefunksjonen rapporterer resultatene av sitt arbeid kvartalsvis til bankens styre og ledelse.

ÅPENHETSLOVEN

Vi har et ansvar for å ivareta menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø og samfunn i alle våre leverandørkjeder. Dette er ytterligere styrket gjennom åpenhetsloven som pålegger oss å gjøre aktsomhetsvurderinger i leverandørkjedene.

Innkjøpssamarbeid i SpareBank 1-alliansen

Konsernets deleide datterselskap SpareBank 1 Utvikling inngår allianseavtaler med leverandører av varer og tjenester som bankene og selskapene i SpareBank 1-alliansen benytter. SpareBank 1 Utvikling følger opp bærekraftsrisiko relatert til disse. SpareBank 1 Utvikling forventer at leverandører og forretningspartnere har et bevisst forhold til bærekraftsrisiko i egen virksomhet og leverandørkjede, og at de jobber aktivt og målrettet for å redusere negativ påvirkning av klima, miljø og sosiale- og forretningssetiske forhold. Det stilles krav til at leverandørene har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling. Videre stilles det krav om at åpenhetsloven blir etterlevd, føring av klimaregnskap og plan for omstilling til netto null utslipp av klimagasser.

Alliansens leverandøroppfølging har siden 2019 vært basert på OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger. OECDs retningslinjer er bærende i åpenhetsloven og plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger som trådte i kraft i juli 2022.

Gjennom en tidligere risikobasert kartlegging av 249 eksisterende leverandører prioriterte SpareBank 1 Utvikling 12 leverandører som ble nærmere fulgt opp mot etterlevelse av åpenhetsloven. Alle 12 leverandørers redegjørelse for aktsomhetsvurderinger ble gjennomgått høsten 2023. To av leverandørene ble valgt ut til

å redegjøre for opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser i 2023.

Hele SpareBank 1 Utviklings redegjørelse for aktsomhetsvurderinger er gjort offentlig tilgjengelig, les mer på nettsidene. Analysen ble fullført i juni 2024 og gjelder for vurderinger gjort i 2023.

Innkjøp i SpareBank 1 Østlandet

SpareBank 1 Østlandet har i tillegg til de allianseavtalene som vi deltar i, fem større egne lokale avtaler. Dette er avtaler med Eidsiva AS, ISS AS, Kontorleverandøren Hamar AS, Østlandet Gjenvinning AS og Franzefoss. Alle disse leverandørene er vurdert ut fra miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet.

Det er gjennomført en risikokartlegging hvor 222 leverandører og forretningspartnere ble kartlagt, og 19 prosent ble vurdert til å inneha moderat til høy iboende risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Den utvidede vurderingen identifiserte fem leverandører hvor SpareBank 1 Østlandet anså det som nødvendig med ytterligere tiltak og oppfølging i 2024.

SpareBank 1 Østlandet forholder seg til retningslinjene som er besluttet i SpareBank 1 Utvikling, og vil årlig gjøre egne aktsomhetsvurderinger i tråd med Åpenhetsloven. Datterselskapene våre gjør egne aktsomhetsvurderinger som er tilgjengelig på deres nettsider.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

INFORMASJONSSIKKERHET

Informasjonssikkerhet er viktig for å kunne tilby sikre og gode tjenester for både kunder og ansatte. Å beskytte informasjon mot utilsiktet tilgang, endring, sletting eller misbruk bidrar til å opprettholde både kundetilfredshet, omdømme, produktivitet og økonomisk stabilitet.

Private og offentlige aktører rapporterer om økende antall uønskede hendelser relatert til informasjonssikkerhet. Tekniske løsninger og metoder for sosial manipulering og digitale bedragerier profesjonaliseres stadig, og de rammer både kunder, banken og våre underleverandører.

I 2024 har vi et stadig mer komplisert og uoversiktlig risikobilde hvor betalings- og ID-mekanismer blir utfordret av ny teknologi og svindelmetoder. Vedvarende geopolitiske uro og økt takt i teknologiutviklingen endrer mulighetsbilde for å gjennomføre avansert datakriminalitet.

Internasjonale analyser og erfaringstall viser at organisasjoner som arbeider planmessig og strukturert med informasjonssikkerhet vil oppleve stabilitet og kvalitet i tjenestene. Vi vil fortsette arbeidet med å identifisere og vurdere trusler og risikoer knyttet til informasjonssikkerhet, inkludert cyberangrep og datalekkasjer i alle prosesser rettet mot kunder og leverandører.

Det er ikke registrert større IKT-hendelser hos oss i 2024.

Mål for området

- tilby trygge og sikre løsninger til våre kunder og ansatte
- informasjon om kunder og ansatte behandles på en trygg og sikker måte
- kontroller og rutiner baserer seg på anerkjente standarder og praksis
- banken og bankens ledelse har et korrekt og oppdatert risikobilde for informasjonssikkerhet

Hva ble gjort i 2024?

I 2024 har vi fortsatt arbeidet med å sikre selskapets verdier mot IKT-trusler, og har særlig jobbet med følgende temaer

- oppfølging av hendelser både lokalt og i alliansen
- avvik og hendelser er blitt behandlet i henhold til rutiner og retningslinjer med få eller ingen konsekvenser for bankens systemer eller tjenester
- tilpasning til kommende DORA direktiv (Digital Operational Resilience Act). Banken har i løpet av 2024 hatt stort fokus på å kartlegge og gjennomføre nødvendig endringer i rutiner og arbeidsoperasjoner
- gjennomføring av sikkerhetstesting
- etablering av et utfyllende risikobilde med periodisk rapportering til ledelsen
- oppdatering av bankens planverk for krise og kontinuitet
- øke ansattes kompetanse og bevissthet om sosial manipulering, faren for falske eposter og phishing

Opplæring

Vi har gjennom flere år jobbet målbevisst med opplæring og holdningsskapende arbeid. Gjennom etablering av opplæringsplaner og måleparametere for gjennomføring har ansatte kontinuerlig fått oppdatert kunnskap om relevante trusler.

Viktige emner har vært:

- avdekking av bedragerier og metodene for dette
- varsling av hendelser i riktige kanaler
- testing av gjenkjenning av falske e-poster og phishingforsøk
- kartlegging av sikkerhetskultur i banken

Opplæring i informasjonssikkerhet er obligatorisk for bankens ansatte. Gjennomførte tester viser gode resultater i forhold til sammenlignbare bransjer og selskap.

Hva gjenstår i et lengre perspektiv?

God sikkerhetskultur bygges over tid, og det er viktig at banken fortsetter arbeidet med å sikre nødvendig kompetanse og kapasitet på dette området. I samarbeid med SpareBank 1 alliansen fortsetter arbeidet med å innføre og oppdatere kontroll og sikringstiltak.

Bruken av kunstig intelligens (KI) blir stadig viktigere for banken. I tiden framover er det viktig å forstå både muligheter og begrensninger, og sørge for at sikkerheten for informasjon om kunder og ansatte blir ivaretatt på en best mulig måte.

Digital Operational Resilience Act (DORA) blir viktig for banken og finansnæringen generelt. Finanstilsynet utreder gjennomføring i Norge, og banken vil følge dette arbeidet fram til forordningen trer i kraft.

Samhandling og partnerskap

Vi har et nært samarbeid med andre banker i SpareBank 1-alliansen. I 2024 har alliansen hatt et særlig fokus hendelseshåndtering og utvikling av felles arenaer for samarbeid og kompetansedeling.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

PERSONVERN

Kundene skal ha tillit til at personopplysningene deres er trygge hos oss. Personvern er en viktig menneskerettighet, og for SpareBank 1 Østlandet er det viktig å ivareta personvernregelverket.

SpareBank 1 Østlandet håndterer personopplysninger på en god og sikker måte for å skape tillit hos kunder og ansatte. Vi skal være åpne om hvordan vi behandler personopplysninger. Vår personvernerklæring og policy er lett tilgjengelig på hjemmesidene våre. Her kan du også lese mer om hvordan vi ivaretar kundenes personvern. Personvernerklæringen for de ansatte er lett tilgjengelig på våre intranettsider.

Styringsdokumenter for personvern revideres årlig og oppdateringer gjennomgås i konsernledelsen. Flere interne rutiner om personvern som berører de ansatte er innført i samråd med HR og bankens samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg (SAMU).

Ansvarlig for området: Konserndirektør Organisasjon, personvernombud, fagsjef personvern.

Mål for personvern

- Målet med personvernarbeidet er gjennom en systematisk og risikobasert tilnærming er
- å respektere de registrertes privatliv og deres samhandling, samt øvrige menneskerettigheter
 - å sikre at personopplysningsloven, EUs personvernforordning (GDPR), øvrig personvernregelverk og anerkjente veiledere blir etterlevd
 - å understøtte forretningsdriften slik at vi til enhver tid har kontroll på hvordan personopplysninger blir behandlet
 - å sikre omdømmet gjennom korrekt håndtering av personopplysninger

Hva ble gjort i 2024?

SpareBank 1 Østlandet forbedrer stadig sin dokumentasjon om etterlevelse av personvernregelverket. I 2024 er arbeidet med å forbedre den kontinuerlige oppfølgingen av personvern og personopplysningssikkerhet for behandlinger av personopplysninger prioritert. Flere større prosjekter for å sikre etterlevelse har ført til økt kompetanse, og forretningsområdene tar stadig større ansvar for personvern. Personvernkoordinatorene i virksomheten bidrar også til dette arbeidet. Vårt kompetanseprogram for ansatte har i 2024 gitt ansatte økt forståelse for og bevissthet om personvernkravene.

I 2024 mottok SpareBank 1 Østlandet sju forespørsler om innsyn. Alle registrerte har også rett til å be om at relevante personopplysninger slettes. Vi fikk tre slike henvendelser.

Opplæring

Alle ansatte får jevnlig obligatorisk opplæring på personvernområdet. I kompetansehevingsprogrammet vårt har vi i 2024 hatt spesielt søkelys på opplæring innen risikostyring og personopplysningssikkerhet. Opplæringen har vært både i form av e-læring, men også gjennom mange en-til-en møter med praktisk gjennomføring. Ansatte har fått e-læringer innen personvern og sikkerhet samt gjennomført en årlig undersøkelse av sikkerhetskulturen. Av generell opplæring har vi også hatt felles opplæring om KI og personvern i alliansen. Vi har fast e-læring for nyansatte.

Personvernombud

Personvernombudet har kvartalsvis og årlig rapportering av status til styret. I tillegg har personvernombudet gitt råd og veiledning om personvern i interne prosesser samt besvart henvendelser om personvern fra kunder og andre registrerte. Det er gjennomført kontrollaktiviteter knyttet til personvernområdet innen blant annet tilgangsstyringer, dokumentasjon av etterlevelse av nye leveranser og behandlingsprotokollen.

Personvern ved utvikling

SpareBank 1 Østlandet ivaretar krav til personvern når det innføres nye produkter og løsninger, eller ved endringer. For å overholde ansvarlighetsprinsippet i personvernregelverket dokumenterer banken at lovkravene etterleves. Oppstartede prosjekter og endringer av eksisterende løsninger har i perioden dokumentert at personvernkravene blir etterlevd.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Årets risikovurdering

Vi har i perioden 2023-2024 arbeidet med å oppdatere alle risikovurderinger for å ivareta personopplysnings-sikkerheten. Det ble samtidig etablert rutiner, maler og verktøy for verdivurdering, skadepotensiale og forretningskritikalitet for informasjonssystemer som behandler personopplysninger. I tillegg til å ivareta krav knyttet til personvern og IKT-forskriften gir dette også bedre grunnlag for å utnytte teknologiske muligheter på en raskere og sikrere måte framover.

Personvernombudet rapporterer kvartalsvis til styret om status på personvernområdet. Denne vurderingen fanger opp endringer i eksterne og interne hendelser og trusselbilde samt regulatoriske endringer. Vi følger opp regelverksendringer som blant annet DORA og AI Act, som eksempel på regler som også berører personvernet.

Risikovurderinger blir gjennomført ved juridiske, forretningsmessige, teknologiske og rutinemessige endringer som skal gi banken muligheter til å videreutvikle forretningen.

Avvik

En viktig måte å forbedre seg på er å avdekke og håndtere avvik. Vi oppfordrer alle ansatte til å melde fra om personvern-avvik. Våre ansatte får stadig bedre kompetanse på og kjennskap til hva som er et personvern-avvik, og vår evne til å oppdage avvik øker. Samlet gir dette oss mulighet til forbedringer. Ledere har ved intern kontroll bekreftet at de kjenner rutinene og rapporterer avvik når det oppstår.

Banken har ikke fått pålegg eller overtredelsesgebyr fra Datatilsynet i 2024 for noen av avvikene. Dette skyldes at avvikene ikke er vurdert som alvorlige brudd på personvernsikkerheten, og at det ble iverksatt tilstrekkelige tiltak for å rette opp feil og hindre framtidige avvik.

Sakene har i hovedsak vært feilforsendelser, mangler i tilgangskontroll og andre mindre alvorlige avvik knyttet til brudd på konfidensialitet, integritet eller tilgjengelighet.

Hva gjenstår i et lengre perspektiv?

Fagmiljøene i SpareBank 1-alliansen vil fortsette samarbeidet som bidrar til å forbedre vurderinger, støttemetoder, opplæringsaktiviteter og -verktøy for ledere og fagpersoner.

Arbeidet med å forbedre dokumentasjonen av hvordan personvernkravene blir etterlevd vil fortsette, og vi vil følge opp våre leverandører og utkontrakterte tjenester innen personvernområdet. Bruken av etterlevelsesverktøy bidrar til å dokumentere at personvernkravene blir fulgt.

Samhandling og partnerskap

Det faglige personvernmiljøet i SpareBank 1 Østlandet samarbeider tett med tilsvarende fagmiljøer i SpareBank 1-alliansen. Vi har jevnlige møter og faglige samlinger. Samarbeidet er både knyttet til personvernombud og til førstelinjefunksjonen. Forretningssiden samarbeider også om å ivareta personvern på en best mulig måte.

Det avholdes faste møter om personvern med datterselskaper i konsernet.

Avvik og brudd på personopplysningssikkerheten

	2020	2021	2022	2023	2024
Antall avvik	38	45	77	51	88
Antall avvik meldt til Datatilsynet	9	8	6	9	11
Antall pålegg eller sanksjoner fra Datatilsynet	0	0	0	0	0

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Øvrig rapportering

Snorre Sveløkken, regionbanksjef Hedmarken personmarked, og
Margrete Bjelde, regionbanksjef Hedmarken bedriftsmarked.

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Øvrig rapportering

RISIKOSTYRING

Risikostyringen i SpareBank 1 Østlandet skal sikre at risikoeksponeringen til enhver tid er kjent og innenfor rammene som er trukket opp av styret. Risikostyringen skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og skal bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

Styret har vedtatt Risikostrategi og -policy i SpareBank 1 Østlandet. Dokumentet definerer konsernets risikotoleranse og det overordnede rammeverket for risikostyring, herunder styring av de ulike risikokategoriene. Styret vedtar årlig risikobaserte styringsdokumenter innenfor ulike risikokategorier, blant annet for kredittrisiko, for likviditets- og markedsrisiko samt for operasjonell risiko, compliancerisiko og forretningskikkrisiko. Risikoeksponering og risiko-utvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Banken håndterer ikke ESG-risiko som en egen risikokategori, men som en integrert del av alle risikokategorier. Nedenfor er likevel ESG-risiko beskrevet særskilt.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er definert som risiko for tap fordi kunder eller andre motparter ikke har evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Kredittrisiko i utlånsporteføljen er bankens største risiko. Styring av risikoen skjer med bakgrunn i styrets vedtatte risikotoleranse. Bankens tillatelse til å benytte interne målemetoder (IRB-avansert metode) i beregningen av kapitalbehovet for kredittrisiko, og bruker derfor statistiske modeller som grunnlag for å dele porteføljen inn i risikogrupper. For nærmere informasjon vises det til Pilar 3-dokumentet som er tilgjengelig på bankens nettsider.

Banken finansierer i det vesentlige person- og næringslivskunder i Østlandsområdet og deltar i finansieringen av enkelprosjekter i samarbeid med andre banker i SpareBank 1-alliansen.

Risikoen i personmarkedsporteføljen har en marginal økning målt med bankens kredittrisikomodeller. Bankens personmarkedsporteføljer er i all hovedsak sikret med pant i fast eiendom og eventuelle fall i boligpriser vil derfor gi utslag på sikkerhetsverdiene og kredittrisikoen. Til tross for økt rentenivå har det ikke gitt utslag i betalingsmislighold og det ingen økende trend på avdragsfrihet i løpet av året. Det er lave nivåer på risikoparameterene i porteføljen, lavt betalingsmislighold og lave individuelle tapsavsetninger.

Bedriftsmarkedsporteføljen har en marginal økning i målt risiko. Dette viser seg i form av økning i enkelte risikoparametere inkludert konsentrasjonsrisiko. Til tross for økt rentenivå er det ikke økt betalingsmislighold eller økt forbearance i løpet av året. Det er økte individuelle tapsavsetninger på enkelte større engasjement, men ingen indikasjon på vesentlig utfordringer i porteføljen. Nivåene på betalingsmislighold og individuelle tapsavsetninger er lave.

Vurderingene ovenfor er basert på endring i 2024 i bankens utlånsportefølje uten innfusjonert portefølje fra Totens Sparebank. Porteføljen fra Totens Sparebank utgjør en liten andel av bankens totale utlånseksponering og gjennomførte analyser viser kun mindre endringer i denne som følge av fusjonen.

Bankens portefølje av rentebærende papirer innebærer også kredittrisiko. Denne er nærmere omtalt i avsnittet om markedsrisiko nedenfor. Videre har morbanken kredittrisiko knyttet til fordringer på andre kredittinstitusjoner. Den klart største enkeltfordringen er utlån til bankens datterselskap SpareBank 1 Finans Østlandet AS.

Styret vurderer at SpareBank 1 Østlandets samlede kredittrisiko er innenfor bankens vedtatte risikotoleranse. Konsernets kredittrisiko vurderes som lav til moderat.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler som renter, valutakurser og aksjer/egenkapitalbevis. Risiko knyttet til verdifall i eiendomsmarkedet er også inkludert i markedsrisikoen. Det samme er risikoen for endringer i markedsverdi tilknyttet obligasjoner, sertifikater og fond på grunn av generelle endringer i kredittpåslag.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styringsdokument for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponeringen innen ulike risikokategorier.

Renterisiko oppstår i hovedsak fordi balansepostene har ulik gjenstående rentebindingstid. Styret har vedtatt rammer for den totale renterisikoen med hensyn til parallellskift og vridning i rentekurven, samt tilsvarende for ulike valutasorter. Renterisikoen styres mot ønsket nivå gjennom rentebindingen på plasseringer og innlån samt ved bruk av rentederivater.

Valutarisiko styres ved hjelp av vedtatte eksponeringsrammer.

Egenkapitalrisiko måles i forhold til eksponering i egenapitalinstrumenter. Den største delen av eksponeringen er knyttet til strategiske investeringer i alliansetilknyttede selskaper og håndteres som eierrisiko.

Eiendomsinvesteringene består i all hovedsak av egne bankbygg.

Retningslinjer og rammer for investeringer i rentepapirer er tilpasset styrets risikotoleranse og regulatoriske krav til likviditetsstyringen. Porteføljen er utelukkende en bankportefølje, og består i all hovedsak av investeringer i rentepapirer med meget høy kredittrating (AA eller bedre samt norske kommuner og fylkeskommuner), noe som gir begrenset spreadrisiko.

Styret vurderer at SpareBank 1 Østlandets samlede markedsrisiko er innenfor bankens vedtatte risikotoleranse. Samlet sett vurderes markedsrisikoen som lav.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlig økte kostnader.

Styring av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i styrets vedtatte risikotoleranse. Her er det satt krav til overlevelse over ulike tidshorisonter uten tilgang på ny ekstern finansiering, størrelsen og kvaliteten på likviditetsreserven og langsiktighet og diversifisering av finansieringen.

Innskudd fra kunder er en av konsernets viktigste finansieringskilder. SpareBank 1 Østlandet har som mål å opprettholde en bred innskuddsbase fra så vel person- som bedriftskunder. Banken hadde ved utgangen av året en tilfredsstillende innskuddsdekning.

I tillegg til innskudd består finansieringen av lån i det norske og internasjonale verdipapirmarkedet, lån fra andre finansinstitusjoner og obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) via salg av lån til kredittforetak.

Som ledd i likviditetsstyringen har SpareBank 1 Østlandet en beholdning av likvide verdipapirer. I tillegg til verdipapirporteføljen har konsernet en likviditetsreserve i form av kontanter, fond og aksjer, samt tilrettelagte lån for salg til kredittforetakene.

Styret vurderer at SpareBank 1 Østlandets samlede likviditetsrisiko er innenfor bankens vedtatte risikotoleranse. Likviditetsrisikoen vurderes som lav.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Prosessen for styring av operasjonell risiko skal i størst mulig grad sikre at ingen enkelthendelser, forårsaket av operasjonell risiko, skader konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i styrets vedtatte risikotoleranse.

Banken har egne retningslinjer for oppfølging av forbedringstiltak som er identifisert enten av internrevisor, eksternrevisor eller tilsynsmyndigheter. Forbedringstiltak identifisert gjennom risikovurderinger, compliancekontroller med videre, følges opp på samme måte. Uønskede hendelser og kundeklager registreres og følges tilsvarende. Bankens internkontroll følges opp etter egne prosesser.

For å sikre nødvendig kvalitetssikring før implementering av vesentlige nye eller endrede produkter, løsninger og prosesser har styret vedtatt policy og retningslinjer innenfor området, og det er etablert systemløsninger som understøtter området. Risikovurderinger gjennomføres løpende gjennom året.

På bakgrunn av den iboende risikoen ved bruk av informasjonsteknologi er området gjenstand for løpende overvåking. Internrevisjonen foretar uavhengige gjennomganger og tester av bankens sikkerhet på området. Det er et tett samarbeid innenfor SpareBank 1-alliansen for å sikre god og stabil drift. Det har ikke forekommet enkelthendelser i løpet av 2024 med betydelig økonomisk konsekvens.

Med bakgrunn i bankens inntjening og soliditet samt organisasjonens kompetanse og styringssystemer, er bankens samlede risikoeksponering knyttet til operasjonell risiko forsvarlig. Området er etter styrets vurdering under tilfredsstillende kontroll.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg sanksjoner, bøter, andre strafferettslige sanksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap på grunn av manglende etterlevelse av lover, forskrifter, myndighetsfastsatte retningslinjer og offentlige pålegg.

Styring og kontroll med bankens compliancerisiko er basert på styrevedtatte retningslinjer. Dette styringsdokumentet fastsetter styrets risikotoleranse for compliancerisiko. Det regulerer dessuten ansvarsforhold, herunder føringer for alle medarbeideres ansvar for å etterleve regelverket, rapportering samt krav til prosesser for å sikre og følge opp etterlevelsen av regelverket.

Konsernet har en lav toleranse for compliancerisiko, og det er nulltoleranse for bevisste brudd på regelverk. Ingen compliancehendelser skal kunne skade konsernets soliditet, resultat eller omdømme i vesentlig grad. Konsernets forretningsdrift skal utøves på en måte som hindrer bøter og andre sanksjoner.

Omfanget av regulatoriske krav er i likhet med tidligere år fortsatt betydelig. Endringstakt og detaljomfang av regelverk og regelverksendringer representerer i seg selv en risiko. Banken har derfor etablert prosesser for å sikre at alle vesentlige endringer identifiseres og følges opp. I løpet av 2024 har flere nye, sentrale lover og forskrifter blitt innført. Dette omfatter blant annet viktige nye krav til rapportering og offentliggjøring på bærekraftsområdet. Videre er det fastsatt forskrift som innfører EUs oppdaterte kapitalkravsregelverk (CRR3) i Norge.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Det forventes fortsatt omfattende endringer i regelverk med betydning for bankens rammevilkår framover. I tillegg til ovennevnte innføring av CRR3 så vil det komme ytterligere endringer i kapitalkravsregelverket i form av norsk innføring av det oppdaterte kapitalkravsdirektivet fra EU (CRD VI), som blant annet påvirker kravene til styring og kontroll med bærekraftsrisiko. Videre vil det bli innført skjerpede krav til styring og kontroll med IKT- og cyberrisiko i form av EUs DORA-direktiv (Digital Operational Resilience Act). EUs hvitvaskingsregelverk er under revisjon, hvilket forventes å medføre endringer i det tilsvarende norske regelverket. Det er foreløpig ukjent når sistnevnte regelverk trer i kraft i Norge, men det vil tidligst skje i 2026 eller 2027.

Det pågår viktige regulatoriske prosesser i EU av relevans for norsk finansbransje på noe lengre sikt. Dette gjelder områder som kunstig intelligens (AI Act), tilgjengeliggjøring og håndtering av data (Data Act og Financial Information Data Access), revidering av regelverket for betalingstjenester (PSD3) og revidering av regelverket for investeringstjenester (Retail Investment Strategy). Til sist bør også Sparebankutvalgets utredning om blant annet regelverk om egenkapitalbevis og kundeutbytte nevnes, samt utredningen om kontanternes rolle som betalingsinstrument og beredskapen i det digitale betalingssystemet. Sparebankutvalgets utredning er sendt på høring. Regjeringen har varslet at den ønsker å legge frem forslag til eventuelle lovendringer i løpet av første halvår 2025.

Compliancerisiko kan opptre som en typisk «halerisiko», det vil si en risiko som materialiseres meget sjelden, men som har potensielt meget store konsekvenser om den skulle inntreffe. I tillegg til tradisjonelle internkontroll- og risikovurderinger, samt konsekvensanalyser av nytt regelverk, benytter banken stresstesting og omvendte stresstester for å kartlegge og vurdere den faktiske eksponeringen for compliancerisiko. Det er styrets vurdering at banken har tilfredsstillende styring og kontroll med compliancerisikoen, og at bankens eksponering for compliancerisiko er forsvarlig og innenfor den styrevedtatte risikotoleransen. Det henvises for øvrig til omtale av varsel om økonomisk sanksjon som følge av brudd på hvitvaskingsregelverket i kapitlet [Forretningsadferd \(G1\)](#).

Forretningsskikkrisiko (conduct risk)

Forretningsskikkrisiko er risikoen for offentlige sanksjoner, straffereaksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av at bankens forretningsmetoder eller de ansattes jobbadferd i vesentlig grad skader kundenes interesser eller markedets integritet.

Reguleringen av finansbransjen har over tid utviklet seg til i større grad å omfatte regelverk for å beskytte kunder og forbrukere. Bankens forretningsskikkrisiko er derfor nært forbundet med bankens compliancerisiko.

Det foreligger styrevedtatte retningslinjer for forretningsskikkrisiko for å tydeliggjøre hvor viktig temaet er for banken. Dette styringsdokumentet, som er felles med styringsdokumentet for compliancerisiko, fastsetter styrets risikotoleranse på området. Konsernet har en lav toleranse for forretningsskikkrisiko. Det innebærer at ingen enkelthendelser innenfor forretningsskikk skal kunne skade konsernets soliditet, resultat eller omdømme i vesentlig grad.

Styringsdokumentet regulerer dessuten ansvarsforhold, krav til oppfølging og rapportering samt hovedprinsippene for å sikre god forretningsskikk. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, og at det skjer gjennom en faglig god og redelig kundefølgelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Andre sentrale virkemidler for å sikre en god forretningsskikk omfatter blant annet etiske retningslinjer, interne informasjons- og opplæringstiltak, gjennomføring av risikoanalyser, en velfungerende ordning for håndtering av kundeklager, herunder årsaksanalyser og forbedringstiltak, samt en hensiktsmessig varslingskanal. Når produkter og tjenester blir etablert eller endret skal det gjennomføres nødvendig kvalitetssikring før lansering. Belønnings- og godtgjørelsesordninger skal utformes slik at ønsket forretningsskikkadferd sikres og fremmes.

Etter styrets vurdering er bankens eksponering for forretningsskikkrisiko innenfor den vedtatte risikotoleransen på området.

ESG-risiko

SpareBank 1 Østlandet påvirkes av ESG-faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært via utlånsporteføljen. ESG-faktorer gjennom direkte påvirkning håndteres primært som operasjonell risiko, compliancerisiko, forretningsskikkrisiko og likviditetsrisiko, og er integrert i metodikk og vurderinger innenfor disse risikokategoriene.

ESG-risiko defineres som risikoen for tap som følge av at eksponeringer mot motparter påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko og kan deles i:

- a) **Miljørisiko (E)** – risikoen for tap som følge av at konsernets eksponering mot motparter påvirkes negativt av miljøfaktorer, herunder klimaendringer og/eller annen miljøforringelse.
- b) **Sosial risiko (S)** – risikoen for tap på grunn av at konsernets eksponering mot motparter påvirkes negativt av sosiale faktorer som samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter, fattigdom og lignende.
- c) **Styringsrisiko (G)** – risikoen for tap som følge av at konsernets eksponering mot motparter påvirkes negativt av dårlig styring og kontroll hos motparten.

ESG-risiko er integrert i styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene, og styres som en integrert del av disse. Basert på gjennomførte scenarie- og risikoanalyser er ikke utlånsporteføljen vesentlig påvirket av klimarisiko i et mellomlangt perspektiv.

Innenfor bedriftmarkedssdivisjonen gjøres det bærekraftsvurderinger spesielt for kunder i eiendomsbransjen og i landbrukssegmentet. Gjennom samarbeid i SpareBank 1-alliansen er det utviklet og implementert en egen applikasjon for å gjøre bærekraftsvurderinger på engasjementsnivå i forbindelse med behandling av lånesøknader. Tilsvarende har banken tatt i bruk en stresstestmodell for ESG-risiko i utlånsporteføljen.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

En utfordring i ESG-arbeidet, både med hensyn til rapportering og med tanke på risikostyring innenfor området, er tilgang til relevante data. Tilgangen er bedret gjennom 2024 ved etablering av en egen data-hub for ESG-data. Arbeidet med å utvide datagrunnlaget for ESG videreføres for 2025.

Innenfor likviditetsforvaltningen er det etablert retningslinjer knyttet til hvilke sektorer banken kan investere i basert på ESG-vurderinger. Ved investering i nye utstedere og/eller sektorer blir disse vurdert mot retningslinjene før det gjennomføres transaksjoner, og investeringsporteføljen gjennomgås årlig mot retningslinjenes vurderingskriterier.

For mer informasjon om bankens ESG-arbeid vises til egen omtale i årsrapporten.

FORSKNING OG FORRETNINGSUTVIKLING

Sparebank 1 Østlandet har i 2024 reorganisert og samlet teknologi og utvikling i en ny divisjon. Divisjonen har ansvar for å drive bankens teknologiske utvikling både via Sparebank 1-alliansen, egne utviklingsmiljøer og partnere. Hensikten er å styrke bankens konkurransekraft og lønnsomhet gjennom mer effektiv utnyttelse av teknologi i hele organisasjonen.

Med Norges beste mobilbank og gode selvbetjenings-løsinger skal vi tilby effektive løsninger for nye og eksisterende kunder. Økt automatisering, utvikling og bruk av KI har bidratt til å effektivisere en rekke kunde- og interne arbeidsprosesser gjennom året. Dette bidrar til raskere kundebehandling og frigjort tid for våre rådgivere til økt fokus på rådgivning og salg.

Generativ KI er nå implementert som en støtte for alle medarbeidere i organisasjonen. God og kontinuerlig opplæring gjør at vi ser god adopsjon i hele banken, og vi er godt posisjonert for å kunne ta ut ytterligere effekter fremover, blant annet gjennom Agentic AI. Vi utvikler og implementerer beslutningsstøttesystemer ved bruk av maskinlæring i stadig flere prosesser. Det styrker kvaliteten og bidrar til mer effektive prosesser.

Videre har vi utviklet, testet og implementert bruk av generativ KI for økt automatisering innen kundeservice. På dette området er vi først i SpareBank 1-alliansen og av de aller første bankene i Norge som bruker denne teknologien i samhandling med våre kunder.

Innovasjonsarbeidet skjer både lokalt og gjennom SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Horisont, tidligere initiert av SpareBank 1 Østlandet. Partnerskapet med Mobai AS videreutvikles og bidrar til å gjøre banken og kundeløsningene sikrere i en verden med stadig økende svindelproblematikk. Det er gjort omfattende mulighetsstudier knyttet til nye EU-reguleringer som PSD3 og FIDA, og open finance.

Våre investeringer innen teknologi og utvikling er økende, primært innen strategiske fellesprosjekter via SpareBank 1 Utvikling. De viktigste investeringsområdene er bekjempelse av økonomisk kriminalitet og ny data- og markedsplattform.

Det jobbes med en ny utviklingsstrategi. Hensikten er å sikre at vi utnytter vår totale utviklingskapasitet optimalt både lokalt, via SpareBank 1-alliansen og med partnere.

En sterk utviklingsmuskel betyr at vi både må forsterke vårt eget utviklingsmiljø og samtidig bidra aktivt i utviklingen som gjøres i felleskap via SpareBank 1-alliansen. Målet er at vi gjennom dette skal skape de beste selvbetjeningsløsninger for kundene våre og mer effektive prosesser og systemer for de ansatte.

UTSIKTER FREMOM

SpareBank 1 Østlandet har som ambisjon å være framtidens bank. Våre tjenester skal være kunderettede og bidra til bærekraftig verdiskapning i lokalsamfunnet. Ambisjonen er en anerkjennelse av at framtidens bank vil være datadrevet, men der en sterk relasjon til kundene fortsatt vil være sentralt for å bygge lojalitet og konkurransefortrinn. For å fortsatt vinne kundenes tillit og styrke vår posisjon, vil bankens videre strategiske arbeid dreie seg om 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 kundebehandling.

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 bank 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 målsetning om å ha et av de mest attraktive egenkapitalbevisene på Oslo Børs. Bankens lønnsomhet står sentral i en slik måloppnåelse.

Styret ser med bekymring på økt regulatorisk usikkerhet knyttet til Sparebankutvalgets forslag til endring av regelverket for kapitalstrukturen i norske sparebanker. Summen av forslag som er fremmet kan, hvis de vedtas, svekke sparebankenes stilling i Norge. Dette vil over tid kunne ha negative konsekvenser for regionalt tilbud av kreditt og finansielle tjenester. Styret er opptatt av at myndighetene arbeider for et regelverk som tilrettelegger for en mangfoldig banksektor som sikrer nasjonal og regional bo- og virkelyst. Styret er opptatt av at eventuelle endringer i reguleringer for sparebankene ikke skal være større enn det som er påkrevet, og at endringene som gjennomføres er faktisk nødvendige i lys av aktuell europeisk regulering.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

- Finansiell rapportering
- Virksomheten vår
- Taksonomi for bærekraftige aktiviteter
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Samfunnsansvar og samfunnsengasjement
- Forbrukere og sluttbrukere
- Forretningsadferd
- Øvrig rapportering

RESULTATER OG NOTER

Ved inngangen til 2023 oppjusterte banken sitt lønnsomhetsmål fra minst 11 til minst 12 prosent egenkapitalavkastning. Oppjusteringen reflekterte blant annet markedsutviklingen og de økende skalaeffektene banken har realisert de siste årene.

Styret vedtok midtveis i 2024 en ytterligere oppjustering av det langsiktige 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, har banken også justert 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 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.

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. Mange husholdninger og bedrifter har følt på høy usikkerhet om fremtiden. Flere opplever en krevende økonomisk hverdag.

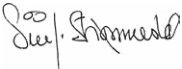
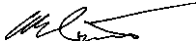
Norges Bank signaliserer tre til fire kutt i styringsrenten i løpet av 2025. I tillegg venter Norges Bank og SSB at husholdningenes lønnsvekst blir høyere enn konsumprisveksten i 2025, som i det foregående året. Samlet sett er det sannsynlig at lavere lånekostnader og høyere reallønninger vil påvirke husholdningenes konsum og boliginvesteringer positivt framover.

En bedre økonomisk situasjon for husholdningene 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 fortsette å tære på egne reserver.

Vekstmulighetene for banken samlet sett vurderes som sterke 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 styrker bankens markedsposisjon ytterligere.

Banken har en konservativ utlånspraksis. Det utelukker likevel ikke at enkelte kunder kan oppleve økonomiske utfordringer, noe også bankens tapsavsetninger gjennom 2023 og 2024 har reflektert. I en slik situasjon er det spesielt verdifullt for kundene med kompetent rådgivning og en bank med sterk lokalkunnskap. Bankene 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. Styret er trygg på at både regionen og banken er godt skodd til å utnytte de mulighetene markedet gir.

Styret i SpareBank 1 Østlandet
Hamar, 5. mars 2025

 Siri J. Strømmevold Styreleder	 Nina Cecilie Strøm Swensson	 Tore Anstein Dobloug	 Idun Kristine Fridtun	 Geir Stenseth
 Alexander Lund	 Jørn-Henning Eggum	 Catherine Norland Ansattes representant	 Sjur Smedstad Ansattes representant	 Klara-Lise Aasen Administrerende direktør

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

► Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål



Kapittel 3

Resultater og noter

Resultatregnskap

Morbank		Millioner kroner	Noter	Konsern	
2023	2024			2024	2023
6 903	8 488	Renteinntekter effektiv rentes metode	19	8 943	7 184
1 517	2 093	Andre renteinntekter	19	2 095	1 517
5 023	6 775	Rentekostnader	19	6 824	5 045
3 397	3 806	Netto renteinntekter		4 213	3 655
1 028	1 207	Provisjonsinntekter	20	1 614	1 397
131	124	Provisjonskostnader	20	124	124
20	23	Andre driftsinntekter	20	200	182
916	1 106	Netto provisjons- og andre inntekter		1 690	1 455
29	61	Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	21	61	29
497	114	Netto resultat fra datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (mor)	21		
		Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (konsern)	21	660	36
168	331	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	21	321	168
694	507	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		1 042	233
5 008	5 420	Sum netto inntekter		6 946	5 343
828	939	Personalkostnader	22,23	1 404	1 213
92	105	Avskrivninger og nedskrivninger	32,33,34	154	131
720	867	Andre driftskostnader	24	1 036	847
1 640	1 911	Sum driftskostnader		2 595	2 191
3 367	3 508	Driftsresultat før tap på utlån og forpliktelser		4 351	3 152
232	254	Tap på utlån og forpliktelser	9	299	307
3 135	3 254	Driftsresultat før skatt		4 052	2 845
576	630	Skattekostnad	25	696	623
2 559	2 624	Resultat etter skatt		3 356	2 222
Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)				120	70
Resultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser				3 206	2 149
Resultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser				30	4
Resultat etter skatt				3 356	2 222
Resultat/utvannet resultat per egenkapitalbevis (i hele kroner)				19,07	12,99
Resultat/utvannet resultat per gjennomsnittlig egenkapitalbevis (i hele kroner)				18,94	12,99

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Utvidet resultatregnskap

Morbank			Konsern	
2023	2024	Millioner kroner	2024	2023
2 559	2 624	Resultat etter skatt	3 356	2 222
-2	-1	Estimatavvik pensjoner	-1	-2
1	0	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner	0	1
2	0	Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko	0	2
0	0	Skatteeffekt knyttet til endringer i virkelig verdi på verdipapirgjeld	0	0
		Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	6	2
0	-1	Sum poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat	5	1
-8	1	Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat	1	-8
2	0	Skatteeffekt på verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat	0	2
-50	-46	Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap	-46	-50
12	12	Skatteeffekt på verdiendring knyttet til basisswapeffekter	12	12
		Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	-154	-128
-43	-34	Sum poster som vil bli reklassifisert til resultat	-188	-171
-43	-35	Sum andre inntekter og kostnader	-183	-169
2 516	2 590	Totalresultat for perioden	3 174	2 053
Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)			120	70
Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser			3 023	1 980
Totalresultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser			30	4
Totalresultat for perioden			3 174	2 053

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

► Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

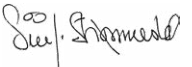
Alternative resultatmål

Balanse

Morbank			Konsern		
2023	2024	Millioner kroner	Noter	2024	2023
497	567	Kontanter og fordringer på sentralbanker		567	497
13 420	13 625	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	2 845	3 520
121 357	143 317	Utlån til og fordringer på kunder	7,9,10	158 197	133 009
29 109	35 730	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29	35 542	29 109
1 797	2 144	Finansielle derivater	13,30,38	2 144	1 797
828	1 427	Aksjer og andre egenkapitalinteresser	31	1 305	828
5 119	5 792	Investering i TS og FKV	41	6 766	5 721
1 890	2 308	Investering i datterselskaper	41	0	0
69	1 136	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	32	1 433	333
434	468	Eiendom, anlegg og utstyr	33,34	688	610
635	520	Andre eiendeler	35	1 082	909
175 157	207 033	Sum eiendeler		210 567	176 333

Morbank			Konsern		
2023	2024	Millioner kroner	Noter	2024	2023
2 244	3 672	Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	6	3 142	2 229
106 630	128 326	Innskudd fra og gjeld til kunder	37	128 270	106 535
41 650	44 719	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	37,38	46 816	41 650
2 042	1 646	Finansielle derivater	13,30,38	1 646	2 042
471	552	Forpliktelser ved periodeskatt	25	608	496
342	476	Forpliktelser ved utsatt skatt	25	640	489
706	798	Annen gjeld og balanseført forpliktelse	39	985	820
1 413	2 220	Ansvarlig lånekapital	37	2 247	1 413
155 498	182 407	Sum gjeld		184 354	155 674
5 791	6 793	Egenkapitalbevis	40	6 793	5 791
848	2 682	Overkursfond		2 682	848
5 146	5 504	Utjevningsfond		5 504	5 146
903	1 399	Avsatt utbytte og annen eierandelskapital		1 399	903
5 025	5 275	Grunnfond		5 275	5 025
0	174	Kompensasjonsfond		174	0
387	512	Avsatt kundeutbytte og gaver		512	387
38	35	Gavefond		35	38
519	451	Fond for urealiserte gevinster		451	519
1 000	1 800	Hybridkapital		1 821	1 000
		Annen egenkapital		1 274	734
		Ikke-kontrollerende eierinteresser		293	267
19 658	24 626	Sum egenkapital		26 213	20 660
175 157	207 033	Sum gjeld og egenkapital		210 567	176 333

Styret i SpareBank 1 Østlandet
Hamar, 5. mars 2025


Siri J. Strømmevold
Styreleder


Nina Cecilie Strøm Swensson

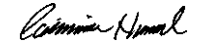

Tore Anstein Dobloug


Idun Kristine Fridtun


Geir Stenseth


Alexander Lund


Jørn-Henning Eggum


Catherine Norland
Ansattes representant


Sjur Smedstad
Ansattes representant


Klara-Lise Aasen
Administrerende direktør

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Endring i egenkapital

Konsern	Kontrollerende eierinteresser											Sum egenkapital
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital							Hybrid- kapital	Ikke- kontrollerende interesser	
	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Grunnfonds- kapital ¹⁾	Utjevnings- fond ²⁾	Kompensasjons- fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital				
Millioner kroner												
Egenkapital per 31.12.2023	5 791	848	5 412	6 049	0	38	519	734	1 000	267	20 660	
Resultat for regnskapsåret			791	1 901			-68	702		30	3 356	
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	0							0	
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			0	1							1	
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-10	-24							-35	
Øvrige poster i utvidet resultat fra TS og FKV								-148			-148	
Totalresultat for perioden			781	1 877			-68	554		30	3 173	
Øvrige transaksjoner												
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-381	-903						-4	-1 288	
Utdelt gaver av resultat 2023			-6								-6	
Utdelt fra gavefond 2024						-3					-3	
Fusjon Totens Sparebank	1 002	1 835	16	-34	174				100		3 091	
Hybridkapital									721		721	
Renter på hybridkapital			-35	-85						-1	-120	
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, TS og FKV								-13			-13	
Egenkapital per 31.12.2024	6 793	2 682	5 787	6 903	174	35	451	1 274	1 821	293	26 213	

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12.2024 inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.
²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12.2024 inkluderer avsatt utbytte.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Endring i egenkapital (forts.)

Konsern	Kontrollerende eierinteresser									
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital ¹⁾	Utjevnings-fond ²⁾	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Hybrid-kapital	Ikke-kontrollerende interesser	
Millioner kroner										
Egenkapital per 31.12.2022	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1 195	1 000	286	19 796
Resultat for regnskapsåret			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 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
Hybridkapital										0
Renter på hybridkapital			-21	-49						-70
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, TS og FKV							5			5
Egenkapital per 31.12.2023	5 791	848	5 413	6 049	38	519	734	1 000	267	20 660

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12.2023 inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.
²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12.2023 inkluderer avsatt utbytte.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Endring i egenkapital (forts.)

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybrid-kapital	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital ¹⁾	Utjevnings-fond ²⁾	Kompensasjons-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster		
Millioner kroner									
Egenkapital per 31.12.2023	5 791	848	5 412	6 049	0	38	519	1 000	19 658
Resultat for regnskapsåret			791	1 901			-68		2 624
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	0					0
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			0	1					1
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			-10	-24					-35
Totalresultat for perioden			781	1 877			-68		2 590
Øvrige transaksjoner									
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-381	-903					-1 285
Utdelt gaver av resultat 2023			-6						-6
Utdelt fra gavefond 2024						-3			-3
Fusjon Totens Sparebank	1 002	1 835	16	-34	174			100	3 091
Hybridkapital								700	700
Renter på hybridkapital			-35	-85					-119
Egenkapital per 31.12.2024	6 793	2 682	5 787	6 904	174	35	451	1 800	24 626

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12.2024 inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.
²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12.2024 inkluderer avsatt utbytte.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Endring i egenkapital (forts.)

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybrid-kapital	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital ¹⁾	Uttevnings-fond ²⁾	Gave-fond	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 for regnskapsåret			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 31.12.2023 inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.
²⁾ Beløp overført til uttevningsfond per 31.12.2023 inkluderer avsatt utbytte.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømpoppstilling
- Noter
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Kontantstrømpoppstilling

Morbank			Konsern	
2023	2024	Millioner kroner	2024	2023
-1 910	-4 874	Endring i utlån til kunder	-5 620	-2 830
6 386	7 743	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	8 801	7 208
7 719	10 256	Endring i innskudd fra kunder	10 296	7 722
-2 835	-3 979	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-4 004	-2 858
-3 332	575	Endring i fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	958	-2 483
564	689	Renter på fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	82	22
-2 786	-1 404	Endring i sertifikater og obligasjoner	-1 216	-2 751
1 334	1 818	Renteinnbetalinger fra sertifikater og obligasjoner	1 820	1 334
916	1 106	Netto provisjonsinntekter	1 690	1 455
196	540	Kursgevinster ved omsetning og trading	530	196
-1 528	-1 783	Utbetalinger til drift	-2 418	-2 040
-185	-491	Betalt skatt	-563	-210
175	-3 176	Andre tidsavgrensninger	-3 204	404
4 714	7 019	Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter (A)	7 152	5 169
0	18	Tilført kontanter og kontatekvivalenter ved fusjon	18	0
-69	-314	Investering i varige driftsmidler	-232	-101
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	39	38
-318	-557	Netto kontantstrøm fra langsiktige investeringer i aksjer	-807	-325
523	177	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	148	65
136	-676	Netto likviditetsendring fra investering (B)	-834	-324

Morbank			Konsern	
2023	2024	Millioner kroner	2024	2023
4 000	7 525	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 525	4 000
500	600	Opptak av ansvarlig lånekapital	628	500
0	1 000	Opptak av hybridkapital	1 021	0
-6 441	-10 671	Tilbakebetaling av utstedte verdipapirer	-10 671	-6 441
-400	-400	Tilbakebetaling av ansvarlig lånekapital	-400	-400
0	-300	Tilbakebetaling av hybridkapital	-300	0
-1 964	-2 399	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og etterstilt gjeld	-2 421	-1 964
-87	-133	Renteutbetalinger på utstedt ansvarlige lån	-134	-87
-70	-119	Renteutbetalinger på utsted hybridkapital	-120	-70
-40	-43	Avdrag på balanseførte leieavtaler	-42	-37
-25	-20	Likviditetseffekt ved emisjon i datterselskap	0	0
-788	-903	Utbetaling av utbytte	-907	-810
-331	-381	Utbetaling av kundeutbytte	-381	-331
25	-10	Utdeling fra gavefond og gavemidler	-10	25
-5 620	-6 256	Netto likviditetsendring fra finansiering (C)	-6 213	-5 615
-770	87	ENDRING I LIKVIDITETSBEHOLDNING (A+B+C)	105	-770
2 125	1 355	Likviditetsbeholdning 01.01.	1 355	2 125
1 355	1 442	Likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt	1 460	1 355
Likviditetsbeholdningen består av:				
497	567	Kontanter og fordringer på sentralbanker	567	497
858	875	Innskudd i og fordringer på banker uten avtalt løpetid	893	858
1 355	1 442	Sum likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt	1 460	1 355

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Noter

Note 1	Generell informasjon	200
Note 2	Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko	201
Note 3	Segmentinformasjon	206
Note 4	Kapitaldekning	208
Note 5	Finansiell risikostyring	210

Kredittrisiko

Note 6	Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld	212
Note 7	Utlån til og fordringer på kunder	213
Note 8	Overføring av finansielle eiendeler med videre	223
Note 9	Tap på utlån og forpliktelser	225
Note 10	Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser	230
Note 11	Kreditteksponering for hver interne risikoring	235
Note 12	Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser	236
Note 13	Derivater og motregning	237
Note 14	Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler	238

Markedsrisiko

Note 15	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	242
Note 16	Markedsrisiko knyttet til valutaeksponering	243

Likviditetsrisiko

Note 17	Likviditetsrisiko	244
Note 18	Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser	246

Resultatregnskap

Note 19	Netto renteinntekter	250
Note 20	Netto provisjons- og andre driftsinntekter	251
Note 21	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	252
Note 22	Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte	253
Note 23	Pensjoner	254
Note 24	Andre driftskostnader	256
Note 25	Skatt	256
Note 26	Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	258

Balanse

Note 27	Klassifikasjon av finansielle instrumenter	260
Note 28	Opplysninger om virkelig verdi	262
Note 29	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	263
Note 30	Finansielle derivater	264
Note 31	Aksjer og andre egenkapitalinteresser	265
Note 32	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	266
Note 33	Eiendom, anlegg og utstyr	268
Note 34	Leieavtaler	270
Note 35	Andre eiendeler	272
Note 36	Innskudd fra og gjeld til kunder	272
Note 37	Verdipapirgjeld	273
Note 38	Sikringsbokføring	275
Note 39	Annen gjeld og forpliktelse	278
Note 40	Egenkapitalbevis og eierstruktur	279
Note 41	Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	281

Øvrige opplysninger

Note 42	Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper	287
Note 43	Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning	289
Note 44	Proformatall	291
Note 45	Hendelser etter balansedagen	292

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 1 Generell informasjon

Konsernet SpareBank 1 Østlandet består av morbanken SpareBank 1 Østlandet og følgende selskaper (eierandeler i prosent):

Datterselskaper	31.12.2024	31.12.2023
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	85,10	85,10
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	100,00	100,00
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	100,00	100,00
Youngstorget 5 AS	100,00	100,00
AS Vato	100,00	100,00
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS	100,00	100,00
Vallehaven AS	100,00	0,00
Totens Sparebank Boligkreditt AS	100,00	0,00

Investeringer i datterdatter selskaper	31.12.2024	31.12.2023
EiendomsMegler 1 Oslo AS	100,00	100,00
Siffer Norge AS	100,00	0,00

Investeringer i tilknyttede selskaper	31.12.2024	31.12.2023
Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	20,53	18,91
SpareBank 1 Boligkreditt AS	23,22	23,22
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10,89	12,78
SpareBank 1 Betaling AS	17,26	18,10
BN Bank ASA	9,99	9,99
SpareBank 1 Forvaltning AS	6,90	6,25
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00	25,00
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,07	14,68

Investering i tilknyttede selskap i datterselskaper	31.12.2024	31.12.2023
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66	30,66

Investeringer i felleskontrollerte virksomheter	31.12.2024	31.12.2023
SpareBank 1 Gruppen AS	12,40	12,40
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00	18,00

Fordeling av eierandeler i selskaper der styringsstrukturen er regulert i avtale mellom eierne (eierandel i prosent):

	SpareBank 1 Gruppen AS	BN Bank ASA
SpareBank 1 Østlandet	12,40	9,99
SpareBank 1 Sør-Norge ASA	19,50	42,48
SpareBank 1 SMN	19,50	35,02
SpareBank 1 Nord-Norge	19,50	9,99
Samarbeidende Sparebanker	19,50	0,00
SpareBank 1 Østfold Akershus	0,00	2,52
Landsorganisasjonen (LO)	9,60	0,00

Enkelte allianseselskaper er klassifisert som tilknyttede selskaper til tross for at eierandelen er mindre enn 20 prosent. Bakgrunnen for dette er at eierstrukturen og det strategiske samarbeidet mellom eierbankene i SpareBank 1 Gruppen AS gir SpareBank 1 Østlandet betydelig innflytelse i disse selskapene. Det foreligger avtaler som sikrer innflytelse gjennom blant annet styreverv.

SpareBank 1 Østlandet er lokalisert i Norge og har hovedkontor på Hamar. Konsernet har toalt 41 bankkontorer fordelt på fire fylker. Kontornettet befinner seg i Innlandet, Oslo, Akershus og Buskerud. Youngstorget 5 AS, EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS og datterdatter EiendomsMegler 1 Oslo AS har hovedkontor i Oslo. De øvrige datterselskapene har hovedkontor i Innlandet fylke.

Konsernets kjernevirksomhet er innskudd, utlån, betalingsformidling, leasing, salg av andre finansielle produkter og tjenester, samt eiendomsmegling, regnskapsføring og rådgivning.

Årsregnskapet for 2024 ble godkjent av styret 5. mars 2025.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 2 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko

GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Morbank- og konsernregnskapet for 2024 for SpareBank 1 Østlandet er satt opp i overensstemmelse med de internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som er vedtatt av EU. Dette omfatter også tolkninger fra Den internasjonale tolkningskomité for finansiell rapportering (IFRIC) og dens forgjenger, Den faste tolkningskomité (SIC).

Målegrunnlaget for både morbank- og konsernregnskapet er historisk kost med de unntak som er beskrevet nedenfor, i tillegg til prinsipper beskrevet i [note 41](#). Regnskapet er avlagt i henhold til IFRS standarder og fortolkninger obligatoriske for årsregnskapet som avlegges per 31.12.2024.

Morbank- og konsernregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Regnskapet er presentert i norske kroner (NOK) og angitt i millioner kroner, dersom ikke annet er angitt.

Transaksjoner og pengeposter i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner på transaksjonstidspunktet. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av pengeposter i valuta på balansedagen resultatføres som en del av netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser.

Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutninger

Fusjonen mellom SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank ble gjennomført 1. november 2024 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. SpareBank 1 Østlandet er overtakende bank og fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3. Sammenlignbare tall fremkommer i [note 44 «Proformatall»](#). For ytterligere informasjon se [note 43 «Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutninger»](#).

Konsolideringsprinsipper

Konsernregnskapet omfatter banken og alle datterforetak. Som datterforetak regnes alle foretak hvor banken har kontroll, dvs. makt til å styre et foretaks finansielle og driftsmessige prinsipper i den hensikt å oppnå fordeler av foretakets aktiviteter. Datterforetak er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll. Gjensidige balanseposter og alle vesentlige resultatelementer er eliminert.

Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av konsernets resultat blir presentert i egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises ikke-kontrollerende eierinteresser sin andel som egen post.

Presentasjonsvaluta

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er funksjonell valuta i alle enhetene i konsernet. Alle beløp er angitt i millioner kroner med mindre noe annet er angitt.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Vesentlige regnskapsprinsipper er oppsummert i listen under. Regnskapsprinsipper vedrørende finansielle eiendeler og forpliktelser beskrives nedenfor. Øvrige regnskapsprinsipper er inkorporert i de enkelte notene og markert med 

Vesentlige regnskapsprinsipper	Note	Gjeldene IFRS/IAS
Finansielle eiendeler og forpliktelser	Beskrives nedenfor	IFRS 9, IFRS 7, IFRS 13
Utstedte fondsobligasjoner	Beskrives nedenfor	
Segmentrapportering	3. Segmentinformasjon	IFRS 8
Utlån	7. Utlån til og fordringer på kunder 9. Tap på utlån og forpliktelser	IFRS 9, IFRS 7, IAS 37
Leieavtaler	7. Utlån til og fordringer på kunder 34. Leieavtaler	IFRS 16, IFRS 9
Salg av utlån	8. Overføring av finansielle eiendeler med videre	
Renteinntekter og -kostnader	19. Netto renteinntekter	IFRS 9
Provisjonsinntekter og -kostnader	20. Netto provisjons- og andre inntekter	IFRS 15, IFRS 9
Spareprogram i egne EK-bevis for ansatte	22. Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte	IFRS 2
Pensjoner	23. Pensjoner	IAS 19
Skatt	25. Skatt	IAS 12
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	32. Goodwill og andre immaterielle eiendeler	IAS 38, IAS 36
Eiendom, anlegg og utstyr	33. Eiendom, anlegg og utstyr	IAS 16, IAS 36
Investeringer i datterselskap, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	41. Investeringer i datterselskap, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	IFRS 10, IAS 28, IFRS 11
Oppkjøp	43. Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning	IFRS 3
Proformatall	44. Proformatall	IFRS 3
Hendelser etter balansedagen	45. Hendelser etter balansedagen	IAS 10

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 2 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko (forts.)

ENDRINGER AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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.

	2024	2023
Netto renteinntekter som bokført	4 213	3 655
Effekt av omklassifisering	0	80
Netto renteinntekter etter omklassifisering	4 213	3 735
Netto provisjon og andre inntekter som bokført	1 690	1 455
Effekt av omklassifisering	0	-80
Netto provisjon og andre inntekter etter omklassifisering	1 690	1 375

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

Anvendte regnskapsprinsipper er konsistente med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode med unntak 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. Denne avtalen ble terminert 26.mars 2024. Det er ikke lenger noen avtale knyttet til likviditetsfasilitering mellom bankene og foretakene.

Nye standarder og fortolkninger som ennå ikke er tatt i bruk

For øvrig er det ingen andre standarder eller fortolkninger som ikke er trådt i kraft, som forventes å gi en vesentlig påvirkning på konsernets regnskap.

FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes og fraregnes, klassifiseres og måles i samsvar med IFRS 9 Finansielle instrumenter. Noteopplysninger utarbeides i samsvar med IFRS 7 Finansielle instrumenter - Opplysninger.

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført. Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Målekategorier

Målekategori bestemmes ved førstegangs regnskapsføring av eiendelen eller forpliktelsen. Etter IFRS 9 kan finansielle instrumenter betinget klassifiseres i følgende målekategorier:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendringer over resultatet og utvidet resultat

Finansielle forpliktelser måles som hovedregel til amortisert kost med unntak av finansielle derivater målt til virkelig verdi over resultatet og finansielle forpliktelser bestemt regnskapsført til virkelig verdi med verdiendringer innregnet over resultatet og utvidet resultat (OCI). For finansielle forpliktelser som er bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultatet, blir endringer i verdien som skyldes selskapets egen kredittrisiko innregnet i OCI.

For finansielle eiendeler skilles det mellom gjeldsinstrumenter, egenkapitalinstrumenter og derivater, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av finansielle eiendeler bestemmes ut fra kontraktsmessige vilkår for de finansielle eiendelene og hvilken forretningsmodell som brukes for styring av porteføljen som eiendelene inngår i.

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømpoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 2 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko (forts.)

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på bestemte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer måles vanligvis til amortisert kost.

Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på bestemte datoer, og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI. Renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.

Øvrige gjeldsinstrumenter måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som utelukkende består av betaling av ordinær rente og hovedstol, samt instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor det primære formålet ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer. Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller betydelig reduserer et regnskapsmessig misforhold.

Egenkapitalinstrumenter

Investeringer i egenkapitalinstrumenter som ikke er datterselskap, tilknyttede selskap eller felleskontrollert virksomhet, blir målt til virkelig verdi med verdiendringer over det ordinære resultatet.

Derivater

Alle derivater måles til virkelig verdi og verdiendringer føres i resultatet. Derivater utpekt som sikringsinstrumenter følger reglene for sikringsbokføring.

Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

- I bankens regnskap er følgende hovedposter klassifisert og målt til amortisert kost:
- Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner samt kontanter og fordringer på sentralbanker
 - Utlån til kunder med flytende rente som ikke kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt
 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer som ikke er bestemt regnskapsført til virkelig verdi
 - Ansvarlig lånekapital
 - Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner
 - Innskudd fra og gjeld til kunder

Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost blir ved førstegangs måling vurdert til virkelig verdi justert for direkte transaksjonsutgifter. I perioder etter første måling regnskapsføres instrumentene til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metode.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer inkluderer både utstedelser med flytende og fast rente. Som hovedregel benyttes sikringsbokføring (virkelig verdi sikring) ved utstedelse av verdipapirgjeld med fast rente. Ved sikring er det en entydig, direkte og dokumentert sammenheng mellom verdiendringer på sikringsobjektet (innlånet) og sikringsinstrumentet (rentederivat). For sikringsobjektet føres endringer i virkelig verdi som er knyttet til den sikrede risikoen som et tillegg eller fradrag i balanseført verdipapirgjeld og resultatføres under «netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser».

Sikringsinstrumentene vurderes til virkelig verdi og verdiendringene resultatføres på samme resultatlinje som sikringsobjektene. I [note 21](#) vises disse verdiendringene separat og samlet.

Resultat fra valutahandel og -sikring inngår netto på egen linje i samme note. Renteinntekter og -kostnader fra sikringsinstrumentene samt rentekostnader på verdipapirgjelden inngår i resultatlinjen «rentekostnader» og oppgis samlet som «renter på utstedte verdipapirer» i [note 19](#). Det vises til [note 38](#) for ytterligere beskrivelse av sikringsbokføring.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld til amortisert kost.

Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultatet

- I bankens regnskap er følgende hovedposter klassifisert og målt til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat:
- Finansielle derivater
 - Certifikater, obligasjoner og rentefond
 - Aksjer og andre egenkapitalinteresser
 - Utlån til kunder med fast rente

Derivatkontrakter med urealisert gevinst blir i balansen presentert som en eiendel og kontrakter med urealisert tap som en forpliktelse. Verdiendringer på begge balanselinjene inngår i resultatlinjen «netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser» og verdiendringene er i [note 21](#) fordelt på derivater som sikrer kjøpte rentepapirer, derivater som sikrer verdipapirgjeld og øvrige derivater. Valutaeffekter på derivater inngår i notelinjen «netto resultat fra valutahandel og -sikring». Renteinntekter- og kostnader på derivatkontrakter som sikrer kjøpte rentepapirer og fastrentelån til kunder føres som «andre renteinntekter» i resultatoppstillingen, med ytterligere splitt på henholdsvis «renter av certifikater og obligasjoner» og «andre renteinntekter» i [note 19](#). Renteinntekter- og kostnader på derivater som sikrer verdipapirgjeld føres som «rentekostnader» i resultatoppstillingen og inngår som «renter på utstedte verdipapirer» i [note 19](#), jf. omtale av verdipapirgjeld over.

Certifikater, obligasjoner og rentefond er del av bankens likviditetsstyring og -beholdning. Eiendelene styres, måles og rapporteres internt til virkelig verdi. Urealiserte endringer i virkelig verdi samt realisert gevinst og tap inngår i resultatlinjen «netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser». I tilhørende [note 21](#) vises verdiendringer på rentepapirene og tilhørende sikringsinstrumenter (økonomisk sikring) både separat og samlet. Gevinst eller tap ved realisasjon av kjøpte rentepapirer inngår i notelinjen «gevinst eller tap ved realisasjon av eiendeler til virkelig verdi over resultatet». Valutaeffekter inngår netto på linjen «netto resultat fra valutahandel og -sikring» i samme note.

Urealiserte verdiendringer samt gevinst eller tap ved realisasjon av aksjer og andre egenkapitalinteresser inngår i resultatlinjen «netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser». I tilhørende [note 21](#) vises urealiserte verdiendringer på egenkapitalinstrumenter på separat linje, mens gevinst eller tap ved realisasjon av egenkapitalinstrumenter inngår i notelinjen «gevinst eller tap ved realisasjon av eiendeler til virkelig verdi». Utbytte fra egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultatet innregnes på vedtaksdato for utdeling av utbytte og presenteres i resultatlinjen «utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter».

Fastrenteutlån til kunder er bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultatet for å eliminere et regnskapsmessig misforhold som ellers ville oppstått fordi tilknyttede sikringsinstrumenter pliktig måles til virkelig verdi over resultatet. Verdiendringene på både utlånsporteføljen og sikringsinstrumentene resultatføres som «netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser». I [note 21](#) vises verdiendringer på utlånsporteføljen separat, mens verdiendringer på derivater som regulerer renterisiko (økonomisk sikring) inngår i «verdiendring øvrige derivater»

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 2 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko (forts.)

Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat

Banken overfører jevnlig en kvalifisert andel av boligutlånsmassen til det felleseide OMF-foretaket SpareBank 1 Boligkreditt. Boliglån med flytende rente inngår følgelig i en forretningsmodell som innebærer både mottak av kontraktsmessige kontantstrømmer og salg. Utlån til kunder med flytende rente som potensielt kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt blir følgelig klassifisert og målt til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. Endringer i virkelig verdi blir presentert under utvidet resultatregnskap som «netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat», med en tilhørende skattejustering på egen linje. Renter inntektsføres etter effektiv rentes metode og inngår i resultatlinjen «renteinntekter effektiv rentes metode», med ytterligere spesifikasjon som «renter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over utvidet resultat)» i [note 19](#).

Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet og utvidet resultat

En andel av verdipapirgjelden var frem til siste forfall 25. oktober 2023 bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultatet. Den delen av endringen i virkelig verdi som skyldtes endringer i forpliktelsens kredittrisiko ble ført på egen linje under utvidet resultatregnskap. Øvrig verdiendring inngikk i ordinært resultat under «netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser».

Se nærmere beskrivelse om fastsettelse av virkelig verdi i [note 26 «Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter»](#). Opplysninger om finansielle eiendeler og forpliktelser finnes i tillegg i notene 13, 27-31 og 37.

Alle rentebærende eiendeler og forpliktelser presenteres i balansen inklusiv påløpte renter.

UTSTEDTE FONDSOBLIGASJONER

En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men banken har under gitte vilkår ikke plikt til å utbetale renter i en periode, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, dvs. rentene akkumuleres ikke. Fondsobligasjon er godkjent som et element i kjernekapitalen innen en ramme på 15 prosent av samlet kjernekapital. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonene skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom bankens kjernekapitaldekning faller under fem prosent eller samlet kapitaldekning faller under seks prosent. Nedskrevne beløp på fondsobligasjonene skal være skrevet opp før det kan utbetales utbytte til aksjonærene eller egenkapitalen skrives opp. Fondsobligasjoner presenteres under egenkapital da de ikke tilfredsstillter definisjonen av finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Fondsobligasjonene er evigvarende og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Banken har innløsningsrett.

Note 2 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko (forts.)

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Bruk av skjønn og regnskapsestimater

Utarbeidelsen av regnskap i samsvar med IFRS krever bruk av estimater. Ved utarbeidelse av årsregnskapet må ledelsen anvende estimater, foreta skjønnsmessige vurderinger og anvende forutsetninger for usikre størrelser. Estimater og vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventning om fremtidige hendelser og representerer ledelsens beste skjønn på tidspunktet for regnskapsavleggelsen.

En beskrivelse av de vesentligste estimater og vurderinger der skjønn og forutsetninger anvendes og som kan påvirke innregnede verdier eller nøkkeltall er beskrevet i tilhørende note og markert med **E**. De faktiske resultatene vil avvike fra regnskapsestimatene.

Vesentlige estimater og vurderinger	Note	Bruk av estimater og vurderinger
Kapitaldekning	4. Kapitaldekning	Forutsetninger for interne modeller
Utlån	7. Utlån til og fordringer på kunder 11. Kreditteksponering for hver interne risikorating	Risikoklassifisering av utlån Verdivurdering av sikkerhetsverdi
Tap på utlån	9. Tap på utlån og forpliktelser	Forutsetninger i tapsmodellen
Finansielle eiendeler og forpliktelser	26. Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	Virkelig verdi på finansielle instrumenter

KLIMARISIKO

Klimarisiko, herunder fysisk klimarisiko og overgangsrisiko, er et viktig ledd i bankens arbeid mot et nullutslippssamfunn. I bankens doble vesentlighetsanalyse, som er basert på direktivet om bærekftsrapportering (CSRD) kommer det frem at ESRS E1 Klimaendringer kan påvirke våre interessenter, men også bankens finansielle påvirkning utside-inn.Klimarisiko er omtalt i den enkelte note der hvor denne anses særlig relevant, og er markert med **K**.

Klimarelaterte forhold	Note	Bruk av estimater og vurderinger
Klimarisiko på tapsavsetninger	5. Finansiell risikostyring	Vurdering av klimarisiko
Opprinnelsesgarantier	24. Andre driftskostnader	Vurdering av klimarisiko

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

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), finansiering og leasing, eiendomsmegling, regnskapstjenester samt ufordelt virksomhet.

- Forutsetninger:
- Eiendomsmegling, leasing/løsørefinansiering og regnskapstjenester er organisert som selvstendige selskaper.
 - Skattekostnad for PM og BM er 25 % av resultatbidrag etter tap fratrullet 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.

2024	Divisjon PM	Divisjon BM	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern ¹⁾	EiendomsMegler 1 Innlandet AS	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 Forretnings- Partner Østlandet konsern	Totens Sparebank Boligkreditt AS	Ufordelt virksomhet	Totalt
Resultatregnskap									
Netto renteinntekter	1 714	1 865	399	-3	-1	-4	7	237	4 213
Netto provisjons- og andre inntekter	870	200	56	163	224	187	-2	-8	1 690
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	107	66	-1	0	0	0	0	871	1 042
Driftskostnader	1 292	614	143	156	211	221	0	-42	2 595
Resultatbidrag før tap per segment	1 399	1 517	311	4	11	-38	5	1 142	4 351
Tap på utlån og garantier	21	235	43	0	0	0	0	0	299
Resultatbidrag per segment før skatt	1 377	1 282	267	4	11	-38	5	1 143	4 052
Skatt	254	367	67	1	3	-8	1	11	696
Resultatbidrag per segment etter skatt	1 123	915	200	3	9	-30	4	1 132	3 356
Balanse									
Brutto utlån til kunder	86 806	57 812	12 667	1	0	0	2 445	-373	159 358
Tapsavsetninger	-84	-910	-167	0	0	0	-1	0	-1 161
Øvrige eiendeler	3 802	1 369	399	97	125	187	-863	47 255	52 370
Sum eiendeler per segment	90 524	58 271	12 899	98	125	187	1 582	46 882	210 567
Innskudd fra og gjeld til kunder	73 691	50 717	2	0	0	0	0	3 859	128 270
Øvrig gjeld og egenkapital	16 833	7 553	12 897	98	125	187	1 582	43 023	82 297
Sum egenkapital og gjeld per segment	90 524	58 271	12 899	98	125	187	1 582	46 882	210 567

¹⁾ Av renteinntektene i segmentet SpareBank 1 Finans Østlandet AS er 450 mill. kroner knyttet til leiefinansieringsavtaler. 62 mill. kroner av «Netto provisjons- og andre inntekter» er fortjeneste eller tap ved salg av leiefinansieringsobjekter.

P REGNSKAPSPRINSIPPER

SpareBank 1 Østlandet har som målsetning å være totalleverandør av finansielle tjenester, dels ved tjenester som banken selv leverer, dels ved å distribuere produkter og tjenester på vegne av samarbeidspartnere samt at banken har et antall datterselskaper som leverer ulike finansielle tjenester. Innenfor konsernet drives det derfor ulike typer virksomhet. SpareBank 1 Østlandet anvender IFRS 8.

Note 3 Segmentinformasjon (forts.)

2023	Divisjon PM	Divisjon BM	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern ¹⁾	EiendomsMegler 1 Innlandet AS	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 Forretnings- Partner Østlandet AS	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 egenkapital og gjeld per segment	77 103	48 741	11 897	85	111	195	38 202	176 333

¹⁾ Av renteinntektene i segmentet SpareBank 1 Finans Østlandet AS er 411 mill. kroner knyttet til leiefinansieringsavtaler 47 mill. kroner av «Netto provisjons- og andre inntekter» er fortjeneste eller tap ved salg av leiefinansieringsobjekter.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

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 31. desember 2024. I det totale bufferkravet per 31. desember 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-krav, var per 31. desember 2024 på 15,1 prosent. Bankens rene kjernekapitaldekning var dermed betydelig 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.

E ESTIMAT

For deler av utlånsporteføljen har banken tillatelse til å benytte interne modeller (IRB-metode) for å fastsette kapitalkravet. Dette innebærer at kapitalkravet kan beregnes ut fra egne estimater for misligholdssannsynlighet (PD), tapsgrad ved mislighold (LGD), antatt utnyttelse av rammekreditter og lånetilsagn (KF) og løpetid (M). Modellerte estimater vil alltid være beheftet med usikkerhet. SpareBank 1 Østlandet har tillatelse til å bruke IRB-avansert metode for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko for engasjementskategoriene foretak og massemarked. Banken har unntak fra IRB-metode for enkelte engasjement. Dette gjelder for stater/kommuner og institusjoner, hvor det er gitt permanent unntak, samt borettslag og foreninger/lag, hvor konsernet benytter standardmetoden.

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 4 Kapitaldekning (forts.)

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
19 658	24 626	26 213	20 660
		Sum balanseført egenkapital	
		Kjernekapital	
-1 291	-1 912	-1 912	-1 291
-1 000	-1 800	-1 821	-1 000
		-92	-69
0	0	0	0
-57	-1 062	-1 736	-430
-411	-290	-440	-541
0	0	0	0
-39	-50	-62	-49
-277	-356	-288	-232
16 584	19 156	19 864	17 047
		Sum ren kjernekapital	
		Annen kjernekapital	
1 000	1 800	1 800	1 000
-31	-31	-31	-31
		345	264
969	1 769	2 113	1 233
		Tilleggskapital utover kjernekapital	
1 400	2 200	2 200	1 400
-122	-124	-124	-122
		469	429
1 278	2 076	2 544	1 706
		Sum tilleggskapital	
18 831	23 001	24 521	19 987
		Netto ansvarlig kapital	

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
5 405	6 425	6 443	5 416
19 615	21 477	22 475	20 621
4 176	2 692	2 735	4 267
1 566	1 824	2 254	1 930
21 292	21 877	36 197	33 913
751	1 109	1 149	781
52 805	55 405	71 253	66 927
		Kredittrisiko etter IRB-metode	
17 438	28 514	35 537	23 495
371	472	2 098	2 568
0	0	0	0
6 614	8 191	9 644	7 351
77 228	92 582	118 532	100 341
6 178	7 407	9 483	8 027
		Totalt beregningsgrunnlag	
		Kapitalkrav (8,0 %)	
		Pilar 2 (1,9 %)	
		2 252	
		1 906	
		Bufferkrav	
1 931	2 315	2 963	2 509
1 931	2 315	2 963	2 509
2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
3 475	4 166	5 334	4 515
4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
7 337	8 795	11 261	9 532
		Sum bufferkrav	
14,0 %	14,0 %	15,1 %	15,1 %
5 772	6 195	2 003	1 927
		Tilgjengelig ren kjernekapital utover krav	
		Kapitaldekning	
21,5 %	20,7 %	16,8 %	17,0 %
22,7 %	22,6 %	18,5 %	18,2 %
24,4 %	24,8 %	20,7 %	19,9 %
9,9 %	10,0 %	7,3 %	7,0 %
		Uvektet kjernekapitalandel	

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 5 Finansiell risikostyring

K KLIMARISIKO

I SpareBank 1 Østlandets styringsdokumenter defineres bærekraftsrisiko som en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko.

Bærekraft diskuteres med bedriftsmarkedskundene i forbindelse med kredittinnvilgelse, og det er innført det krav om gjennomføring av en bærekraftsanalyse basert på iboende ESG-risiko og kredittengasjementet størrelse i eget verktøy.

Per i dag hensyntas ikke klimarisiko i kredittrisikomodellene eller i IFRS9-tapsmodell, men det arbeides med videreutvikling for å hensynta klimarisiko. På sikt vil data fra bærekraftsvurderingene og andre bærekraftsrelaterte data hensyntas i modellene.

SpareBank 1-bankene utviklet i 2023 første versjon av felles stresstestmodell for klimarisiko. Modellen analyserer hvordan klimahendelser påvirker risikoutvikling og mulig tap i kredittporteføljen. Prosjektet har vært et samarbeid mellom bankene, der vårt felles utviklingsmiljø for kredittmodeller gjennomfører implementeringen.

Stresstestmodellen for klimarisiko er utviklet i samme tekniske løsning som modellene for IFRS9-tapestimat og stresstestmodell for kredittap i ICAAP. Forutsetninger om makroutviklingen for sentrale klimaindikatorer er innarbeidet gjennom anerkjente klimascenarier fra Network for Greening the Financial System (NGFS), opptil 30 år frem i tid. Alliansens ESG-scoringmodell av BM-kunder er integrert i stresstestmodellen. Herfra hentes nøkkelinformasjon som iboende bransjerisiko og ESG-score for å blant annet differensiere sårbarhet mot overgangsrisiko og fysisk klimarisiko.

Overordnet ansvar og kontroll

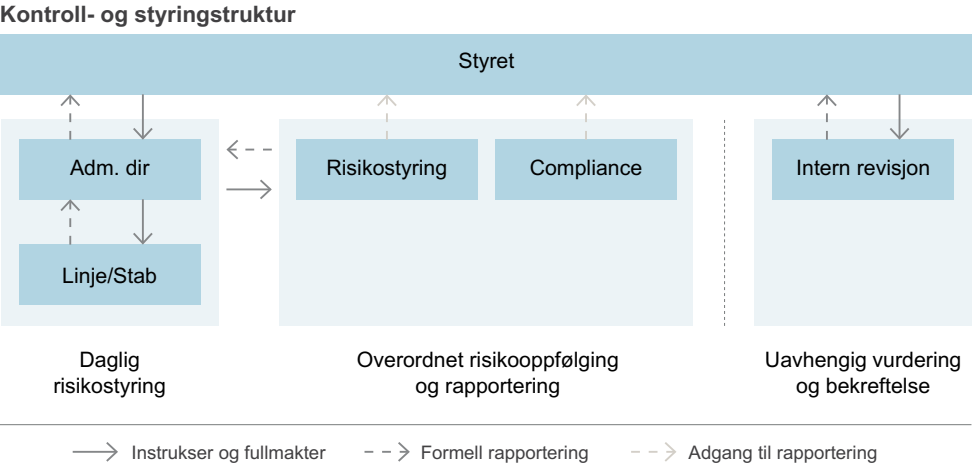
Risikostyringen i SpareBank 1 Østlandet skal støtte opp under strategisk utvikling og måloppnåelse. Risikostyringen skal videre sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom:

- En tydelig bedriftskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen
- Å tilstrebe god kapitalanvendelse
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på følgende elementer:

- Strategisk målbilde
- Organisering og bedriftskultur
- Risikokartlegging
- Risikoanalyse
- Stresstester
- Risikostrategier
- Kapitalstyring (inkl avkastning og kapitaldekning)
- Rapportering
- Oppfølging
- Beredskapsplaner
- Compliance (etterlevelse)
- Gjenopprettingsplaner

Styring og kontroll omfatter alle prosesser og kontrolltiltak som er iverksatt av konsernets ledelse for å sikre effektiv forretningsdrift og gjennomføring av konsernets strategier. Konsernet legger vekt på en kontroll- og styringsstruktur som fremmer målrettet og uavhengig styring og kontroll:



Styrets revisjonsutvalg og risikoutvalg forbereder saker vedrørende økonomi/regnskap, finans og risikostyring før behandling i styret. Utvalgene har ikke besluttende myndighet.

SpareBank 1 Østlandet skal ha en moderat til lav risikoprofil. Risikoprofilen defineres gjennom fastsettelse av konsernets risikotoleranse innenfor vesentlige risikokategorier.

Styret er ansvarlig for å påse at SpareBank 1 Østlandet har en ansvarlig kapital som er forsvarlig i forhold til ønsket risikoprofil og myndighetsfastsatte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettinger, herunder overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen. Administrerende direktør har ansvaret for risikostyringen. Dette betyr at administrerende direktør er ansvarlig for at det innføres effektive risikostyringsfunksjoner, -rammeverk og -systemer, og at risikoeksponeringen overvåkes. Forretningsområdene og divisjonene er ansvarlige for den daglige risikostyringen innenfor eget ansvarsområde, og skal påse at risikostyring og -eksponering er innenfor de rammer og fullmakter som er fastsatt av styret eller administrerende direktør.

Kredittavdelingene er ansvarlig for å påse at beslutningsgrunnlag og beslutningsprosess i tilknytning til søknader om kreditt er i overensstemmelse med styringsdokumenter og rutiner. Avdelingene har ansvaret for bankens rammeverk for kredittområdet. Avdeling for risikostyring og compliance er uavhengige kontrollfunksjoner og rapporterer direkte til administrerende direktør. Risikostyringsfunksjonen har ansvaret for utvikling og vedlikehold av effektive risikostyringssystemer, herunder bankens risikomodeller, mens compliancefunksjonen tilsvarende har ansvar for at det foreligger et hensiktsmessig rammeverk for styring og kontroll av complianceisiko. Kontrollfunksjonene er i tillegg ansvarlige for overvåkning av risiko og etterlevelse, samt periodisk rapportering til styret og ledelsen. Funksjonene kan rapportere direkte til styret i de tilfeller styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer gjennom den alminnelige rapporteringen.

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 5 Finansiell risikostyring (forts.)

Internrevisjonen rapporterer til styret og er primært styrets, men også administrasjonens verktøy for overvåkning av risikostyringsprosessens effektivitet og hensiktsmessighet. Internrevisjonens anbefalinger til forbedringer blir løpende gjennomgått og vurdert implementert.

Nedenfor er det gitt en nærmere beskrivelse av finansiell risikostyring knyttet til kredittrisiko, markedsrisiko, konsentrasjonsrisiko og likviditetsrisiko. I tillegg omtales klimarisiko særskilt på siden over.

Kredittrisiko

Den største finansielle risikoeksponeringen i SpareBank 1 Østlandet er kredittrisiko i utlånsporteføljen. Kredittrisiko er risikoen for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke har evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor konsernet. Styret reviderer årlig bankens styringsdokumenter og bevilgningsreglement for utlånsvirksomheten. Gjennom styringsdokumentene defineres bankens kredittpolicy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransje og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for fastsettelse av ønsket risikoprofil. Gjennom bevilgningsreglementet delegeres kredittfullmakt til administrerende direktør, og administrerende direktør kan videredelegere fullmakter. Delegerte fullmakter er relatert til enkeltengasjementers størrelse og risiko.

SpareBank 1 Østlandet bruker statistiske modeller som grunnlag for beregning av risiko og kategorisering av kredittporteføljen. Banken etterstreber å prise kredittrisiko og har etablert prismatriser og prismodeller basert på risikoklassifiseringssystemet.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kredittrisiko. Styret gjennomgår årlig styringsdokumenter for markeds- og likviditetsrisiko hvor det fastsettes rammer for eksponering mot rentebærende papirer.

Kredittrisiko er presentert i [note 6](#) til [14](#).

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler som renter, valutakurser og aksjer/egenkapitalbevis. Risiko knyttet til verdifall i eiendomsmarkedet er også inkludert i markedsrisikoen. Det samme er risikoen for endringer i markedsverdi tilknyttet obligasjoner, sertifikater og fond, som følge av generelle endringer i kredittspreader. Markedsrisiko oppstår i hovedsak som følge av aktiviteter som understøtter den øvrige driften i konsernet - som innlån, forvaltning av likviditet og rente- og valutahandel.

Styring av markedsrisiko skjer gjennom styrevedtatte rammer, og fastsettes årlig gjennom revisjon av styringsdokument for markedsrisiko. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulik gjenstående rentebindingstid. Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen med hensyn til parallellskift i rentekurven og vridning i rentekurven (rentekurverisiko). Renterisikoen styres mot ønsket nivå gjennom rentebindingen på plasseringer og innlån, samt ved bruk av rentederivater.

Valutarisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg et tap som følge av endringer i valutakursene i disfavør bankens posisjoner. Valutarisiko oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Det er utarbeidet rammer for nettoposisjoner i hver enkelt valuta, samt rammer for samlet netto valutaeksponering og samlet absolutt sum av nettoposisjoner per valuta. Valutarisikoen kvantifiseres og overvåkes kontinuerlig. Konsernet har både gjennom året og ved årets slutt en begrenset valutarisiko.

Markedsrisiko er presentert i [note 15](#) og [16](#).

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjoner av risiko oppstår når finansielle instrumenter med tilsvarende kjennetegn påvirkes på samme måte ved endringer i økonomiske eller andre forhold. Identifiseringen av konsentrasjonsrisiko innebærer utøvelse av skjønn. SpareBank 1 Østlandet søker å kontrollere konsentrasjon av risiko gjennom rammesetting på ulike områder. For kredittrisiko begrenses større risikokonsentrasjoner gjennom rammer for store engasjementer, høyrisikoengasjementer og bransjeeksponering. Faktisk eksponering fordelt på risikogrupper, sektor og næring samt geografiske områder presenteres i [notene 7, 12, 14](#) og [29](#). For markedsrisiko begrenses konsentrasjonsrisikoen gjennom rammer for maksimal renterisiko, valutarisiko og aksjeeksponering. Konsentrasjon av renterisiko er presentert i [note 15](#). Valutaeksponering er spesifisert i [notene 6](#) og [16](#). Konsernets største investeringer i egenkapitalinstrumenter er presentert i [note 31](#). Konsernet har ikke identifisert betydelige risikoer utover de som fremkommer i nevnte noter.

Likviditetsrisiko

Likviditets- og refinansieringsrisiko er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser på forfall eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlig økte kostnader. Styringen av konsernets likviditetsrisiko tar utgangspunkt i risikobaserte styringsdokumenter på likviditetsområdet. Styringsdokumentene vedtas av styret og revideres ved behov, minimum årlig. I tilknytning til styringsdokumentene er det etablert egen beredskapsplan for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige finansmarkeder, samt at likviditetssituasjonen er et sentralt tema i konsernets gjenopprettingsplan.

Konsernets rammeverk for styring av likviditetsrisiko gjenspeiler konsernets konservative risikoprofil, og konsernet styrer likviditetsrisikoen ved til enhver tid å ha en tilstrekkelig andel likvide reserver, samtidig som finansieringen er diversifisert og langsiktig. Diversifisering oppnås gjennom spredning av innlån på ulike markeder, løpetider og instrumenter. I tillegg til likviditetsprognoser benyttes stresstester som analyserer konsernets likviditetsmessige sårbarhet i perioder uten tilgang på ekstern finansiering.

Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Likviditetsrisiko er presentert i [note 17](#) og [18](#).

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømpoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 6 Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
858	875	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	893	858
12 562	12 750	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 952	2 662
13 420	13 625	Sum	2 845	3 520
678	601	Herav avgitte kontansikkerheter	601	678
		Spesifikasjon av utlån og fordringer på de vesentligste valutasorter		
12 643	12 855	NOK	2 077	2 743
634	535	EUR	535	634
25	43	USD	43	25
90	160	GBP	160	90
13	2	CHF	2	13
1	0	AUD	0	1
5	7	CNY	5	5
0	14	DKK	14	0
9	8	Andre	8	9
13 420	13 625	Sum	2 845	3 520

Gjeld til kredittinstitusjoner

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
812	2 232	Lån og innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 705	800
1 432	1 440	Lån og innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 437	1 430
2 244	3 672	Sum	3 142	2 229
624	1 284	Herav mottatte kontantsikkerheter	1 284	624
		Spesifikasjon av gjeld på de vesentligste valutasorter		
2 239	3 082	NOK	2 552	2 224
5	589	EUR	589	5
0	2	SEK	2	0
0	0	Andre	0	0
2 244	3 672	Sum	3 142	2 229
3,9 %	4,7 %	Gjennomsnittlig rente	4,6 %	6,1 %

Fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner har i hovedsak flytende rente og vurderes til amortisert kost iht IFRS 9.

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig gjeld til kredittinstitusjoner.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Alle utlån til og fordringer på kunder presenteres i balansen inklusiv påløpte renter.

Banken deler inn utlånene i to regnskapsklasser; lån til amortisert kost og lån til virkelig verdi. Lån til kunder og kredittinstitusjoner klassifiseres til amortisert kost, med følgende unntak:

- Boliglån til kunder for salg av boligkredittselskap. Boliglån som kan selges til boligkredittselskap de neste 12 månedene blir klassifisert og målt til virkelig verdi over utvidet resultat.
- Fastrentelån til kunder blir klassifisert og målt til virkelig verdi over resultat.

E ESTIMAT

Risikoklassifisering av utlån

Risikoklassifisering bygger på observert PD i bankens kredittmodeller og det er ikke foretatt endring som følge av modelloverstyringer for forventet, men ikke observert vesentlig økt kredittrisiko. Det vises til [note 7](#) til [14](#) for noter med risikoklassifisering.

Netto utlån 2024

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 2024	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 2024	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 2024	Netto utlån 2024
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	130	0	-0	0	0	0	130
Primærnæringer	5 741	2 311	-6	-24	-9	631	8 644
Trebearbeidende industri	1 002	385	-1	-3	-14	73	1 443
Annen industri	1 873	50	-9	-33	-12	4	1 873
Bygg og anlegg	6 859	345	-22	-64	-243	64	6 940
Kraft og vannforsyning	2 476	0	-6	-1	-1	0	2 469
Varehandel	3 271	128	-9	-17	-156	12	3 229
Hotell- og restaurantdrift	457	40	-1	-2	-0	6	500
Eiendomsdrift	30 921	152	-78	-135	-46	141	30 956
Forretningsmessig tjenesteyting	5 378	854	17	-17	-134	153	6 252
Transport og kommunikasjon	2 095	249	-8	-8	-6	21	2 343
Sum næring	60 204	4 515	-122	-304	-619	1 104	64 779
Sum lønnstakere	10 668	72 718	-23	-51	-58	10 164	93 418
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-16	16				0
Utlån til kunder	70 872	77 217	-129	-355	-678	11 269	158 197
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							67 952
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							830
Utlån overført til Eika Boligkreditt AS							3 028
Sum netto utlån inkl. kredittforetak							230 007
Øvrige engasjementer ¹⁾							20 169
Totale engasjementer inkl. kredittforetak							250 176

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Netto utlån 2023

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 2023	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 2023	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 2023	Netto utlån 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
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. kredittforetak							197 973
Øvrige engasjementer ¹⁾							15 696
Totale engasjementer inkl. kredittforetak							213 670

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Netto utlån 2024

Morbank ²⁾	Brutto utlån til amortisert kost 2024	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 2024	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 2024	Netto utlån 2024
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	130	0	0	0	0	0	130
Primærnæringer	5 355	2 311	-5	-23	-8	631	8 260
Trebearbeidende industri	663	385	0	-2	-12	73	1 107
Annen industri	1 421	50	-3	-30	-12	4	1 430
Bygg og anlegg	5 509	345	-16	-58	-237	64	5 607
Kraft og vannforsyning	2 339	0	-5	-1	0	0	2 333
Varehandel	2 731	128	-7	-15	-153	12	2 695
Hotell- og restaurantdrift	444	40	-1	-2	0	6	487
Eiendomsdrift	30 757	152	-77	-134	-44	141	30 795
Forretningsmessig tjenesteyting	3 260	854	24	-10	-65	153	4 217
Transport og kommunikasjon	316	249	-1	-2	0	21	582
Sum næring	52 925	4 515	-92	-278	-532	1 104	57 642
Sum lønnstakere	2 901	72 718	-17	-45	-47	10 164	85 674
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-16	16				0
Utlån til kunder	55 825	77 217	-93	-322	-579	11 269	143 317
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							67 952
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							830
Utlån overført til Eika Boligkreditt AS							3 028
Sum netto utlån inkl. kredittforetak							215 126
Øvrige engasjementer ¹⁾							20 832
Totale engasjementer inkl. kredittforetak							235 959

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.
²⁾ Datterselskapet Totens Sparebank Boligkreditt AS vil bli avviklet i løpet av første kvartal 2025 og banken vil overta selskapets utlån som per 31.12.2024 utgjorde 2,4 mrd. kroner.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Netto utlån 2023

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost 2023	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 2023	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 2023	Netto utlån 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
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 verdijustering 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. kredittforetak							186 321
Øvrige engasjementer ¹⁾							16 350
Totale engasjementer inkl. kredittforetak							202 672

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Utlån fordelt på fordringstyper

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
0	0	Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	5 552	5 271
9 534	11 526	Kasse-/drifts- og brukskreditter	11 494	9 487
2 353	2 731	Byggelån	2 731	2 381
109 993	130 055	Nedbetalingslån	139 582	116 543
121 880	144 311	Sum brutto utlån	159 358	133 682

Tilleggsinformasjon

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
63 910	67 952	Utlån solgt til boligkredittforetak	67 952	63 910
644	855	- herav utlån til ansatte	1 231	922
1 055	830	Utlån solgt til næringskredittforetak	830	1 055
2 185	2 501	Utlån til ansatte ¹⁾	3 486	2 996

¹⁾ Rentesubsidiering ved utlån til ansatte inngår i rentenetto. Lånerenten er beste kunderente minus ett prosentpoeng

Utlån til og fordringer på kunder til finansielle leieavtaler

Konsern	2024	2023
Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler		
- Inntil 1 år	250	288
- Mellom 1 og 5 år	4 358	4 129
- Over 5 år	1 779	1 688
Sum brutto fordringer	6 387	6 105
Ikke opptjent finansinntekt	733	752
Diskonterte ikke-garantert restverdi	102	82
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	5 552	5 271
Netto investeringer i finansielle leieavtaler		
- Inntil 1 år	239	278
- Mellom 1 og 5 år	3 851	3 642
- Over 5 år	1 462	1 350
Sum netto fordringer	5 552	5 271

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Leieavtaler der konsernet er utleier

Leiefinansieringsavtaler der konsernet er utleier klassifiseres som finansielle leieavtaler i henhold til IFRS 16. Finansielle leieavtaler overfører i det vesentlige alle risikoer og fordeler forbundet med eierskapet i den underliggende eiendelen. Ved leieavtaler som ikke har garantert restverdi strekker leieperioden seg over mesteparten av den underliggende eiendelens økonomiske levetid. Mens der en tredjepart har garantert restverdi så overtas objektet av tredjepart til denne avtalte verdien. Konsernets leiefinansieringsavtaler er i hovedsak knyttet til maskiner som benyttes i landbruk, anlegg, transport og skogdrift. Gjennomsnittlig løpetid på leiefinansieringsavtalene er 3 år.

Måling av leiefinansieringsavtalen

På iverksettelsestidspunktet innregnes finansielle leieavtaler til et beløp lik nettoinvesteringen i leieavtalen og presenteres i balanseoppstillingen som en del av «Utlån til og fordringer på kunder». Direkte kostnader, herunder provisjonskostnader til forhandlere, til avtaleinngåelse er inkludert i førstegangsmåling av nettoinvesteringen i leieavtalen og reduserer inntektsbeløpet innregnet i løpet av leieperioden. Restverdigarantier inngår også i måling av leiefinansieringsavtalens nettoinvestering på iverksettelsestidspunktet.

I etterfølgende perioder fordeles finansinntektene systematisk over leieperioden. Leiebetalingene for perioden føres mot bruttoinvesteringen i leieavtalen og reduserer både hovedstol og ikke-opptjente finansinntekter. Konsernet anvender kravene til fraregning og verdifall i IFRS 9 på nettoinvesteringen i leiefinansieringsavtalen. Estimerte ikke-garanterte restverdier som inngår i beregning av bruttoinvesteringen gjennomgås regelmessig. Ved endring i disse restverdiene gjøres det umiddelbart reduksjon i resultatført beløp.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Brutto utlån

Konsern ¹⁾	2024					2023				
	Trinn1	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
Overført til Trinn 1	3 302	-3 239	-63		0	2 992	-2 967	-26		0
Overført til Trinn 2	-6 061	6 119	-58		0	-6 225	6 270	-46		0
Overført til Trinn 3	-258	-573	830		-1	-633	-470	1 103		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-3 248	-1 206	-38		-4 492	-278	-596	161		-713
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	42 181	3 486	496		46 163	26 033	918	196		27 147
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-18 201	-2 297	-480		-20 978	-22 169	-1 396	-150		-23 715
Konstaterte tap	0	0	-68		-68	0	0	-29		-29
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				5 052	5 052				140	140
Utgående balanse ²⁾	129 668	15 864	2 557	11 269	159 358	111 954	13 573	1 937	6 217	133 681
Herav utlån til amortisert kost					69 013					57 221
Herav utlån til virkelig verdi					90 344					76 460

¹⁾ Porteføljen til Totens Sparebank ble ved fusjonstidspunkt 01.11.2024 tilordnet respektive trinn. Utfyllende informasjon om volum per trinn finnes i note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning.

²⁾ Av samlede utlån utgjør 2 444 mill. kroner utlån som er stilt som sikkerhet for utstedte OMFer.

Brutto utlån – Personmarked

Konsern	2024					2023				
	Trinn1	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	66 659	4 302	286	5 499	76 746	69 673	3 923	235	5 405	79 236
Overført til Trinn 1	1 051	-1 029	-23		-1	898	-898	0		0
Overført til Trinn 2	-2 041	2 054	-12		0	-1 957	1 969	-13		0
Overført til Trinn 3	-47	-128	175		0	-17	-75	92		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-3 823	-477	8		-4 291	-191	-95	11		-275
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	30 607	1 618	138		32 364	17 653	547	15		18 215
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-15 012	-845	-76		-15 933	-19 400	-1 069	-53		-20 522
Konstaterte tap	0	0	-16		-16	0	0	-1		-1
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				4 665	4 665				94	94
Utgående balanse	77 395	5 495	480	10 164	93 534	66 659	4 302	286	5 499	76 746
Herav utlån til amortisert kost					10 668					5 096
Herav utlån til virkelig verdi					82 866					71 650

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Brutto utlån – Bedriftsmarked

Konsern	2024					2023				
	Trinn1	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	45 294	9 272	1 651	719	56 935	42 561	7 890	492	673	51 616
Overført til Trinn 1	2 251	-2 209	-40		1	2 094	-2 069	-25		0
Overført til Trinn 2	-4 020	4 065	-45		0	-4 268	4 301	-33		0
Overført til Trinn 3	-211	-445	655		-1	-616	-394	1 011		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	574	-729	-46		-201	-87	-501	150		-438
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	11 574	1 868	358		13 800	8 380	370	181		8 932
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3 190	-1 452	-403		-5 045	-2 769	-326	-98		-3 193
Konstaterte tap	0	0	-53		-53	0	0	-27		-27
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				386	386				46	46
Utgående balanse	52 273	10 369	2 077	1 105	65 824	45 294	9 272	1 651	719	56 935
Herav utlån til amortisert kost					60 204					52 125
Herav utlån til virkelig verdi					5 620					4 810

Brutto utlån

Morbank ¹⁾	2024					2023				
	Trinn1	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
Overført til Trinn 1	2 978	-2 935	-43		0	2 677	-2 671	-6		0
Overført til Trinn 2	-5 248	5 294	-46		0	-5 454	5 490	-37		0
Overført til Trinn 3	-195	-484	679		0	-305	-193	499		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-1 817	-914	188		-2 543	989	-392	213		810
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	34 944	2 934	445		38 324	21 635	580	128		22 343
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-16 234	-2 020	-127		-18 381	-20 078	-1 180	-97		-21 354
Konstaterte tap	0	0	-21		-21	0	0	-29		-29
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				5 052	5 052				140	140
Utgående balanse	116 613	14 135	2 294	11 269	144 311	102 186	12 259	1 218	6 217	121 880
Herav utlån til amortisert kost					53 967					45 421
Herav utlån til virkelig verdi					90 344					76 460

¹⁾ Porteføljen til Totens Sparebank ble ved fusjonstidspunkt 01.11.2024 tilordnet respektive trinn. Utfyllende informasjon om volum per trinn finnes i note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Brutto utlån — Personmarked

Morbank	2024					2023				
	Trinn1	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	62 556	4 051	237	5 499	72 343	65 598	3 627	200	5 405	74 830
Overført til Trinn 1	986	-964	-22		0	815	-815	0		0
Overført til Trinn 2	-1 813	1 824	-10		0	-1 844	1 856	-12		0
Overført til Trinn 3	-36	-106	142		0	-11	-49	61		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-3 213	-401	16		-3 597	280	-62	17		235
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	25 748	1 304	126		27 178	15 901	486	11		16 399
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-13 963	-792	-66		-14 821	-18 182	-991	-39		-19 213
Konstaterte tap	0	0	-2		-2	0	0	-1		-1
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				4 665	4 665				94	94
Utgående balanse	70 265	4 917	421	10 164	85 767	62 556	4 051	237	5 499	72 343
Herav utlån til amortisert kost					2 901					693
Herav utlån til virkelig verdi					82 866					71 650

Brutto utlån — Bedriftsmarked

Morbank	2024					2023				
	Trinn1	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	39 630	8 208	981	719	49 537	37 124	6 998	346	673	45 141
Overført til Trinn 1	1 992	-1 970	-21		0	1 862	-1 856	-6		0
Overført til Trinn 2	-3 435	3 470	-35		0	-3 609	3 634	-25		0
Overført til Trinn 3	-159	-378	537		0	-294	-144	438		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	1 395	-513	172		1 054	709	-330	196		575
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	9 196	1 630	319		11 145	5 734	93	117		5 944
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2 272	-1 228	-60		-3 560	-1 895	-188	-58		-2 141
Konstaterte tap	0	0	-20		-20	0	0	-27		-27
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				386	386				46	46
Utgående balanse	46 348	9 218	1 873	1 105	58 544	39 630	8 208	981	719	49 537
Herav utlån til amortisert kost					52 925					44 727
Herav utlån til virkelig verdi					5 620					4 810

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Kreditteksponering for finansielle instrumenter

Konsern	2024				Total	2023				Total
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet		Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	
Kreditteksponering										
Lav risiko	109 299	3 217	125	10 179	122 820	93 892	1 746	0	5 719	101 357
Middels risiko	33 410	9 037	40	918	43 405	29 093	8 247	0	447	37 787
Høy risiko	4 651	5 833	13	144	10 641	3 319	4 701	0	51	8 071
Misligholdt	10	0	2 624	27	2 661		0	2 162	1	2 162
Sum engasjement brutto	147 370	18 087	2 802	11 269	179 527	126 304	14 694	2 162	6 217	149 377
Tapsavsetning	-171	-376	-680	0	-1 227	-169	-305	-268		-743
Sum engasjement netto	147 199	17 711	2 122	11 269	178 300	126 135	14 388	1 894	6 217	148 634

Kreditteksponering for finansielle instrumenter – Personmarked

Konsern	2024				Total	2023				Total
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet		Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	
Kreditteksponering										
Lav risiko	77 451	1 691	40	9 213	88 395	67 808	1 129	0	5 098	74 035
Middels risiko	8 865	2 515	22	796	12 198	5 623	2 789	0	367	8 780
Høy risiko	678	1 324	3	129	2 134	136	899	0	33	1 067
Misligholdt	0	0	593	24	617		0	273	1	274
Sum engasjement brutto	86 994	5 530	658	10 161	103 343	73 567	4 817	273	5 499	84 155
Tapsavsetning	-28	-51	-58	0	-137	-29	-37	-32		-98
Sum engasjement netto	86 966	5 479	600	10 161	103 206	73 538	4 779	241	5 499	84 057

Kreditteksponering for finansielle instrumenter – Bedriftsmarked

Konsern	2024				Total	2023				Total
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet		Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	
Kreditteksponering										
Lav risiko	31 848	1 525	85	967	34 425	26 085	617	0	621	27 322
Middels risiko	24 545	6 522	18	123	31 208	23 470	5 458	0	80	29 007
Høy risiko	3 973	4 509	10	15	8 506	3 183	3 803	0	18	7 004
Misligholdt	10	0	2 031	3	2 044		0	1 889	0	1 889
Sum engasjement brutto	60 376	12 556	2 144	1 107	76 183	52 737	9 877	1 889	719	65 222
Tapsavsetning	-143	-325	-622	0	-1 090	-139	-268	-235		-642
Sum engasjement netto	60 233	12 231	1 522	1 107	75 094	52 599	9 609	1 653	719	64 580

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Kreditteksponering for finansielle instrumenter

Morbank	2024					2023				
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
Kreditteksponering										
Lav risiko	105 377	3 184	125	10 179	118 865	91 387	1 724	0	5 719	98 830
Middels risiko	25 745	8 378	40	918	35 081	22 359	7 713	0	447	30 519
Høy risiko	3 847	4 796	13	144	8 800	2 909	3 944	0	51	6 904
Misligholdt	10	0	2 361	27	2 398		0	1 443	1	1 444
Sum engasjement brutto	134 978	16 358	2 539	11 269	165 143	116 656	13 380	1 443	6 217	137 696
Tapsavsetning	-136	-342	-582	0	-1 060	-138	-273	-183	-	-594
Sum engasjement netto	134 842	16 015	1 957	11 269	164 083	116 517	13 107	1 260	6 217	137 102

Kreditteksponering for finansielle instrumenter — Personmarked

Morbank	2024					2023				
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
Kreditteksponering										
Lav risiko	74 137	1 667	40	9 213	85 057	66 716	1 124	0	5 098	72 938
Middels risiko	5 068	2 243	22	796	8 129	2 619	2 664	0	367	5 651
Høy risiko	654	1 046	3	129	1 832	122	782	0	33	937
Misligholdt	0	0	534	24	558		0	226	1	226
Sum engasjement brutto	79 859	4 956	599	10 161	95 575	69 457	4 570	226	5 499	79 752
Tapsavsetning	-22	-45	-47	0	-114	-24	-34	-25		-82
Sum engasjement netto	79 837	4 911	552	10 161	95 461	69 433	4 536	201	5 499	79 670

Kreditteksponering for finansielle instrumenter — Bedriftsmarked

Morbank	2024					2023				
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
Kreditteksponering										
Lav risiko	31 240	1 516	85	967	33 808	24 671	599	0	621	25 892
Middels risiko	20 677	6 135	18	123	26 953	19 740	5 048	0	80	24 868
Høy risiko	3 193	3 750	10	15	6 967	2 787	3 162	0	18	5 967
Misligholdt	10	0	1 827	3	1 840		0	1 217	0	1 217
Sum engasjement brutto	55 119	11 401	1 940	1 107	69 568	47 199	8 810	1 217	719	57 945
Tapsavsetning	-114	-297	-535	0	-946	-115	-239	-158		-511
Sum engasjement netto	55 005	11 104	1 405	1 107	68 622	47 084	8 571	1 060	719	57 433

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 7 Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Banken benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risikoklasseinndeling skjer ut fra den enkelte kundes sannsynlighet for mislighold (PD). Risikogruppene er inndelt på basis av bankens 11 risikoklassser (A – K).

Klassifiseringssystem for overvåkning av kredittrisiko i porteføljen

Kredittkvalitet	Risikoklasser	PD
Lav risiko	A, B, C, D	0–0,75 %
Middels risiko	E, F, G	0,75–5,00 %
Høy risiko	H, I	5,00–99,99 %
Misligholdt	J	Misligholdt
Nedskrevet	K	Nedskrevet

Brutto utlån med betalingslettelser 2024

Morbank			Konsern		
Trinn 2	Trinn 3	Total	Total	Trinn 2	Trinn 3
992	61	1 053	Personmarked	1 076	1 015
485	452	937	Bedriftsmarked	1 061	577
1 477	513	1 990	Sum brutto utlån	2 137	1 592
				545	

Brutto utlån med betalingslettelser 2023

Morbank			Konsern		
Trinn 2	Trinn 3	Total	Total	Trinn 2	Trinn 3
786	27	813	Personmarked	822	794
351	187	538	Bedriftsmarked	577	370
1 137	214	1 351	Sum brutto utlån	1 399	1 165
				235	

Engasjement med betalingslettelser omfatter engasjement der det er gitt gunstigere vilkår (reforhandling), eller refinansiering av et engasjement, som følge av at debitor har økonomiske problemer.

Note 8 Overføring av finansielle eiendeler med videre

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Salg av utlån

SpareBank 1 Østlandet har avtaler om juridisk salg av utlån med pant i eiendom og høy sikkerhet til SpareBank 1 Boligkreditt AS, Eika Boligkreditt AS, Totens Sparebank Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse fire selskapene forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Bankens mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltning av utlånene. Det foreligger en gjenværende involvering knyttet til overførte lån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon.

Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, Eika Boligkreditt AS, Totens Sparebank Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS er fraregnet bankens balanse.

Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Det innebærer full fraregning. Mottatt vederlag for lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, Eika Boligkreditt AS, Totens Sparebank Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer bokført verdi og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. Bankens innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Hvis kredittforetakene får tap på overtatte lån har de motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån for den del av provisjonen som opptjenes etter tapsavsetningen i det aktuelle kalenderår. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon for hele eller deler av innværende år. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Bankens maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalene.

Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av banken, samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre har banken opsjon på å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS (foretaket) er eid av bankene som inngår i SpareBank 1-alliansen. Konsernet SpareBank 1 Østlandet har en eierandel på 23,22 prosent pr. 31.12.2024 (23,22 pr. 31.12.2023). Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene med fortrinnsrett (OMF) utstedt av SpareBank 1 Boligkreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Som aksjonær kan banken selge utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 8 Overføring av finansielle eiendeler med videre (forts.)

Overførte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Østlandet har, utover forvaltningsrett, ingen rett til bruk av lånene, men en viss adgang til å kjøpe lån tilbake eller å selge forvaltningsretten (inkl. retten til provisjon) til annen bank godkjent av foretaket. SpareBank 1 Østlandet forestår forvaltningen av de solgte utlånene og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har solgt og kostnadene i foretaket.

Ved utgangen av desember 2024 er bokført verdi av overførte utlån 68,2 (63,9) mrd kroner.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2024 og 2023. De lånene som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en liten tapssannsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om ren kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,8 prosent. Ut fra en konkret vurdering har banken valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at banken skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditt ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak. Konsernet SpareBank 1 Østlandet har en eierandel på 10,89 prosent per 31.12.2024 (12,78 prosent pr 31.12.2023). Obligasjonene med fortrinnsrett utstedt av SpareBank 1 Næringskreditt AS har en Aaa rating fra Moody's. Foretaket er eid av banker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt AS i Stavanger. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt AS erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Som en del av bankens finansierungsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 prosent av takst. Overførte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og banken har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2024 er bokført verdi av overførte utlån 0,8 (1,1) milliarder kroner. Bankens forestår forvaltningen av overførte utlån og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i foretaket.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2024 og 2023.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre

kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om ren kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,4 prosent. Ut fra en konkret vurdering har banken valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at banken skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Eika Boligkreditt AS

Totens Sparebank formidlet lån mellom Eika BoligKreditt AS og bankens kunder. Avtalen med Eika Boligkreditt har gitt banken mulighet til å formidle lån for Eika boligkreditt AS, mot at banken mottar en formidlingsprovisjon på lånet. Etter fusjonen mellom Totens Sparebank og SpareBank 1 Østlandet er forvaltningen av disse lånene overtatt av den fusjonerte banken. Dette medfører at de forpliktelser og rettigheter som er knyttet til formidling og forvaltning av lånene er overført til SpareBank 1 Østlandet. I den forbindelse har banken påtatt seg en garantiforpliktelse som per 31.12.2024 utgjorde 30,3 mill. kroner. Garantien er gitt til Eika Boligkreditt AS i forbindelse med boliglån som er innenfor regelverket for obligasjoner med fortrinnsrett, og vil medføre utbetaling fra banken i de tilfeller der lånebeløpet ikke kan dekkes hos den enkelte kunde. I og med at garantien er gitt for en rekke godt sikrede lån ansees risikoen knyttet til garantien som lav.

Eika Boligkreditt AS har overført lån til Totens Sparebank for 27,6 mill. kroner i løpet av 2024.

Totens Sparebank Boligkreditt AS

Totens Sparebank formidlet lån mellom Totens Sparebank Boligkreditt AS og bankens kunder. Avtalen mellom Totens Sparebank og Totens Sparebank Boligkreditt AS gir banken mulighet til å formidle lån via boligkredittselskapet, mot at banken mottar en formidlingsprovisjon på lånet. Totens Sparebank brukte boligkredittselskapet som et middel for å kunne utstede obligasjoner med fortrinnsrett og derved få reduserte finansieringskostnader. Obligasjonene med fortrinnsrett som er utstedt i Totens Sparebank Boligkreditt AS er sikret med pant i boliglån og øvrig sikkerhetsmasse i boligkredittselskapet.

Totens Sparebank Boligkreditt AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Østlandet, og blir definert som nærstående parter. Transaksjoner mellom selskapet og morbanken baserer seg på vanlige forretningsmessige vilkår. Det er inngått en leveranse og serviceavtale mellom selskapene. I all hovedsak er kontorstøttefunksjoner og forvaltning av utlån kjøpte tjenester fra Totens Sparebank.

Totens Sparebank Boligkreditt AS har overført lån til Totens Sparebank for 19,5 mill. kroner i løpet av 2024.

Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)

Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt AS) er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen, og har som formål å være felles kredittkortselskap for bankenes kunder. SpareBank 1 Østlandet har inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i Kredittbanken ASA og med Kredittbanken ASA. Avtalen innebærer blant annet at banken er forpliktet til å bidra med egenkapital slik at SpareBank 1 Kreditt AS har en forsvarlig ansvarlig kapital, og til enhver tid oppfyller de minstekrav til ansvarlig kapital som følger av lovgivning og/eller anbefalinger fra Finanstilsynet og som er nødvendig for en forsvarlig drift av Kredittbanken ASA. Bankens er også forpliktet til å bidra med funding av egen portefølje (total balanse). Bankens mottar provisjon fra Kredittbanken ASA tilsvarende bankens andel av renteinntekter fratrukket fundingkostnader og konstaterte tap, bankens andel av transaksjonsinntekter samt nysalgsprovisjon.

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 9 Tap på utlån og forpliktelser

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Tapsavsetning på utlån, lånetilsagn, garantier og ubenyttede kreditter

Tap på utlån innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for avsetning for tap på finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler og leiefinansieringsavtaler som måles til amortisert kost og for finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, som ikke er kjøpt eller utstedt med eksplisitt forventning om inntruffet kredittap. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og ubenyttede kreditter omfattet.

For utlån og leiefinansieringsavtaler klassifisert til amortisert kost, reduseres netto balanseført verdi på eiendelene med en tapsavsetning gitt ved den trinnvise behandlingen beskrevet under. For utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat, reverseres tapsavsetningene innregnet i ordinært resultat over utvidet resultat. Utlån i denne kategorien får imidlertid justert balanseført beløp med en virkelig verdi-justeringer som følge av endring i kredittrisiko. For utlån til virkelig verdi med en vesentlig økning i kredittrisiko, vil det forventningsvis være samsvar mellom akkumulert tapsavsetning etter beskrevet metodikk og balanseført virkelig verdi-justering. Nettoeffekten av å reversere tapsavsetningen foretatt i ordinært resultat og endret virkelig verdi-justering for utlån klassifisert til virkelig verdi over resultatet vises på linjen «Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt» i utvidet resultatregnskap. Nettoeffekten vil i praksis tilsvare periodens endring i tapsavsetninger på boliglån med flytende rente i trinn 1 i tapsmodellen, jf. nærmere beskrivelse av bankens tapsmodell under.

Målingen av avsetning for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kreditforverringen måles ved utviklingen i økonomisk PD. Økonomisk PD er bankens beste vurdering av kundens misligholdsrisiko. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring innregnes tap for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til misligholdsbegivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal tapsavsetningen tilsvare forventet tap over hele levetiden. Forventet kredittap er beregnet basert på scenarievektet nåverdi av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Nærmere beskrivelse av bankens tapsmodell

Den modellmessige beregningen av tap etter IFRS 9 produseres kvartalsvis. Tapsberegningen bygger på data fra datavarehuset, som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene beregnes basert på 12-måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (PD), tap ved mislighold (LGD) og eksponering ved mislighold (EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD.

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 hovedkilder for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet, samt forventet prisutvikling for eiendom.

PD (Probability of Default) er et uttrykk for hvor sannsynlig det er at en kunde går i mislighold. Utviklingen i kundens PD er en sentral komponent i bankens overvåkning av kredittrisiko og benyttes til å vurdere om det har oppstått en betydelig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning samt beregne ECL. En 12-måneders PD er sannsynligheten for mislighold innen de neste 12 månedene. En levetids-PD er den annualiserte sannsynligheten for at et mislighold inntreffer over gjenværende løpetid for engasjementet.

EAD (Exposure at Default) er et estimat på kundens eksponering på tidspunktet for fremtidig mislighold. EAD er justert for å reflektere kontraktsmessig betaling av hovedstol, renter og estimert førtidig tilbakebetaling. Andelen av ubenyttede kredittrammer som forventes trukket på tidspunktet for mislighold reflekteres i EAD ved bruk av ulike konverteringsfaktorer.

LGD (Loss Given Default) angir hvor stor andel av bankens eksponering mot en kunde (EAD) som forventes tapt dersom kunden går i mislighold, med sikkerheter, fremtidige kontantstrømmer og andre relevante faktorer tatt i betraktning.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån og kommitteringer til kunder i tre trinn.

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle engasjement omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle engasjementer som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning blir beregnet en avsetning lik 12-måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle engasjementer som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er inntruffet mislighold på balansedato. For disse engasjementene blir det beregnet en avsetning lik forventet tap over hele levetiden.

Vurderinger av om kredittrisikoen for et finansielt instrument har økt vesentlig gjennomføres minimum kvartalsvis, basert på følgende:

- Kvantitativt benytter banken en kombinasjon av absolutt og relativ endring i PD som avgjørende for flytting til trinn 2. Engasjementer med økning i PD med 150 prosent eller mer, målt fra førstegangsinnregning, til et nivå over 0,60 prosent er vurdert å utgjøre en vesentlig økning i kredittrisiko.
- Kunder med mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2.
- Det gjøres i tillegg en kvalitativ vurdering av om engasjementer har vesentlig økt kredittrisiko dersom de er gjenstand for særskilt overvåkning (watchlist) eller det er gitt betalingslettelser (forbearance). Se nærmere forklaring av watchlist og forbearance under.

Note 9 Tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Watchlist

Banken benytter watchlist for å sikre at bankens tapsavsetninger reflekterer risikoen i porteføljen på en tilfredsstillende måte. Dette er supplerende kvalitative vurderinger som gjøres på kundenivå eller på næringsnivå. Engasjementer på watchlist, som basert på andre kriterier tilordnes trinn 1, migreres manuelt til trinn 2.

Følgende kvalitative vurderinger av kunder eller grupper av kunder foretas for å avdekke om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning:

- Manuell migrering gitt kunder med antatt spesielle utfordringer: Uavhenigig av økning i målt PD blir engasjement med kunder med antatt spesielle utfordringer vurdert for manuell migrering fra trinn 1 til trinn 2. Kunder identifiseres på:
 - Informasjon fra bankens scoringsmodeller
 - Beslutningsstøttemodeller av betjeningsevne
 - Vurdering av endring i kundens markedssituasjon
 - Iverksatt oppfølging av kredittavtalen
- Manuell migrering av kunder med moderat økt PD: Kunder som kan forventes å ha hatt betydelig økning i PD siden innvilgelse, men hvor dette ikke ennå har manifestert seg i målt PD over modellens terskelverdier, blir vurdert for manuell migrering fra trinn 1 til trinn 2. Engasjement over MNOK 3 hvor kundens PD har økt med 130 prosent eller mer siden innvilgelse er aktuelle for slik identifisering.
- Manuell migrering for kunder i utfordrende bransjer: Kunder i bransjer med spesielle utfordringer blir vurdert for manuell migrering fra trinn 1 til trinn 2. Det praktiseres både at samtlige kunder i aktuell bransje manuelt migreres fra trinn 1 til trinn 2 og at uttrekk på bransjekode benyttes for individuelle vurderinger.

Alle engasjementer som manuelt migreres fra trinn 1 til trinn 2 får doblet sin målte PD ved beregning av ECL i trinn 2.

Forbearance

Kunder som har fått reforhandlede lån, hvor det er gitt lettelser i vilkår i sammenheng med at kunden har finansielle problemer, vurderes for registrering med forbearance når engasjementet overstiger en definert vesentlighetsgrense. Dersom tiltak som revidert nedbetalingsplan eller refinansiering skjer i kombinasjon med svake markedsutsikter eller med indikasjoner om at kunden ville kommet i mislighold uten tiltak, vil kontoen forbearancemerkes. Kontoen som er forbearancemerket, samt øvrige engasjement på kunden blir overstyrt til trinn 2 dersom engasjementet ikke er i trinn 2 eller 3 av andre årsaker.

Kriteriene for bevegelse mellom trinn 1 og 2 er symmetriske. Dersom et engasjement i trinn 2 ikke lenger er ansett å ha vesentlig økt kredittrisiko sammenlignet med førstegangsinnregning, vil de migrere tilbake til trinn 1.

Trinn 3

I trinn 3 i tapsmodellen er engasjement som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato vurderes å foreligge et mislighold som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Slike kredittforringede lån er operasjonalisert gjennom misligholdsdefinisjonen som er nærmere beskrevet under. For disse engasjementene avsettes det for forventet tap over levetiden.

Mislighold

Det er valgt å benytte gjennomgående like kriterier for mislighold for regnskapsformål, risikostyring og kapitalkravsberegning.

Mislighold defineres i to kategorier:

- Betalingsmislighold med vesentlig overtrekk med mer enn 90 dagers varighet
- Mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger, og i mindre grad på automatikk. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunden, konkurs/gjeldsordning, vurderinger av betalingslettelser, henstand over 180 dager og indikasjoner på at kunden ikke ville kunne oppfylle sine forpliktelser til banken (Unlikeliness to Pay UTP).

Misligholdsdefinisjonen inkluderer karenstid, som innebærer at kunden blir kategorisert som misligholdt en periode etter at engasjementet er friskmeldt (bragt i orden). Karenstiden er 3 eller 12 måneder avhengig av den underliggende årsaken til misligholdet.

Det er videre innført regler for mislighold på konsernnivå (smitte), der foretakskunder med misligholdt engasjement i datterselskaper også vil anses som misligholdt i morbanken. For personmarkeds kunder er det angitt terskelverdier som medfører misligholdssmitte i konsernet. Dersom det misligholdte engasjementet overstiger 20 prosent av samlet engasjement, vil det anses som misligholdt på konsernnivå.

Dersom et engasjement er vurderes som misligholdt vil det behandles som kredittforringet og plasseres i trinn 3 i tapsmodellen.

Konstatering av tap og fraregning

Konstateringer av tap og fraregning av balanseført verdi foretas når banken ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller deler av den.

For aksjeselskaper konstateres og ettergis tap, enten tidligere nedskrevet eller direkte konstatering, ved konkurs når alle sikkerheter er realisert og det foreligger sluttrapport fra bostyrer. I noen tilfeller der det er overveiende sannsynlig at det ikke vil utbetales mer fra boet, men hvor boavslutning av ulike årsaker kan dra ut i tid, kan tapet konstateres før sluttrapport foreligger. For ENK/personlig næringsdrivende er hovedregelen at tap konstateres når alle sikkerheter er realisert og «intet til utlegg» er resultatet av innkreivingsprosessen hos inkassoselskapet. Kravet mot debitor består og følges opp rutinemessig av inkassoselskapet (langtidsovervåkning). Det kan unntaksvis inngås avtale om gjeldsettergivelse med kunden. Videre konstateres tap etter gjennomført gjeldsordning for selvstendig næringsdrivende og eventuelle kausjonister.

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 9 Tap på utlån og forpliktelser (forts.)

E ESTIMAT

Tap på utlån

Tapsmodellen gjenspeiler en overordnet makrovurdering og inkluderer flere kritiske estimater, hvor de viktigste er knyttet til definisjonen av vesentlig økt kreditt risiko og sentrale forutsetninger i den generelle tapsmodellen.

Overordnet makrovurdering

Veksten i norsk økonomi har vært lav, men gradvis økende gjennom 2024. Husholdningenes kjøpekraft har bedret seg, drevet av god lønnsvekst og lavere prisvekst. Norges Bank har holdt styringsrenten uendret, men signaliserer rentekutt i første halvår av 2025. Arbeidsledigheten har holdt seg lav, selv om den har steget noe. Kredittveksten fra husholdningene tok seg opp i 2024, drevet av økt aktivitet i boligmarkedet, med sterk vekst i brukt boligomsetningen og økte priser på brukt boliger. Nyboligsalget var imidlertid svakt i 2024. Det er store ulikheter mellom næringene, med høy produksjonsvekst i oljeleverandørnæringen, mens varehandelen og bygg- og anleggsbransjen opplever fallende aktivitet. Kredittveksten for bedriftene var fallende gjennom 2024. Bankens markedsområde har hatt en svakere utvikling enn nasjonalt, hovedsakelig på grunn av næringssammensetningen. Samlet sett anslår Norges Bank, SSB og andre analysemiljøer at veksten i norsk økonomi vil ta seg opp utover 2025, med risiko for svakere utvikling avhengig spesielt av inflasjonsutviklingen og internasjonal økonomisk usikkerhet.

Vesentlig økt kreditt risiko

Målingen av nedskrivning for forventet kreditttap i den generelle tapsmodellen avhenger av om kreditt risikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kredittforverringen måles ved utviklingen i økonomisk PD, som representerer bankens vurdering av kundens misligholdsrisiko. En betydelig kredittforverring defineres når kundens PD har økt med over 150 prosent til et PD-nivå over 0,60 prosent. Videre anses kreditt risikoen å ha økt vesentlig når en konto har vært i overtrekk eller hatt restanser i 30 dager eller mer, samt når kunden er satt til særlig oppfølging. Estimater for vesentlig økt kreditt risiko har historisk sett blitt støttet av valideringsresultater fra kredittmodellen i SpareBank 1-alliansen og er på linje med praksisen i andre banker.

Sensitivitet knyttet til vesentlig økt kreditt risiko:

Per 31.12.2024 ble effekten av en strengere definisjon av kredittforverring simulert, hvor det skjer ved en økning i kundens PD på over 100 prosent. Dette økte forventet tap på utlån med 18 millioner kroner i morbanken og med 20 millioner kroner i konsernet.

Sentrale forutsetninger i den generelle tapsmodellen: Estimater på forventet utvikling på misligholds- og tapsnivå samt scenariovekting

Den generelle tapsmodellen beregner forventet kreditttap i trinn 1 og 2 under tre scenarier: forventet, nedsidescenario og oppsidescenario. Disse scenarioene bruker forskjellige estimater for misligholdsrisiko (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Sammen med eksponering ved mislighold (EAD), er PD og LGD de viktigste faktorene for å beregne forventet kreditttap (ECL). Beregningene starter med observert mislighold (DR) og tap (faktisk LGD), men justeres kontinuerlig basert på historiske data og fremtidige estimater.

Bankens tapsmodell gir støtte for å bestemme forutsetningene for beregning av forventet tap ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. Fremtidig misligholdsnivå anslås basert på utviklingen i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå simuleres ut fra sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks periodiske rapporter, Pengepolitisk rapport og Finansiell stabilitet, brukes som primærkilder for prognoser om rente, arbeidsledighet og eiendomspriser.

Basert på tilgjengelige makroprognoser falt PD- og LGD-forutsetningene marginalt i det forventede scenariet for 2024. I alle kvartaler vurderte banken at endringene i makroprognosene kun medførte marginale justeringer i estimert fremtidig misligholdsnivå og tapsgrad ved mislighold. I fjerde kvartal ble det imidlertid gjennomført to modellforbedringer i tapsmodellen, knyttet til estimering av avdrag og fremtidig tapsnivå (LGD), noe som resulterte i en engangseffekt på omtrent 45 millioner kroner høyere ECL. For året samlet sett førte endrede makroforutsetninger og modelljusteringer til 13 millioner kroner lavere ECL.

Inkludert 26 millioner kroner i økte tapsavsetninger på grunn av vekst og migrasjon samt 32 millioner kroner lavere tapsavsetninger som følge av endret scenariovekting, økte modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2) med 7 millioner kroner i 2024. Økte individuelle tapsavsetninger (trinn 3) med 199 millioner kroner og netto konstaterte tap med 94 millioner kroner, hovedsakelig relatert til bedriftsmarkedsegmentet, førte til en samlet tapskostnad på 299 millioner kroner.

I det forventede scenariet har beregnet ECL økt med 536 millioner kroner i 2024, fra 627 millioner kroner til 1.163 millioner kroner. Beregnet ECL i nedsidescenariet økte med 362 millioner kroner, fra 1.554 millioner kroner til 1.916 millioner kroner. Beregnet ECL i oppsidescenariet økte med 611 millioner kroner fra 396 millioner kroner til 1.007 millioner kroner. Økningene skyldes i stor grad tilførsel av ECL fra Totens Sparebank ved fusjon og høyere individuelle tapsavsetninger. Variasjonene i økt ECL mellom scenariene skyldes hovedsakelig modelljusteringer i fjerde kvartal.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 9 Tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Figurene nedenfor viser den estimerte utviklingen for de viktigste makroøkonomiske forutsetningene i tapsmodellens tre scenarier per 31.12.2024.

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

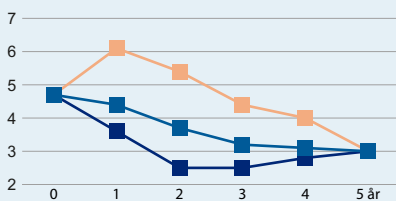


Fig. 2 Arbeidsledighet (AKU)
Nivå (prosent)

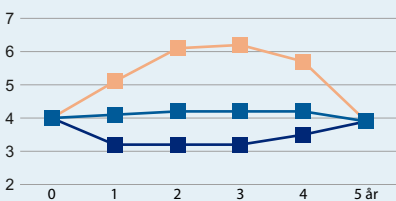


Fig. 3 Boligprisutvikling
Nivå (indeks, år 0=100)

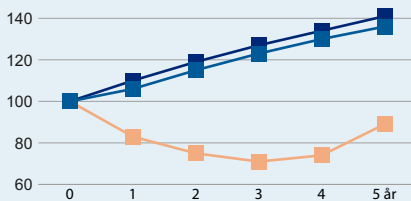
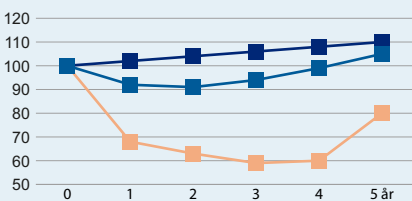


Fig. 4 Prisutvikling næringsseiendom
Nivå (indeks, år 0=100)



Nedsidescenariot reflekterer økonomiske utsikter som er betydelig dårligere enn forventet utvikling, med forutsetninger basert på Finanstilsynets stresstest i Finansielt utsyn. Oppsidescenariot viser bedre økonomiske utsikter enn forventet, basert på historiske oppgangskonjunkturer.

Scenariovektingen er under kontinuerlig vurdering basert på tilgjengelig informasjon. ECL per 31.12.2024 ble beregnet med en kombinasjon av 80 prosent forventet scenario, 10 prosent nedside-scenario og 10 prosent oppsidescenario. Dette var en endring fra 2023, hvor ECL ble beregnet med en scenariovekting på henholdsvis 75, 15 og 10 prosent. Justeringen ble ansett som hensiktsmessig i lys av modellrevisjonen i fjerde kvartal 2024, som innebar betydelige endringer i nedsidescenariet. Den nye scenariovektingen tilsvarer de anbefalte standardverdiene fra Kompetansesenter for Kredittmodeller i SpareBank 1 Alliansen (KFK). Effekten av den endrede scenariovektingen resulterte i en reduksjon av ECL på 32 millioner kroner.

Sensitivitet knyttet til sentrale forutsetninger i den generelle tapsmodellen

Tabellen nedenfor viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarioene individuelt. Beregningene er delt opp i hovedsegmentene personmarked og bedriftsmarked, som summeres til morbanken. 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. Foruten segmentfordelt ECL ved anvendt scenariovekting, inneholder tabellen fire alternative scenariovektinger. Den øverste raden viser anvendt scenariovekting i 2023. De øvrige radene viser følsomheten for ytterligere forverring i forhold til anvendt scenariovekting, med 20-30 prosent sannsynlighet for nedsidescenariot og tilsvarende justering av sannsynligheten for forventet scenario.

31.12.2024	Personmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
ECL i forventet scenario	115	891	1 006	157	1 163
ECL i nedsidescenario	258	1 421	1 680	236	1 916
ECL i oppsidescenario	97	774	871	135	1 007
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10 pst	128	932	1 060	167	1 227
ECL med alternativ scenariovekting 75/15/10 pst	135	959	1 094	167	1 260
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10 pst	142	985	1 127	171	1 298
ECL med alternativ scenariovekting 65/25/10 pst	149	1 012	1 161	175	1 336
ECL med alternativ scenariovekting 60/30/10 pst	136	1 038	1 195	179	1 373

Tallene reflekterer betydelige forskjeller i underliggende PD- og LGD-estimer på tvers av scenarioene, samt differensierte nivåer mellom segmentene. På konsernnivå er ECL i oppsidescenariot om lag 15 prosent lavere enn i forventet scenario, mens nedsidescenariot har omtrent 65 prosent høyere ECL enn i forventet scenario. Anvendt scenariovekting, med 10 prosent nedside og 10 prosent oppside, gir omtrent 5 prosent høyere ECL enn i forventet scenario. En ytterligere økning på 5–20 prosentpoeng i sannsynligheten for nedside ville økt vektet ECL med 34–147 millioner kroner (3–12 prosent).

Se også [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), hvor isolerte tapskostnadseffekter per segment av ulike endringer i de modellmessige forutsetningene vises tabellarisk.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 9 Tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Isolerte effekter 2024	Personmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	2	19	21	3	26
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	8	5	14	-1	13
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	-6	-27	-32	0	-32
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	5	-2	3	2	7
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	12	174	185	13	199
Periodens netto konstaterte tap	5	61	66	28	94
Periodens tapskostnad	21	233	254	43	299

Isolerte effekter 2023	Personmarked	Bedriftsmarked	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

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 10 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser

Det er beregnet ECL på kredittinstitusjoner og sentralbanker men effekten er funnet uvesentlig og følgelig ikke skilt ut i nedskrivningene.

Avsetning til tap

Konsern	2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	2024
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	685	500	-25	1 161
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	58	8	1	66
Sum avsetning til tap	743	508	-24	1 227
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	672	516	-24	1 163
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	56	-7	0	49
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	15	1	0	16

Konsern	2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	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

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 10 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Avsetning til tap

Morbank	2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	2024
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	537	482	-25	994
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	57	8	1	65
Sum avsetning til tap	594	490	-24	1 060
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	523	496	-24	995
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	56	-7	0	49
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	15	1	0	16

Morbank	2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	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

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 10 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Total balanseført tapsavsetning

Konsern ²⁾	2024				2023			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	168	307	268	743	174	214	111	499
Overført til (fra) Trinn 1	14	-13	-1	0	13	-13	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-93	97	-4	0	-104	106	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	-6	-27	33	0	-52	-18	70	0
Netto ny måling av tap	57	2	202	261	127	21	62	210
Nye utstedte eller kjøpte utlån	53	55	242	350	12	6	78	96
Utlån som har blitt fraregnet	-22	-44	8	-58	3	-2	-15	-13
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-69	-69	-6	-8	-36	-49
Utgående balanse	171	376	680	1 227	168	307	268	743
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	27	20	3	49	21	20	16	56

¹⁾ Inkludert tapsavsetninger på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn
²⁾ Porteføljen til Totens Sparebank ble ved fusjonstidspunkt 01.11.2024 tilordnet respektive trinn. Utfyllende informasjon om volum per trinn finnes i note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning.

Total balanseført tapsavsetning — Personmarked

Konsern	2024				2023			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	29	37	32	98	31	34	34	99
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-13	13	0	0	-13	14	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-3	-3	6	0	-1	-3	3	0
Netto ny måling av tap	10	-2	17	26	5	-2	4	8
Nye utstedte eller kjøpte utlån	13	12	14	39	12	4	1	17
Utlån som har blitt fraregnet	-9	-7	3	-12	-8	-7	-9	-24
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-14	-14	0	0	-1	-1
Utgående balanse	28	51	58	137	29	37	32	98
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	7	0	0	7	13	0	0	13

¹⁾ Inkludert tapsavsetninger på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 10 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Total balanseført tapsavsetning — Bedriftsmarked

Konsern	2024				2023			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	141	268	236	645	144	180	76	401
Overført til (fra) Trinn 1	13	-12	-1	0	11	-11	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-79	84	-4	0	-91	92	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	-3	-24	28	0	-51	-15	67	0
Netto ny måling av tap	46	4	185	235	104	21	122	248
Nye utstedte eller kjøpte utlån	39	44	227	310	36	12	21	69
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-38	5	-46	-13	-11	-21	-45
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-55	-55	0	0	-27	-27
Utgående balanse	143	325	622	1 090	141	268	236	645
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	21	21	4	46	8	20	16	43

¹⁾ Inkludert tapsavsetninger på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

Konsernet har utestående krav for utlån som ble konstatert i løpet av 2024 på til sammen 18 mill. kroner (70 mill. kroner) som fremdeles er underlagt håndhevsaktiviteter.
Konsernet har 2 557 mill. kroner (1 937 mill. kroner) utlånsvolum i trinn 3, av dette er det 1 036 mill. kroner (551 mill. kroner) som ikke har tapsavsetning på grunn av sikkerhetsstillelsen.

Total balanseført tapsavsetning

Morbank ²⁾	2024				2023			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	138	273	183	594	142	174	96	412
Overført til (fra) Trinn 1	6	-6	0	0	5	-5	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-89	93	-4	0	-99	101	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	-5	-22	27	0	-51	-12	63	0
Netto ny måling av tap	69	-3	195	260	126	20	63	208
Nye utstedte eller kjøpte utlån	34	44	228	306	30	7	14	51
Utlån som har blitt fraregnet	-17	-37	-24	-78	-15	-11	-23	-49
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-21	-21	0	0	-29	-29
Utgående balanse	136	342	583	1 061	138	273	183	594
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	27	20	3	49	21	20	16	56

¹⁾ Inkludert tapsavsetninger på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

²⁾ Porteføljen til Totens Sparebank ble ved fusjonstidspunkt 01.11.2024 tilordnet respektive trinn. Utfyllende informasjon om volum per trinn finnes i [note 43 «Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning»](#).

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 10 Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Total balanseført tapsavsetning – Personmarked

Morbank	2024				2023			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	24	34	24	82	25	25	26	77
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	1	-1	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-13	13	0	0	-13	13	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-3	-2	5	0	0	-1	2	0
Netto ny måling av tap	11	-4	13	20	8	-1	2	9
Nye utstedte eller kjøpte utlån	10	11	11	32	10	3	0	14
Utlån som har blitt fraregnet	-8	-6	-6	-19	-7	-5	-5	-17
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Utgående balanse	22	45	47	114	24	34	24	82
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	7	0	0	7	13	0	0	13

¹⁾ Inkludert tapsavsetninger på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

Total balanseført tapsavsetning – Bedriftsmarked

Morbank	2024				2023			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	115	239	158	511	117	148	69	335
Overført til (fra) Trinn 1	5	-6	0	0	5	-5	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-76	80	-4	0	-86	87	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	-2	-19	22	0	-51	-11	62	0
Netto ny måling av tap	58	1	183	241	118	21	60	198
Nye utstedte eller kjøpte utlån	24	33	217	274	20	4	14	38
Utlån som har blitt fraregnet	-10	-31	-18	-59	-9	-5	-18	-32
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-21	-21	0	0	-27	-27
Utgående balanse	114	297	536	947	115	239	158	511
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	21	21	4	46	8	19	16	43

¹⁾ Inkludert tapsavsetninger på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

Morbanken har utestående krav for utlån som ble konstatert i løpet av 2024 på til sammen 3 mill. kroner (62 mill. kroner) som fremdeles er underlagt håndhevingsaktiviteter. Morbanken har utlånsvolum på 2 294 mill. kroner (1 218 mill. kroner) i trinn 3, av dette er det 858 mill. kroner (549 mill. kroner) som ikke har tapsavsetning på grunn av sikkerhetsstillelsen.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 11 Kreditteksponering for hver interne risikorating

Banken benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risikoklasseinndeling skjer ved at det beregnes misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen. Risikoklassene deles inn i kategoriene lav, middels og høy risiko samt egen kategori for misligholdte og nedskrevne. Kundene scores månedlig i bankens porteføljesystem.

Usikret eksponering er totalt engasjement fratrasket omsetningsverdi på sikkerhetene på de respektive engasjementer. Fullsikrede engasjementer utrapporteres med null i usikret eksponering. Gjennomsnittlig usikret eksponering beregnes som sum usikret eksponering i prosent av totalt engasjement. Sikkerheter benyttes for å redusere bankens kredittrisiko. De vanligste former for sikkerhet er pant i fast eiendom, men det benyttes også andre typer sikkerheter. Det er etablerte retningslinjer på hvilke verdivurderingskriterier som skal benyttes på de respektive typer sikkerheter. Utgangspunktet for verdien på sikkerheter er omsetningsverdi på de respektive sikkerhetstypene. Omsetningsverdi for andre sikkerheter enn eiendom, er normalt satt lik bokført verdi i siste avlagte årsregnskap.

Konsern	Gjennomsnittlig usikret eksponering i prosent 2024	Totalt engasjement 2024	Gjennomsnittlig usikret eksponering i prosent 2023	Totalt engasjement 2023
Lav risiko	3,2 %	122 820	3,7 %	101 357
Middels risiko	3,7 %	43 405	3,5 %	37 787
Høy risiko	3,4 %	10 641	4,2 %	8 071
Misligholdt og nedskrevet	9,5 %	2 661	6,7 %	2 162
Totalt	3,4 %	179 527	3,7 %	149 377

Morbank	Gjennomsnittlig usikret eksponering i prosent 2024	Totalt engasje-ment 2024	Gjennomsnittlig usikret eksponering i prosent 2023	Totalt engasjement 2023
Lav risiko	3,1 %	118 865	3,6 %	98 830
Middels risiko	2,3 %	35 081	2,0 %	30 519
Høy risiko	2,1 %	8 800	3,4 %	6 904
Misligholdt og nedskrevet	9,7 %	2 398	8,0 %	1 444
Totalt	3,0 %	165 143	3,3 %	137 696

E ESTIMAT

Verdivurdering av sikkerhetsverdi

Banken benytter sikkerheter for å redusere kredittrisiko. Det er etablert retningslinjer på hvilke verdivurderingskriterier som skal benyttes for å estimere sikkerhetens verdi. Banken estimerer omsetningsverdi ved bruk av ulike verdsettelsesmetoder.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 12 Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Kredittrisikoeksponering				
Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
		Eiendeler		
400	486	Fordringer på sentralbanker	486	400
13 420	13 625	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 845	3 520
121 880	144 311	Brutto utlån til og fordringer på kunder	159 358	133 681
-523	-995	Tapsavsetninger på utlån	-1 161	-672
121 357	143 317	Netto utlån til og fordringer på kunder	158 197	133 009
29 109	35 730	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	35 542	29 109
1 797	2 144	Finansielle derivater	2 144	1 797
166 084	195 302	Sum kreditteksponering, balanseposter	199 214	167 836
		Forpliktelser		
1 289	1 724	Betingede forpliktelser (stilte garantier)	1 586	1 150
9 931	12 547	Ubenyttede kreditter	11 791	9 634
0	0	SNPA Boligkreditt	0	0
534	0	SNPA Næringskreditt	0	534
4 596	6 561	Lånetilsagn	6 792	4 912
16 350	20 832	Sum kreditteksponering, utenom balanseposter	20 169	16 230
182 434	216 134	Sum total kredittrisikoeksponering	219 383	184 066

Tabellen viser maksimal eksponering mot kredittrisiko. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder			
Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
Bankaktiviteter			
67 414	82 015	Innlandet	75 317
42 862	46 821	Oslo	48 326
34 404	36 481	Akershus	40 105
5 939	12 491	Landet for øvrig	17 664
1 433	1 446	Utlendet	1 433
-523	-995	Tapsavsetninger ufordelt	-1 161
151 528	178 260	Totalt bankaktiviteter	181 697
Aktiviteter finansielle instrumenter			
18 807	23 183	Norge	22 917
9 427	11 726	Europa	11 803
1 916	1 958	USA	1 958
756	1 007	Andre	1 007
30 906	37 874	Totalt aktiviteter finansielle instrumenter	37 686
182 434	216 134	Totalt fordelt på geografiske områder	219 383

SNPA (Shareholder Note Purchase Agreement)

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.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Østlandet har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet i SpareBank 1 Boligkreditt AS. For detaljer se [note 8 «Overføring av finansielle eiendeler med videre»](#).

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Østlandet har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Næringskreditt AS inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet i SpareBank 1 Næringskreditt AS. For detaljer se [note 8 «Overføring av finansielle eiendeler med videre»](#).

Eika Boligkreditt AS

I henhold til avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) har eierbankene påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. For detaljer se [note 8 «Overføring av finansielle eiendeler med videre»](#).

Totens Sparebank Boligkreditt AS

SpareBank 1 Østlandet har inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet i Totens Sparebank Boligkreditt AS. For detaljer se [note 8 «Overføring av finansielle eiendeler med videre»](#).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 13 Derivater og motregning

I henhold til IFRS 7 skal det opplyses om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring og hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på.

I den finansielle oppstillingen har banken ingen derivater som presenteres netto.

SpareBank 1 Østlandet har tre sett avtaler som regulerer motpartsrisiko og netting av derivater. Mot kunder i person- og bedriftsmarkedet anvendes rammeavtaler med krav om sikkerhetsstillelse. For kunder som driver med tradingvirksomhet aksepteres kun kontantdepot som sikkerhet. Avtalene er unilaterale, det vil si at det kun er kundene som stiller sikkerhet. Mot finansielle institusjoner inngår konsenet standardiserte og hovedsakelig bilaterale ISDA-avtaler. Under ISDA har konsernet inngått tilleggssavtale om kontant sikkerhetsstillelse (CSA) mot institusjonelle motparter. Bankens har også inngått avtaler om avregning (clearing) av derivater hvor motpartsrisikoen flyttes til en sentral motpart (clearing house) som beregner behovet for sikkerhetsstillelser. Gjensalgssavtaler reguleres av GMRA-avtaler mot motparten. Bankens har seks GMRA-avtaler.

I tabellen er sikkerhetsstillelser begrenset til verdien av relaterte instrumenter i balansen. Oversikkerhetsstillelse er dermed ikke inkludert.

Eiendelene og forpliktelsene nedenfor kan motregnes.

Morbank og konsern

2024	Brutto finansielle eiendeler/ forpliktelser	Nettoført	Netto finansielle eiendeler/ forpliktelser i balansen	Beløp som ikke er nettopresentert i balansen		Netto
				Finansielle instrumenter	Avgitt/mottatt kontantsikkerhet	
Derivater som eiendeler	2 144	0	2 144	-843	-1 014	287
Derivater som forpliktelser	-1 646	0	-1 646	843	397	-407

2023	Brutto finansielle eiendeler/ forpliktelser	Nettoført	Netto finansielle eiendeler/ forpliktelser i balansen	Beløp som ikke er nettopresentert i balansen		Netto
				Finansielle instrumenter	Avgitt/mottatt kontantsikkerhet	
Derivater som eiendeler	1 797	0	1 797	-1 347	-274	176
Derivater som forpliktelser	-2 042	0	-2 042	1 347	326	-369

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 14 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Konsern 2024	Noter	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	2 845	0	0	0	2 845
Brutto utlån til og fordringer på kunder målt til amortisert kost						
Personmarked	7	5 316	4 626	442	283	10 668
Bedriftsmarked	7	24 995	26 480	6 935	1 794	60 204
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning						
Personmarked	7	9 215	796	129	25	10 164
Bedriftsmarked	7	963	124	15	3	1 104
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultatet ved første gangs innregning						
Personmarked	7	64 476	6 446	1 515	265	72 702
Bedriftsmarked	7	3 816	491	164	44	4 515
Sum brutto utlån		108 781	38 963	9 199	2 415	159 358
Finansielle investeringer						
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29	35 542	0	0	0	35 542
Sum finansielle investeringer		35 542	0	0	0	35 542
Totalt utlånsrelaterte eiendeler		147 168	38 963	9 199	2 415	197 745

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 14 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler (forts.)

Konsern 2023	Noter	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	3 520	0	0	0	3 520
Brutto utlån til og fordringer på kunder målt til amortisert kost						
Personmarked	7	1 545	3 198	185	168	5 096
Bedriftsmarked	7	18 227	25 887	6 389	1 622	52 125
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning						
Personmarked	7	5 113	367	33	1	5 514
Bedriftsmarked	7	607	80	18	0	704
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultatet ved første gangs innregning						
Personmarked	7	60 532	4 653	849	117	66 151
Bedriftsmarked	7	3 595	363	103	30	4 091
Sum brutto utlån		89 618	34 548	7 577	1 938	133 681
Finansielle investeringer						
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29	29 109	0	0	0	29 109
Sum finansielle investeringer		29 109	0	0	0	29 109
Totalt utlånsrelaterte eiendeler		122 248	34 548	7 577	1 938	166 310

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 14 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler (forts.)

Morbank 2024	Noter	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	13 625	0	0	0	13 625
Brutto utlån til og fordringer på kunder målt til amortisert kost						
Personmarked	7	1 978	558	140	224	2 901
Bedriftsmarked	7	23 715	22 224	5 396	1 589	52 925
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning						
Personmarked	7	9 215	796	129	25	10 164
Bedriftsmarked	7	963	124	15	3	1 104
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultatet ved første gangs innregning						
Personmarked	7	64 476	6 446	1 515	265	72 702
Bedriftsmarked	7	3 816	491	164	44	4 515
Sum brutto utlån		104 163	30 639	7 358	2 151	144 311
Finansielle investeringer						
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29	35 730	0	0	0	35 730
Sum finansielle investeringer		35 730	0	0	0	35 730
Totalt utlånsrelaterte eiendeler		153 518	30 639	7 358	2 151	193 666

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 14 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler (forts.)

Morbank 2023	Noter	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	13 420	0	0	0	13 420
Brutto utlån til og fordringer på kunder målt til amortisert kost						
Personmarked	7	449	69	55	120	693
Bedriftsmarked	7	16 186	22 239	5 352	951	44 727
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning						
Personmarked	7	5 113	367	33	1	5 514
Bedriftsmarked	7	606	80	18	0	704
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultatet ved første gangs innregning						
Personmarked	7	60 532	4 653	849	117	66 151
Bedriftsmarked	7	3 595	363	103	30	4 091
Sum brutto utlån		86 480	27 771	6 410	1 219	121 880
Finansielle investeringer						
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29	29 109	0	0	0	29 109
Sum finansielle investeringer		29 109	0	0	0	29 109
Totalt utlånsrelaterte eiendeler						
		129 010	27 771	6 410	1 219	164 410

For detaljer vedrørende risikoklassifisering av utlån se [note 7 «Utlån til og fordringer på kunder»](#).

Fordelingen av finansielle investeringer i ulike risikogrupper er foretatt basert på rating fra Standard & Poor's, Moody's, Fitch, Scope, DBRS Morningstar, NCR eller Japan Credit Rating Agency (eller en kombinasjon av disse) etter konverteringstabellen vist under. For noen utstedelser/utstedere foreligger det ikke offisiell rating. For konsernet beløper disse seg til 3 363 mill. kroner i 2024 og består av sertifikater og obligasjoner i norske kommuner (4 174 mill. kroner) og øvrige norske utstedelser (189 mill. kroner). Etter individuelle vurderinger, basert på blant annet markedsprising og alternative risikoanalyser fra anerkjente meglerhus, er utstedelser uten offisiell rating skjønnsmessig tilordnet lav risiko.

Konverteringstabell mellom kredittkvalitet og ratingklasser

Kredittkvalitet	Ratingklasser (presentert i S&P's format)			
Lav risiko	AAA	AA	A	BBB
Middels risiko	BB			
Høy risiko	B	CCC	CC	C

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 15 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulike gjenstående rentebindingstider.

Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen med hensyn til parallellskift i rentekurven og vridning i rentekurven (rentekurverisiko). Renterisikoen styres mot ønsket nivå gjennom rentebindingen på plasseringer og innlån, samt ved bruk av rentederivater.

Renterisikoen som oppstår når hele rentekurven parallellforskyver seg er vist i tabellen nedenfor og er beregnet som effekten på instrumentenes virkelige verdi av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med ett prosentpoeng. Det er her ikke tatt hensyn til administrativ

Morbank		Renterisiko			Konsern	
2023	2024	Renterisiko, ett prosentpoeng endring	2024	2023		
-319	-361	Sertifikater og obligasjoner	-361	-319		
-130	-188	Fastrenteutlån til kunder	-188	-130		
31	23	Fastrenteinnskudd til kunder	23	31		
1	1	Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1	1		
796	845	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	845	796		
-16	-26	Annet	-26	-16		
-355	-260	Derivater	-260	-355		
8	34	Total renterisiko, etter skatt	34	8		

Beregningene i tabellen til venstre indikerer at banken vil dra nytte av en renteoppgang ved en parallellforskyvning av rentekurven. Tabellen til høyre illustrerer effekten av renteendringer innenfor ulike tidsbånd ved å måle bankens netto renteeksponering i de forskjellige tidsintervallene.

renterisiko, dvs. effekten av at det i praksis vil gå noe tid fra en renteendring inntreffer i markedet til banken har fått justert vilkårene på innskudd og utlån med flytende rente. Positivt fortegn indikerer at banken tjener på en renteoppgang.

Konsernets renterisiko er i all hovedsak knyttet til forskyvninger i rentekurven for norske kroner (NOK) og euro (EUR).

Morbank		Rentekurverisikoen			Konsern	
2023	2024	Renterisiko, ett prosentpoeng endring	2024	2023		
3	2	0 - 1 mnd	2	3		
-5	16	1 - 3 mndr	16	-5		
4	3	3 - 6 mndr	3	4		
21	10	6 - 12 mndr	10	21		
-11	-7	1 - 3 år	-7	-11		
-3	-5	3 - 5 år	-5	-3		
1	15	5 - 10 år	15	1		
-2	0	Over 10 år	0	-2		
8	34	Total renterisiko, etter skatt	34	8		

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 16 Markedsrisiko knyttet til valutaeksponering

Valutarisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg et tap som følge av endringer i valutakursene i disfavør bankens posisjoner. Valutarisiko oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta.

Per 31. desember var nettoposisjonene i de viktigste valutasortene, basert på virkelig verdi av de underliggende aktiva, som følger:

Netto valutaeksponering NOK

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
1	-1 GBP	-1	1
-7	-1 USD	-1	-7
0	2 JPY	2	0
2	-1 SEK	-1	2
-20	-5 EUR	-5	-20
3	11 CHF	11	3
4	10 Andre	10	4
-17	16 Sum	16	-17
-1	0 Effekt på resultatet ved 3 prosent netto kursendring	0	-1
-2	2 Effekt på resultatet ved 10 prosent netto kursendring	2	-2

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 17 Likviditetsrisiko

Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser med avtalt løpetid er basert på nominelle kontraktsstørrelser inklusiv estimerte rentebetalinger frem til forfall.

Konsern 2024	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	-1 705	-18	-1 017	-413	0	-3 153
Innskudd fra og gjeld til kunder	-108 676	-3 353	-8 382	-7 858	0	-128 270
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-1 183	-6 478	-37 994	-3 883	-49 539
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	0	-36	-108	-2 593	0	-2 736
Derivater knyttet til forpliktelser	0	-223	-654	-1 849	-253	-2 979
Lånetilsagn	0	-6 792	0	0	0	-6 792
Sum kontantstrøm forpliktelser	-110 381	-11 606	-16 639	-50 708	-4 136	-193 470

Konsern 2023	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	-800	-18	-55	-1 448	0	-2 321
Innskudd fra og gjeld til kunder	-88 564	-3 106	-6 073	-8 791	0	-106 535
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-570	-9 412	-30 130	-4 123	-44 236
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	0	-23	-462	-1 220	0	-1 706
Derivater knyttet til forpliktelser	0	-272	-739	-2 164	-383	-3 558
Andre forpliktelser	0	-4 912	0	0	0	-4 912
Sum kontantstrøm forpliktelser	-89 363	-8 902	-16 743	-43 754	-4 506	-163 268

¹⁾ For ansvarlig lån er forfall satt til første call tidspunkt.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 17 Likviditetsrisiko (forts.)

Morbank 2024	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	-2 232	-18	-1 017	-413	0	-3 680
Innskudd fra og gjeld til kunder	-108 732	-3 353	-8 382	-7 858	0	-128 326
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-1 157	-5 638	-36 606	-3 883	-47 284
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	0	-35	-106	-2 558	0	-2 700
Derivater knyttet til forpliktelser	0	-223	-654	-1 849	-253	-2 979
Lånetilsagn	0	-6 561	0	0	0	-6 561
Sum kontantstrøm forpliktelser	-110 963	-11 349	-15 797	-49 285	-4 136	-191 530

Morbank 2023	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	-812	-18	-55	-1 448	0	-2 334
Innskudd fra og gjeld til kunder	-88 660	-3 106	-6 073	-8 791	0	-106 630
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-570	-9 412	-30 130	-4 123	-44 236
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	0	-23	-462	-1 220	0	-1 706
Derivater knyttet til forpliktelser	0	-272	-739	-2 164	-383	-3 558
Andre forpliktelser	0	-4 596	0	0	0	-4 596
Sum kontantstrøm forpliktelser	-89 472	-8 586	-16 743	-43 754	-4 506	-163 060

¹⁾ For ansvarlig lån er forfall satt til første call tidspunkt.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Konsern 2024	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Konter og fordringer på sentralbanker	567	0	0	0	0	567
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 373	0	1 472	0	0	2 845
Brutto utlån til og fordringer på kunder	10 443	859	13 323	29 786	104 946	159 359
- Nedskrivning på utlån til amortisert kost	-4	0	-8	-1 030	-70	-1 111
- Virkelig verdjustering på utlån til FVOCI					-50	-50
Netto utlån til og fordringer på kunder	10 439	859	13 315	28 757	104 827	158 197
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	1 987	2 999	27 427	3 128	35 542
Finansielle derivater	0	60	56	1 276	752	2 144
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	33	1 272	1 305
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	6 766	6 766
Sum	12 379	2 906	17 842	57 494	116 744	207 365
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1 705	24	1 012	401	0	3 142
Innskudd fra og gjeld til kunder	108 605	8 136	3 671	7 858	0	128 270
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	834	5 466	36 737	3 779	46 816
Finansielle derivater	0	16	54	1 093	485	1 646
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	0	357	423	135	71	985
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	2 247	0	2 247
Sum	110 310	9 367	10 625	48 471	4 335	183 106

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser (forts.)

Konsern 2023	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Konter og fordringer på sentralbanker	497	0	0	0	0	497
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 127	0	393	0	0	3 520
Brutto utlån til og fordringer på kunder	10 200	313	5 933	28 304	88 933	133 681
- Individuelle nedskrivninger	-4	0	-14	-553	-58	-629
- Nedskrivninger på grupper av utlån					-43	-43
Netto utlån til og fordringer på kunder	10 196	313	5 919	27 751	88 832	133 009
Sertifikater og obligasjoner	0	1 501	2 484	21 721	3 404	29 109
Finansielle derivater	0	7	491	631	668	1 797
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	828	828
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	5 721	5 721
Sum	13 820	1 821	9 286	50 103	99 452	174 482
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	786	32	0	1 412	0	2 229
Innskudd fra og gjeld til kunder	86 715	7 359	3 670	8 791	0	106 535
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	327	9 123	28 350	3 850	41 650
Finansielle derivater	0	154	198	1 149	541	2 042
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	42	150	450	111	66	820
Ansvarlig lånekapital	0	0	401	1 012	0	1 413
Sum	87 543	8 023	13 842	40 826	4 458	154 690

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser (forts.)

Morbank 2024	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	567	0	0	0	0	567
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 328	0	1 472	10 525	300	13 625
Brutto utlån til og fordringer på kunder	10 738	827	6 859	22 300	103 588	144 312
- Nedskrivning på utlån til amortisert kost				-945		-945
- Virkelig verdjustering på utlån til FVOCI				-50		-50
Netto utlån til og fordringer på kunder	10 738	827	6 859	21 305	103 588	143 317
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	1 987	3 184	27 431	3 128	35 730
Finansielle derivater	0	60	56	1 276	752	2 144
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	155	1 272	1 427
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	5 792	5 792
Investering i datterselskaper	0	0	0	0	2308	2 308
Sum	12 633	2 874	11 570	60 692	117 141	204 910
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	2 232	27	1 012	401	0	3 672
Innskudd fra og gjeld til kunder	108 661	8 136	3 671	7 858	0	128 326
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	834	4 690	35 415	3 779	44 719
Finansielle derivater	0	16	54	1 093	485	1 646
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	0	264	423	41	71	798
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	2 220	0	2 220
Sum	110 892	9 277	9 849	47 027	4 335	181 380

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser (forts.)

Morbank 2023	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Konter og fordringer på sentralbanker	497	0	0	0	0	497
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 127	0	393	9 900	0	13 420
Brutto utlån til og fordringer på kunder	10 493	284	4 961	21 869	84 273	121 880
- Individuelle nedskrivninger	0	0	0	-480		-480
- Nedskrivninger på grupper av utlån	0	0	0	-43		-43
Netto utlån til og fordringer på kunder	10 493	284	4 961	21 346	84 273	121 357
Sertifikater og obligasjoner	0	1 501	2 484	21 721	3 404	29 109
Finansielle derivater	0	7	491	631	668	1 797
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	828	828
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	5 119	5 119
Investering i datterselskaper	0	0	0	0	1 890	1 890
Sum	14 117	1 792	8 329	53 598	96 182	174 018
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	799	32	0	1 413	0	2 244
Innskudd fra og gjeld til kunder	86 810	7 359	3 670	8 791	0	106 630
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	327	9 123	28 350	3 850	41 650
Finansielle derivater	0	154	198	1 149	542	2 042
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	0	150	450	40	66	706
Ansvarlig lånekapital	0	401	1 012	0	0	1 413
Sum	87 609	8 424	14 453	39 744	4 458	154 687

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 19 Netto renteinntekter

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
		Renteinntekter		
700	835	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	232	158
2 887	3 505	Renter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	4 546	3 715
3 316	4 148	Renter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over utvidet resultat)	4 165	3 311
6 903	8 488	Sum renteinntekter effektiv rentes metode	8 943	7 184
182	273	Renter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over resultatet)	273	182
1 222	1 671	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultatet)	1 673	1 222
113	149	Andre renteinntekter (virkelig verdi over resultatet)	149	113
1 517	2 093	Sum andre renteinntekter	2 095	1 517
8 420	10 581	Sum renteinntekter	11 038	8 700
		Rentekostnader		
136	142	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	145	136
2 769	4 026	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	4 048	2 791
1 964	2 408	Renter på utstedte verdipapirer	2 430	1 964
87	133	Renter på ansvarlig lånekapital	133	87
62	62	Avgifter til bankenes sikringsfond	62	62
4	3	Renter på leieforpliktelse	5	4
0	0	Andre rentekostnader	1	0
5 023	6 775	Sum rentekostnader	6 824	5 045
3 397	3 806	Netto renteinntekter	4 213	3 655

E REGNSKAPSPRINSIPPER

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost og virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, resultatføres løpende basert på en effektiv rentemethode. Det samme gjelder for renteinntekter knyttet til leiefinansiering. Gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid. For gjeldsinstrumenter på eiendelssiden bokført til amortisert kost og som er nedskrevet som følge av objektive bevis for tap, inntektsføres renter basert på netto balanseført beløp.

For rentebærende instrumenter til amortisert kost som ikke inngår i sikringsrelasjoner, amortiseres over-/underkurs som renteinntekt over løpetiden på kontrakten.

Behandling av renteinntekter og -kostnader for verdipapirgjeld, kjøpte rentepapirer og fastrenteutlån omtales i [note 2 «Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko»](#) under beskrivelse av finansielle eiendeler og forpliktelser.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 20 Netto provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
426	445	444	424
264	274	274	264
35	45	45	35
204	336	335	204
64	73	73	64
0	0	383	313
35	35	62	94
1 028	1 207	1 614	1 397
Sum provisjonsinntekter			
131	124	124	124
131	124	124	124
Sum provisjonskostnader			
0	0	175	123
20	23	26	59
20	23	200	182
Sum Andre driftsinntekter			
916	1 106	1 690	1 455
Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter			

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir levert/mottatt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens eller konsernets regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres.

Inntekter fra kundekontrakter behandles i samsvar med IFRS 15. Inntektene innregnes til det beløp som reflekterer vederlaget som virksomheten forventer i bytte mot å overføre en vare eller en tjeneste til en kunde. Tidspunkt for inntektsføring skjer når en kunde oppnår kontroll over en vare eller tjeneste, og videre har anledning til direkte å nyttiggjøre seg av denne.

Konsernet har følgende inntektsstrømmer som behandles etter dette prinsippet:

- Transaksjonsgebyrer
- Produktgebyrer
- Årsgebyrer
- Provisjon salg av forsikring, sparing, fond og kredittkort
- Provisjon fra lån og kreditter overført til deleide kredittforetak
- Meglerprovisjon
- Gebyrer opptjent via tredjepart (interbank, VISA etc.)
- Andre gebyrer i henhold til prisliste

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 21 Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
29	61	61	29
29	61	61	29
494	140		
4	0		
0	-25		
497	114		
	Resultatandeler fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet ¹⁾	661	40
	Gevinst/tap ved realisasjon av tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
	Nedskrivning av eiendeler i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	-4
	Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (konsern)	660	36
198	19	19	198
-160	16	16	-160
38	35	35	38
-852	-530	-530	-852
876	529	529	876
23	-1	-1	23
29	-43	-43	29
-35	40	40	-35
37	-179	-182	37
19	409	402	19
58	70	70	58
168	331	321	168
694	507	1 042	233

¹⁾ Av resultatandeler fra TS og FKV er 287 mill. kroner konsernets andel av endring i egenkapitalen til kontrollerende eierinteresser.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 22 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

Personalkostnader

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
594	663	Lønn	1032	894
135	150	Arbeidsgiveravgift og finansskatt	213	185
62	75	Pensjonskostnader (note 23)	99	84
38	50	Sosiale kostnader	61	50
828	939	Sum personalkostnader	1 404	1 213
771	846	Gjennomsnittlig antall ansatte	1 286	1 179
757	885	Antall årsverk per 31.12.	1 332	1 155
789	901	Antall ansatte per 31.12.	1 381	1 190

Ytelser Konsernledelse og styret 2024

Tusen kroner	Lønn	Andre godtgjørelser	Pensjon	Styrehonorar fra foretak i samme konsern	Lån	Antall EK-bevis ¹⁾
Konsernledelse	29 992	964	1 883	2 737	72 834	160 592
Styret	0	3 475	0	0	45 517	26 012

Ytelser Konsernledelse og styret 2023

Tusen kroner	Lønn	Andre godtgjørelser	Pensjon	Styrehonorar fra foretak i samme konsern	Lån	Antall EK-bevis ¹⁾
Konsernledelse	26 944	941	1 742	2 598	59 330	200 952
Styret	0	2 965	0	0	38 331	17 619

¹⁾ Antall egenkapitalbevis inkluderer egenkapitalbevis eid av nærstående til konsernledelsen og styremedlemmer samt selskaper de har betydelig innflytelse i.

Det vises til rapporten «Godtgjørelser til ledende ansatte» for nærmere beskrivelse.

Spareprogram for ansatte

Av konsernets ansatte valgte 661 (550) å delta ved oppstart av Spareprogrammet i januar 2024. Ved utgangen av året hadde 15 (16) ansatte trådt ut av ordningen grunnet at arbeidsforholdet var avsluttet. Konsernets balanseførte forpliktelse knyttet til kjøp av fremtidige bonusbevis var 9,2 millioner kroner per 31.12.2024. Dette inkluderer avsetning både for spareprogrammet i 2023 og 2024.

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Spareprogram i egne EK-bevis for ansatte

Konsernet gjennomfører salg av egenkapitalbevis til ansatte og/eller ansattemisjoner med rabatt og bindingstid. For annethvert egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen gir SpareBank 1 Østlandet den ansatte ytterligere ett bonus EK-bevis. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstarten av sparingen og forutsetter at den ansatte fortsatt eier de opprinnelig oppsparte EK-bevisene, og fortsatt er ansatt i konsernet.

Tilbakekjøpte egenkapitalbevis føres som en reduksjon av eierandelskapitalen i tidspunktet fra de kjøpes tilbake til de deles ut. Kursen på tilbakekjøpte bevis skal splittes mellom pålydende og overskytende av pålydende. Pålydende føres som en reduksjon av den delen av eierandelskapitalen som klassifiseres som «Egenkapitalbevis», mens forskjellen mellom virkelig verdi og pålydende skal føres som en reduksjon av overkursfondet eller øvrig eierandelskapital. Transaksjonsutgiftene blir ført som fradrag i eierandelskapitalen. Opptjente bonusbevis kostnadsføres over programmets løpetid og avsatt forpliktelse baseres på egenkapitalbevisets kurs på programmets oppstartstidspunkt.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 23 Pensjoner

Satser innskuddspensjon

Lønn fra 0 - 7,1 G ¹⁾	7,00%
Lønn fra 7,1 - 12 G ¹⁾	15,00%

¹⁾ Lønn inkluderer faste tillegg, men omfatter ikke overtid, trekkpliktige naturallytelser og utgiftsgodtgjørelse for øvrig.

Til grunn for beregning av kostnader og forpliktelser for usikret pensjonsordning ligger følgende forutsetninger

Økonomiske forutsetninger	01.01.2025	01.01.2024	01.01.2023
Diskonteringsrente	3,30 %	3,70 %	3,20 %
Forventet fremtidig lønnsutvikling	3,50 %	3,75 %	3,75 %
Forventet G-regulering	3,25 %	3,50 %	3,50 %
Forventet pensjonsregulering ¹⁾	1,90 % / 3,25 %	0,00 %/3,50 %	1,70 %/3,50 %
Arbeidsgiveravgift og finanssskatt	19,10 %	19,10 %	19,10 %
Forventet frivillig avgang	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Forventet AFP-uttak fra 62 år	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Benyttet uførhetstabell	IR02	IR02	IR02
Benyttet dødelighetstabell	K2013 BE	K2013 BE	K2013 BE

¹⁾ Det er ulik regulering på de gjenværende avtalene.

De tidspunktene som er angitt ovenfor angir fra hvilke tidspunkt forpliktelsen beregnes med endrede forutsetninger. Dette innebærer eksempelvis at pensjonsforpliktelsen per 31.12.2024 er neddiskontert med de forutsetninger som gjelder 01.01.2025, mens årskostnaden for 2024 er basert på de forutsetninger som gjaldt ved årets begynnelse.

Pensjonskostnad

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
0	0 Nåverdi av årets pensjonsopptjening	0	0
2	3 Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	3	2
-4	1 Netto planendring	1	-4
53	59 Resultatført innskuddspensjon eksklusive arbeidsgiveravgift	80	73
11	12 Resultatført effekt AFP-ordning eksklusive arbeidsgiveravgift	14	13
0	1 Annen pensjonskostnad	1	1
0	0 Arbeidsgiveravgift og finanssskatt på årets pensjonskostnad ¹⁾	0	0
62	75 Netto pensjonskostnad	99	84

¹⁾ Arbeidsgiveravgift og finanssskatt på innskuddspensjon og AFP ordningen føres som sosial kostnad.

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Pensjoner

Konsernet SpareBank 1 Østlandet har pensjonsordning for sine ansatte som tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon. Konsernet har gradvis gått over på innskuddsordning etter hvert som de sikrede ytelsesordningene er lukket og avvirket. Det gjenstår fortsatt usikrede pensjonsforpliktelser i konsernet knyttet til tilleggspensjoner utover 12G.

Innskuddsbasert ordning

Innskuddsbasert pensjonsordning innebærer at konsernet ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler årlig til de ansattes kollektive pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Konsernet har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger. Innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte. Eventuelle forskuddsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere fremtidige innbetalinger.

Avtalefestet førtidspensjon

AFP-ordningen utgjør et livsvarig påslag på Folketrygden og kan tas ut fra 62 år. Arbeidstakere tjener årlig opp rett til AFP med 0,314 prosent av pensjonsgivende inntekt opp til 7,1G til og med det kalenderåret arbeidstaker fyller 62 år. Opptjening beregnes på bakgrunn av arbeidstakerens livsinntekt, slik at alle tidligere arbeidsår innregnes i opptjeningsgrunnlaget. AFP-ordningen anses regnskapsmessig å være en ytelsesbasert flerforetaksordning. Dette innebærer at det enkelte foretaket skal regnskapsføre sin proporsjonale andel av ordningens pensjonsforpliktelse, pensjonsmidler og pensjonskostnad. Dersom det ikke foreligger beregninger av de enkelte komponentene i ordningen og et konsistent og pålitelig grunnlag for allokering, regnskapsføres AFP-ordningen som en innskuddsordning. På det nåværende tidspunkt foreligger det ikke et slikt grunnlag, og AFP-ordningen regnskapsføres derfor som en innskuddsordning. Ordningen finansieres ved at staten dekker 1/3 av pensjonsutgiftene og 2/3 skal dekkes av arbeidsgiverne. Arbeidsgivernes premie skal fastsettes som en prosentandel av lønnsutbetalinger mellom 1G og 7,1G. Premien for 2024 var 2,7 % (2,6 % i 2023).

Usikret ytelsesbaserte ordninger

En ytelsesordning vil typisk definere et beløp en ansatt vil motta fra og med pensjoneringstidspunktet. Regnskapsmessig forpliktelse for ytelsesordningen er nåverdien av forpliktelsen på balansedagen. Bruttoforpliktelsen beregnes av uavhengig aktuar og diskonteres til nåverdi ved bruk av renten på høykvalitets bedriftsobligasjoner, og med tilnærmet lik løpetid som utbetalingshorisonten av forpliktelsen. Gevinster og tap som oppstår ved rekalkulering av forpliktelsen som følge av erfaringsavvik og endringer i aktuarmessige forutsetninger føres mot egenkapitalen via utvidet resultat i perioden de oppstår. Virkningen av endringer i ordningenes ytelser resultatføres umiddelbart.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 23 Pensjoner (forts.)

Pensjonsforpliktelse			
Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
63	59	59	63
0	0	0	0
2	3	3	2
-3	1	1	-3
-4	-4	-4	-4
2	1	1	2
59	59	59	59
Brutto forpliktelse 31.12			
12	11	11	12
-1	-1	-1	-1
0	0	0	0
0	1	1	0
11	11	11	11
Forpliktelse arbeidsgiveravgift og finansskatt 31.12			
75	71	71	75
71	70	70	71

1) Arbeidsgiveravgift og finansskatt på innskuddspensjon og AFP ordningen føres som sosial kostnad.

Aktuarielle gevinster og tap (estimatendringer)

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
-2	-1	-1	-2
Periodens aktuarielle gevinster og tap før skatt innregnet over utvidet resultat			
199	198	197	198
Kumulative aktuarielle gevinster og tap før skatt innregnet over utvidet resultat			

Underskudd/overskudd fem siste år

Konsern	2024	2023	2022	2021	2020
Nåverdi pensjonsforpliktelse	70	71	75	79	83
Virkelig verdi av pensjonsmidler	0	0	0	0	0
Underskudd/overskudd	70	71	75	79	83
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	1	1	-1	0	5
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	0	0	0	0	0

Morbank	2024	2023	2022	2021	2020
Nåverdi pensjonsforpliktelse	70	71	75	79	83
Virkelig verdi av pensjonsmidler	0	0	0	0	0
Underskudd/overskudd	70	71	75	79	83
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	1	1	-1	0	5
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	0	0	0	0	0

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 24 Andre driftskostnader

K KLIMARISIKO

Det ble kjøpt opprinnelses garantier for 75 prosent av strømmen i 2024. Opprinnelsesgarantiene er kjøpt fra kraftselskapet Fjordkraft. Strømforbruket var på om lag 4 200 000 kwt i 2024, og gjelder i hovedsak morbanken og samlokaliserte døtre.

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
828	939	Personalkostnader	1 404	1 213
828	939	Sum personalkostnader	1 404	1 213
92	105	Av- og nedskrivninger	154	131
92	105	Sum av-og nedskrivninger	154	131
331	382	IT-kostnader	423	363
77	83	Markedsføring	107	97
64	58	Driftskostnader faste eiendommer	70	74
4	47	Fusjonskostnader	47	4
244	297	Øvrige driftskosntader	389	309
1 640	1 911	Sum driftskostnader	2 595	2 191
Godtgjørelse til revisor (1.000 kroner)				
1 756	3 078	Lovpålagt revisjon	4 667	3 029
0	0	Skatterådgivning	0	0
1 384	1 551	Andre attestasjonstjenester	1 815	1 545
0	0	Annen bistand	0	0
3 140	4 629	Sum inklusiv merverdiavgift	6 482	4 574

Note 25 Skatt

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring utsatt skatt. Betalbar skatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser. Det beregnes eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktig resultat som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen. Skatter og avgifter som ikke er basert på skattemessig resultat regnskapsføres etter IAS 37 Avsetninger, betingede forpliktelser og betingede eiendeler. IFRIC 21 klargjør hvordan avgifter til offentlige myndigheter som ikke er skatt etter IAS 12 Inntektsskatt skal regnskapsføres. IFRIC kan for enkelte endre tidspunkt for når forpliktelse blir innregnet, spesielt når slike skatter ilegges som følge av gitte forhold på en bestemt dato. For SpareBank 1 Østlandet innebærer dette at formuesskatten først innregnes i sin helhet i fjerde kvartal og ikke i de tidligere delårsregnskapene.

Konsernet presenterer skatt på alle egenkapitaltransaksjoner (utdelinger), dersom kilden til utdelingen er tidligere resultater (opptjent kapital), skattekonskvensene av utdelingen resultatføres som skattekostnad i resultatregnskapet når utbytte blir besluttet.

Når det gjelder skattefradrag for kundeutbytte mottok SpareBank 1 Østlandet 28. januar 2019 en bindende forhåndsuttalelse fra Skatteetaten om at utbetalt kundeutbytte er skattemessig fradragsberettiget. Vedtaket medfører en reduksjon av skattekostnaden på det tidspunktet kundeutbytte vedtas av representantskapet.

Note 25 Skatt (forts.)

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
3 135	3 254	4 052	2 845
-58	-46	-194	-186
-897	-581	-907	-275
-352	-464	-565	-458
56	45	45	56
1 884	2 208	2 431	1 982
471	552	608	495
0	-56	-61	0
86	121	137	108
1	1	1	1
4	1	1	4
0	0	0	0
14	12	12	14
576	630	696	622
Forklaring til hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % / 22% av resultat før skatt			
784	813	880	801
-212	-129	-124	-183
0	-56	-61	0
1	1	1	1
4	1	1	4
0	0	0	0
576	630	696	623
18 %	19 %	17 %	22 %
Sammensetning av balanseført utsatt skatt			
-21	-36	-47	-22
362	512	687	511
342	476	640	489

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
Spesifikasjon over midlertidige forskjeller			
63	314	960	650
-13	-16	-17	-13
0	-59	-33	31
4	3	3	4
-71	-70	-70	-71
194	259	259	194
1 189	1 472	1 453	1 167
1 366	1 902	2 557	1 962
25 %	25 %	25 % (22 %)	25 % (22 %)

1) Inkluderer skattefritt utbytte, utbetalt kundeutbytte, ikke fradragsberettigede kostnader, netto skattefri gevinst ved realisasjon av aksjer innenfor EØS-området, samt fradrag for resultatandel knyttet til tilknyttede selskaper (resultatandel trekkes ut ettersom den allerede er skattlagt hos det enkelte selskap). Permanente forskjeller inkluderer i tillegg resultat fra Totens Sparebank og datterselskapene i perioden 01.01-31.10.24.

Formueskatt blir etter IFRS-regelverket klassifisert som en avgift og ikke som en skattekostnad.

Formueskatten for 2024 er kostnadsført med 23 mill. kroner (20 mill. kroner i 2023) og klassifisert som andre driftskostnader.

Note 26 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Konsern 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Eiendeler				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 144	0	2 144
- Certifikater, obligasjoner og rentefond	0	35 542	0	35 542
- Fastrentelån til kunder	0	0	11 269	11 269
- Egenkapitalinstrumenter	263	33	1 008	1 305
- Boliglån (FVOCI)	0	0	79 025	79 025
Sum eiendeler	263	37 719	91 303	129 285
Forpliktelser				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 646	0	1 646
- Verdipapirgjeld	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	1 646	0	1 646

Konsern 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Eiendeler				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 797	0	1 797
- Certifikater, 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

E ESTIMAT

Virkelig verdi på finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked fastsettes basert på verdianslag som inkluderer konsernets egne estimater. Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi plasseres inn i et verdsettelseshierarki med nærmere angivelse av verdsettelsesmetode og grad av skjønnsutøvelse. Det utarbeides sensitivitetsberegninger for instrumenter på laveste trinn i verdsettelseshierarkiet.

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 eller forpliktelser.
- **Nivå 3:** Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger).

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige og disse prisene representerer faktiske og regelmessige markedstransaksjoner på en armlengdes avstand. Instrumenter inkludert i nivå 1 omfatter kun egenkapitalinstrumenter notert på Oslo Børs eller New York Stock Exchange.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked beregnes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelig og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument vurderes å være observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Dersom én eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3.

Verdsettelsesmetoder som brukes til å verdsette finansielle instrumenter i nivå 2 og 3 inkluderer:

- Virkelig verdi av rentebytteavtaler er beregnet som nåverdien av fremtidig kontantstrøm basert på observerbar rentekurve.
- Virkelig verdi av forwardkontrakter i fremmed valuta er bestemt ved å se på nåverdien av forskjellen mellom avtalt terminkurs og terminkurs på balansedagen.
- Virkelig verdi av sertifikater og obligasjoner (eiendeler og forpliktelser) er beregnet som nåverdien av fremtidig kontantstrøm basert på en avkastningskurve sammensatt av observerbar rentekurve og en indikert kredittspread på utsteder fra Nordic Bond Pricing, Refinitiv prissettingstjeneste, Bloomberg eller andre anerkjente meglerhus.
- Virkelig verdi av fastrenteutlån til kunder er beregnet som nåverdien av avtalte kontantstrømmer diskontert med en observerbar rentekurve med tillegg for et beregnet markedspåslag.
- Virkelig verdi av boliglån med flytende rente blir estimert basert på pålydende saldo og forventet tap.
- Andre teknikker, slik som multiplikatormodeller, er benyttet for å fastsette virkelig verdi på de resterende finansielle instrumentene.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 26 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter (forts.)

Endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 – Morbank og konsern

	Fastrente- lån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
31.12.2023–31.12.2024				
Inngående balanse	6 217	294	70 199	76 711
Investeringer i perioden	6 676	721	17 316	24 713
Salg/innløsning i perioden	-1 582	-10	-8 483	-10 075
Gevinst eller tap ført i resultatet	-43	4	-8	-47
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	1	1
Utgående balanse	11 269	1 008	79 025	91 303
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-43	0	-8	-51

	Fastrente- lån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
31.12.2022–31.12.2023				
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

Konsern 2024	Fastrentelån til kunder	Egenkapital- instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	11 568	858	79 075	91 502
Virkelig verdi justering	-299	150	-50	-199
Balanseført verdi	11 269	1 008	79 025	91 303

Konsern 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

Verdsettelsen av fastrentelån til kunder er basert på avtalt rente med kunden. Utlånene diskonteres med gjeldende rentekurve pluss et estimert markedspåslag. En økning av diskonteringsrenten med ti basispunkter ville ha medført en negativ endring i virkelig verdi på 28 mill. kroner.

Egenkapitalinstrumenter i nivå 3 består for det vesentligste av eierposter i Eika Gruppen AS (446 mill. kroner), Eika Boligkreditt AS (224 mill. kroner), SpareBank 1 Markets AS (90 mill. kroner), Eksportfinans ASA (59 mill. kroner), Oslo Kongressenter Folkets Hus AS (57 mill. kroner) og NorgesInvestor Proto AS (36 mill. kroner). Verdsettelsen av Eika Gruppen er basert på kjente transaksjonsverdier samt selskapets egen verdivurdering av aksjene, som i stor grad bygger på underliggende verdi av eierandel i forsikringsselskapet Fremtind. Eika Boligkreditt verdsettes ut fra kjente transaksjonspriser. SpareBank 1 Markets vurderes både ut fra kjente transaksjonspriser og en årlig ekstern verdivurdering. Eksportfinans verdsettes basert på pris/bok med en multiippel på 0,85. Oslo Kongressenter Folkets Hus verdsettes basert på bokført verdi av selskapet egenkapital, justert for estimerte merverdier i eiendomsmassen og en likviditetsrabatt på aksjene (P/B 3,6). Verdien på investeringsselskapet NorgesInvestor Proto tilsvarer selskapets rapportering av verdijustert egenkapital, basert på børskurser på underliggende investeringer.

Boliglån med flytende rente klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) verdsettes basert på pålydende saldo og forventet tap. Utlån uten vesentlig kredittrisikoforverring etter første gangs balanseføring har estimert virkelig verdi lik pålydende saldo. For utlån med en vesentlig økning i kredittrisiko etter innvilgelse eller objektive bevis for tap, beregnes forventet tap over instrumentenes levetid, på linje med tapsnedskrivning av utlån til amortisert kost. Estimert virkelig verdi settes lik saldo fratrukket beregnet forventet livstidstap. Med gjeldende forutsetninger knyttet til beregning av forventet tap, utgjør virkelig verdi-justeringen -50 mill. kroner. Endring i virkelig verdi vil hovedsakelig knytte seg til estimer på eksponering ved mislighold (EAD), sannsynlighet for mislighold (PD) og tilhørende tapsgrad (LGD), både på porteføljenivå og for enkeltengasjementer.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 27 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Konsern 2024	Finansielle instrumenter til virkelig verdi				Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost ¹⁾	Totalt
	Pliktig regnskapsført til virkelig verdi over resultat	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat	Pliktig regnskapsført til virkelig verdi over utvidet resultat	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat og utvidet resultat		
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	567	567
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	2 845	2 845
Utlån til og fordringer på kunder	0	11 269	79 025	0	67 902	158 197
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	35 542	0	0	0	0	35 542
Finansielle derivater	2 144	0	0	0	0	2 144
Aksjer og andre egenkapitalinteresser	1 305	0	0	0	0	1 305
Sum eiendeler	38 990	11 269	79 025	0	71 314	200 599
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	3 142	3 142
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	128 270	128 270
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	46 816	46 816
Finansielle derivater	1 646	0	0	0	0	1 646
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	2 247	2 247
Sum gjeld	1 646	0	0	0	180 474	182 121

¹⁾ Inkluderer utstedt verdipapirgjeld underlagt sikringsbokføring.

Konsern 2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi					Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost ¹⁾	Totalt
	Pliktig regnskapsført til virkelig verdi over resultat	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat	Pliktig regnskapsført til virkelig verdi over utvidet resultat	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat og utvidet resultat			
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	497	497	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	3 520	3 520	
Utlån til og fordringer på kunder	0	6 217	70 199	0	56 592	133 009	
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29 109	0	0	0	0	29 109	
Finansielle derivater	1 797	0	0	0	0	1 797	
Aksjer og andre egenkapitalinteresser	828	0	0	0	0	828	
Sum eiendeler	31 735	6 217	70 199	0	60 609	168 761	
Gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	2 229	2 229	
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	106 535	106 535	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	41 650	41 650	
Finansielle derivater	2 042	0	0	0	0	2 042	
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	1 413	1 413	
Sum gjeld	2 042	0	0	0	151 826	153 869	

¹⁾ Inkluderer utstedt verdipapirgjeld underlagt sikringsbokføring.

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 27 Klassifikasjon av finansielle instrumenter (forts.)

Morbank 2024	Finansielle instrumenter til virkelig verdi					Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost ¹⁾	Totalt
	Pliktig regnskapsført til virkelig verdi over resultat	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat	Pliktig regnskapsført til virkelig verdi over utvidet resultat	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat og utvidet resultat			
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	567	567	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	13 625	13 625	
Utlån til og fordringer på kunder	0	11 269	79 025	0	53 022	143 317	
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	35 730	0	0	0	0	35 730	
Finansielle derivater	2 144	0	0	0	0	2 144	
Aksjer og andre egenkapitalinteresser	1 427	0	0	0	0	1 427	
Sum eiendeler	39 301	11 269	79 025	0	67 214	196 809	
Gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	3 672	3 672	
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	128 326	128 326	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	44 719	44 719	
Finansielle derivater	1 646	0	0	0	0	1 646	
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	2 220	2 220	
Sum gjeld	1 646	0	0	0	178 935	180 582	

¹⁾ Inkluderer utstedt verdipapirgjeld underlagt sikringsbokføring.

Morbank 2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi					Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost ¹⁾	Totalt
	Pliktig regnskapsført til virkelig verdi over resultat	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat	Pliktig regnskapsført til virkelig verdi over utvidet resultat	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat og utvidet resultat			
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	497	497	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	13 420	13 420	
Utlån til og fordringer på kunder	0	6 217	70 199	0	44 940	121 357	
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29 109	0	0	0	0	29 109	
Finansielle derivater	1 797	0	0	0	0	1 797	
Aksjer og andre egenkapitalinteresser	828	0	0	0	0	828	
Sum eiendeler	31 735	6 217	70 199	0	58 857	167 009	
Gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	2 244	2 244	
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	106 630	106 630	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	41 650	41 650	
Finansielle derivater	2 042	0	0	0	0	2 042	
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	1 413	1 413	
Sum gjeld	2 042	0	0	0	151 937	153 980	

¹⁾ Inkluderer utstedt verdipapirgjeld underlagt sikringsbokføring.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 28 Opplysninger om virkelig verdi

Konsern	Bokført verdi 2024	Virkelig verdi 2024	Nivå i verdsettelseshierarki	Bokført verdi 2023	Virkelig verdi 2023	Nivå i verdsettelseshierarki
Eiendeler						
Utlån til- og fordringer på kredittinstitusjoner	2 845	2 845	2	3 520	3 520	2
Utlån til- og fordringer på kunder:						
- PM	93 418	93 418	2,3	76 673	76 673	2,3
- BM	64 779	64 779	2,3	56 336	56 336	2,3
Verdipapirer	36 846	36 846	1,2,3	29 938	29 938	1,2,3
Derivater	2 144	2 144	2	1 797	1 797	2
Sum finansielle eiendeler	200 032	200 032		168 264	168 264	
Forpliktelser						
Gjeld til kredittinstitusjoner	3 142	3 142	2	2 229	2 229	2
Innskudd fra- og gjeld til kunder	128 270	128 270	2	106 535	106 535	2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	46 816	46 728	2	41 650	41 642	2
Derivater	1 646	1 646	2	2 042	2 042	2
Ansvarlig lånekapital	2 247	2 279	2	1 413	1 426	2
Sum finansielle forpliktelser	182 121	182 066		153 869	153 874	

Morbank	Bokført verdi 2024	Virkelig verdi 2024	Nivå i verdsettelseshierarki	Bokført verdi 2023	Virkelig verdi 2023	Nivå i verdsettelseshierarki
Eiendeler						
Utlån til- og fordringer på kredittinstitusjoner	13 625	13 625	2	13 420	13 420	2
Utlån til- og fordringer på kunder:						
- PM	85 674	85 674	2,3	72 286	72 286	2,3
- BM	57 642	57 642	2,3	49 071	49 071	2,3
Verdipapirer	37 157	37 157	1,2,3	29 938	29 938	1,2,3
Derivater	2 144	2 144	2	1 797	1 797	2
Sum finansielle eiendeler	196 242	196 242		166 512	166 512	
Forpliktelser						
Gjeld til kredittinstitusjoner	3 672	3 672	2	2 244	2 244	2
Innskudd fra- og gjeld til kunder	128 326	128 326	2	106 630	106 630	2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	44 719	44 630	2	41 650	41 642	2
Derivater	1 646	1 646	2	2 042	2 042	2
Ansvarlig lånekapital	2 220	2 251	2	1 413	1 426	2
Sum finansielle forpliktelser	180 582	180 525		153 980	153 985	

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 28 Opplysninger om virkelig verdi (forts.)

Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi regnskapsføres til amortisert kost. Se [note 26](#) for oversikt over finansielle instrumenter til virkelig verdi samt nærmere beskrivelse av regnskapsprinsipper i [note 2](#). Amortisert kost innebærer verdsetting av balanseposter etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer fratrullet forventet kredittap.

Vurdering av virkelig verdi av eiendeler og forpliktelser ført til amortisert kost

Avtalt rente på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder til amortisert kost er enten en offisiell referanserente tillagt et justerbart kredittpåslag eller en flytende pt-rente. Etter bankens skjønn har utlån med slike prisbetingelser tilnærmet riktig markedspris på balansetidspunktet. Flytende renter blir kontinuerlig vurdert og justert, med relativt kort varslingsfrist, i henhold til rentenivået i markedet. I tillegg vil endringer i kredittrisiko medføre løpende justering av avsetninger for forventet kredittap. Utlån med referanserentebetingelser kan reforhandles kontinuerlig og banken tilstreber at disse lånene har rett markedspris til enhver tid. Etter bankens vurdering har utlånsporteføljen klassifisert til amortisert kost samlet sett en markedsverdi som ikke avviker vesentlig fra bokført verdi.

For innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner estimeres virkelig verdi lik bokført verdi siden disse i all hovedsak har flytende rente med kort varslingsfrist for endring.

For gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost, herunder ansvarlig lånekapital, beregnes virkelig verdi etter samme metode som verdipapirgjeld målt til virkelig verdi, jf. [note 2](#) og [26](#).

Note 29 Certifikater, obligasjoner og rentefond

Morbank		Konsern		
2023	2024	Fordelt på utstedersektor	2024	2023
		Stat		
2 725	3 125	Pålydende verdi	3 125	2 725
2 567	2 898	Virkelig verdi	2 898	2 567
		Annen offentlig utsteder		
9 191	12 120	Pålydende verdi	12 120	9 191
9 219	12 174	Virkelig verdi	12 174	9 219
		Finansielle foretak		
17 056	20 337	Pålydende verdi	20 145	17 056
16 968	20 359	Virkelig verdi	20 171	16 968
		Ikke-finansielle foretak		
357	297	Pålydende verdi	297	357
356	299	Virkelig verdi	299	356
29 330	35 880	Sum rentepapirer, pålydende verdi	35 688	29 330
29 109	35 730	Sum rentepapirer, virkelig verdi	35 542	29 109

Virkelig verdi presenteres inklusive påløpte renter. Påløpte renter i konsern utgjorde 292 mill. kroner i 2024 og 216 mill. kroner i 2023.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 30 Finansielle derivater

Konsern 2024	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser
Valutainstrumenter			
Valutaterminer	489	2	9
Valutabytteavtaler	3 538	27	7
Sum valutainstrumenter	4 028	29	16
Renteinstrumenter			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	95 257	2 115	1 630
Andre rentekontrakter	0	0	0
Sum renteinstrumenter	95 257	2 115	1 630
Sum finansielle derivater	99 284	2 144	1 646

Konsern 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

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 31 Aksjer og andre egenkapitalinteresser

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
828	1 427	Til virkelig verdi over resultat (VV)	1 305	828
504	263	- Av dette børsnoterte	263	504
324	1 163	- Av dette unoterte	1 041	324

Spesifikasjon – Konsern

Børsnoterte selskaper	Klassifisering	Eierandel (%)	Beholdning (antall)	Markedsverdi/ bokført verdi
Visa Inc. (aksjer, NYSE)	VV	0,0 %	73 400	263
Sum børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis				263

Unoterte selskaper	Klassifisering	Eierandel (%)	Beholdning (antall)	Markedsverdi/ bokført verdi
Eika Gruppen AS	VV	5,9 %	1 458 151	446
Eika Boligkreditt AS	VV	3,7 %	54 758 926	224
SpareBank 1 Markets AS	VV	3,6 %	191 562	90
Eksportfinans ASA	VV	1,3 %	3 499	59
Oslo Kongressenter Folkets Hus AS	VV	13,9 %	70 638	57
Eika VBB AS	VV	5,8 %	7 772	39
NorgesInvestor Proto AS	VV	17,0 %	150 000	36
VN Norge AS (antall aksjer i milliarder)	VV	3,1 %	31 081 866	13
Visa Inc. Preferanseaksjer (serie C)	VV	0,1 %	2 115	11
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Gruppen AS	VV			31
Øvrige egenkapitalinstrumenter	VV			34
Sum unoterte aksjer og andeler				1 041
Sum aksjer, andeler og egenkapitalinteresser				1 305

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømpoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 32 Goodwill og andre immaterielle eiendeler

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Goodwill framkommer som differanse mellom kjøpesum og balanseførte verdier i oppkjøpt virksomhet etter at anskaffelseskost er fordelt på identifiserbare materielle og immaterielle eiendeler, forpliktelser og betingede forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kontantstrømmer. Nedskrivning på goodwill reverseres ikke. Negativ goodwill inntektsføres umiddelbart. Negativ goodwill knyttet til investeringen i tilknyttede foretak eller felleskontrollerte virksomheter ført etter egenkapitalmetoden inntektsføres umiddelbart sammen med resultatandelen fra selskapet. Andre immaterielle eiendeler avskrives lineært over beregnet levetid for den immaterielle eiendelen.

Morbank			Konsern		
Immaterielle eiendeler	Goodwill	Totalt	Totalt	Goodwill	Immaterielle eiendeler
201	22	224	545	291	254
273	818	1 090	1164	854	310
0	0	0	3	0	3
474	840	1 314	1 706	1 145	561
154	0	154	211	24	187
0	0	0	0	0	0
23	0	23	62	30	31
0	0	0	0	0	0
177	0	177	273	55	218
297	840	1 136	1 433	1 090	342
Fordeling av balanseført verdi					
14	22	36	36	22	14
0	0	0	151	151	0
1	0	1	1	0	1
3	0	3	3	0	3
0	0	0	7	7	0
0	0	0	53	53	0
249	818	1 066	1 066	818	249
0	0	0	66	36	30
0	0	0	20	4	16
30	0	30	30	0	30
297	840	1 136	1 433	1 090	343

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 32 Goodwill og andre immaterielle eiendeler (forts.)

Morbank				Konsern		
Immaterielle eiendeler	Goodwill	Totalt		Totalt	Goodwill	Immaterielle eiendeler
191	22	213	Anskaffelsekost 01.01.2023	541	303	239
10	0	10	Tilgang	20	0	20
0	0	0	Avgang til kostpris	17	12	5
201	22	224	Anskaffelsekost 31.12.2023	545	291	254
137	0	137	Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	189	24	164
0	0	0	Akkumulerte avskrivninger på årets avganger	0	0	0
17	0	17	Årets avskrivning og nedskrivning	23	0	23
154	0	154	Årets nedskrivning på årets avgang	17	12	5
154	0	154	Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	211	24	187
47	22	69	Balanseført verdi 31.12.2023	333	267	67
Fordeling av balanseført verdi						
16	22	38	Overtakelse kundeportefølje Bank 1 Oslo Akershus AS avdeling Hamar, 2006	38	22	16
0	0	0	Kjøp av aksjer i Bank 1 Oslo Akershus AS, 2016	151	151	0
3	0	3	Overtakelse kundeportefølje SpareBank 1 Ringerike Hadeland, 2011	3	0	3
5	0	5	Overtakelse av kundeportefølje Bank 1 Oslo Akershus AS Årnes, 2012	5	0	5
0	0	0	Oppkjøp av virksomheter Eiendomsmegler 1 Innlandet AS	12	12	0
0	0	0	Oppkjøp av virksomheter i SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet AS (TheVIT AS)	78	78	0
0	0	0	Goodwill og immaterielle eiendeler øvrige datterselskaper	23	4	20
23	0	23	Egenutviklet programvare	23	0	23
47	22	69	Balanseført verdi 31.12.2023	333	266	67

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 33 Eiendom, anlegg og utstyr

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre. Bygninger og driftsløsøre er bokført til anskaffelseskost fratrukket avskrivninger og nedskrivninger. Tomter er bokført til anskaffelseskost fratrukket nedskrivninger. Anskaffelseskost inkluderer alle direkte henførbare kostnader for å få eiendelen til å virke som tiltenkt. Anleggsmidler, fratrukket eventuell restverdi, avskrives lineært over antatt levetid. Ved fastsetting av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg anses å være av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men som grupper. Levetid på ulike klasser av eiendom, anlegg og utstyr er:

- Bygg og innredninger: 10 - 100 år
- Driftsløsøre: 3 - 25 år

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det. Tomt, bygning eller deler av bygning som innehas av konsernet for å oppnå leieinntekter og/eller verdistigning, klassifiseres som investeringseiendommer. For bygninger hvor konsernet benytter deler til egen virksomhet, er den del som leies ut behandlet som investeringseiendom dersom utleiedelen er seksjonerbar. Konsernet har valgt å regnskapsføre investeringseiendommene etter anskaffelseskostmodellen. Virkelig verdi på investeringseiendommene er fastsatt ved takst, eller verdivurdering av autorisert eiendomsmeidler.

Morbank			Konsern		
Bygg, tomter og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt	Bygg, tomter og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt
499	364	864	855	399	1 253
26	14	41	75	16	91
5	24	30	53	24	78
0	22	22		22	22
531	381	912	983	417	1 399
252	298	549	414	356	770
4	10	14	35	11	45
19	20	39	24	27	51
0	0	0	0	0	0
0	22	22	0	22	22
275	306	580	473	371	844
136	0	136	133	0	133
393	75	468	643	46	688

¹⁾ Effekt av fusjon med Totens Sparebank, presenteres som tilgang fusjonerte.

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 33 Eiendom, anlegg og utstyr (forts.)

Morbank			Konsern		
Bygg, tomter og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt	Bygg, tomter og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt
491	364	854	837	394	1 231
12	32	44	21	36	57
3	32	35	3	32	35
499	364	864	855	399	1 253
Anskaffelseskost 01.01.2023					
239	311	550	391	361	752
16	18	34	26	26	52
0	0	0	0	0	0
3	32	34	3	32	34
252	298	549	414	356	770
Anskaffelseskost 31.12.2023					
120	0	120	126	0	126
Bruksrett bygninger 31.12.2023					
368	66	434	566	43	610
Balanseført verdi 31.12.2023					

Sikkerhetsstillelse
Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

Anskaffelseskost av avskrevne eiendeler
Anskaffelseskost av fullt ut avskrevne eiendeler som fortsatt er i bruk i banken i 2024 utgjør 345 mill. kroner (317 mill. kroner i 2023). 6 mill. kroner av dette er effekten av overførte anlegg fra Totens Sparebank.

Bruttoverdi av anleggsmidler som er midlertidig ute av drift.
Konsernet har ikke anleggsmidler som midlertidig er ute av drift per 31.12.2024.

Investeringseiendommer
(TNOK)

Morbank					Konsern				
Verdi 01.01.2024	Tilgang/avgang/avskrivninger	Verdi 31.12.2024	Leie-inntekter	Utleid per 31.12.2024	Verdi 01.01.2024	Tilgang/avgang/avskrivninger	Verdi 31.12.2024	Leie-inntekter	Utleid per 31.12.2024
4 537	-448	4 090	279	41%	4 537	-448	4 090	279	41%
Brugata 7 – Brumunddal									
Virkelig verdi									
Morbank					Konsern				
Verdi 01.01.2023	Tilgang/avgang/avskrivninger	Verdi 31.12.2023	Leie-inntekter	Utleid per 31.12.2023	Verdi 01.01.2023	Tilgang/avgang/avskrivninger	Verdi 31.12.2023	Leie-inntekter	Utleid per 31.12.2023
4 840	-303	4 537	488	58%	4 840	-303	4 537	488	58%
Brugata 7 – Brumunddal									
Virkelig verdi									

Virkelig verdi av investeringseiendommen er basert på takst foretatt av uavhengig takstmann.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 34 Leieavtaler

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Leieavtaler der konsernet er leietaker

Konsernet SpareBank 1 Østlandet benytter IFRS 16 for bokføring av leieavtaler der konsernet er leietaker. Det er i all hovedsak husleiekontrakter som faller inn under denne standarden.

Konsernet har valgt å benytte følgende praktiske unntak:

- Unntak for balanseføring av leieavtaler med lav verdi (USD 5 000) og unntak for balanseføring av kortsiktige leieavtaler (leieperiode på 12 måneder eller mindre). Leieavtaler som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader
- Faste ikke-leiekomponenter som er innebygd i leiekontrakten blir skilt ut og kostnadsført løpende som andre driftskostnader.

Måling av leieforpliktelsen

På iverksettelsestidspunktet måles leieforpliktelsen til nåverdien av framtidige leiebetalinger for retten til å bruke den underliggende eiendelen i avtaleperioden. Leieperioden representerer den uoppsigelige perioden av en leieavtale. I tillegg regnes opsjoner om forlengelse og terminering med i leieperioden dersom det er rimelig sikkert at opsjonen vil bli benyttet.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen ved å øke balanseført verdi slik at den gjenspeiler rentene på forpliktelsen, redusere balanseført verdi for å gjenspeile leiebetingene og måle balanseført verdi på nytt for å gjenspeile eventuelle revurderinger eller leiemodifikasjoner. Bruksretten avskrives lineært, justeres for eventuelle nye revurderinger av leieforpliktelsen og testes for verdifall i samsvar med IAS 36.

Leiebetingene inkludert i målingen består av:

- Faste leiebetalinger
- Variable leiebetalinger som er avhengig av en indeks eller en rentesats
- Beløp som forventes å komme til betaling for leietaker i henhold til restverdigarantier
- Prisen for en kjøpsopsjon, dersom det er rimelig sikkert at den vil bli benyttet
- Betaling av bot for å si opp leieavtalen, dersom leieperioden gjenspeiler at konsernet vil utøve en opsjon om å si opp leieavtalen

Diskonteringsrenten

SpareBank 1 Østlandet anvender marginal lånerente på sine balanseførte leieavtaler. Denne renten er definert som følger:

Marginal lånerente = Finansieringskostnad + tillegg for kapitalkostnad

Påslaget i finansieringskostnaden gjenspeiler snittløpetiden på leiekontraktene våre vektet mellom NOK og EUR på seniorfinansiering pluss et vektet påslag for kapitalkostnad. Diskonteringsrenten for eventuelle nye avtaler per 31.12.2024, gitt en løpetid på 3 år, er 5,45 prosent.

Presentasjon

Bruksretten inkluderes under regnskapslinjen «Eiendom, anlegg og utstyr» i balansen. Tilhørende leieforpliktelse presenteres under regnskapslinjen «Annen Gjeld» I resultatregnskapet føres det avskrivninger på bruksretten mens rentekostnad på forpliktelsen er inkludert i rentenettoen. Leiebetingene klassifiseres som en finansieringsaktivitet i kontantstrømmen mens den delen av betalingen som er renter presenteres som kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter.

Bruksrett bygninger der morbank og konsernet er leietaker

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
145	120	126	140
Bruksrett bygninger 01.01			
10	5	5	12
Indeksregulering av bruksretten			
9	2	18	18
Tilgang bruksrett			
0	40	13	0
Tilgang fusjon			
-4	12	12	-6
Øvrige justeringer			
40	43	41	38
Avskrivninger			
120	136	133	126
Balanseført bruksrett 31.12			

Udiskontert leieforpliktelse og forfall av betalinger

Morbank		Konsern	
2023	2024	2024	2023
-44	-46	-41	-37
Mindre enn 1 år			
-31	-31	-31	-30
1-2 år			
-15	-23	-22	-21
2-3 år			
-12	-17	-16	-19
3-4 år			
-10	-15	-12	-12
4-5 år			
-24	-30	-30	-30
Mer enn 5 år			
-136	-160	-153	-149
Totale udiskonterte leieforpliktelse per 31.12			

Note 34 Leieavtaler (forts.)

Leieforpliktelse bygninger

Morbank				Konsern	
2023	2024			2024	2023
156	133	Leieforpliktelse 01.01		138	149
10	5	Indeksregulering av leieforpliktelsen		5	10
9	2	Nye leieavtaler i perioden		18	18
0	40	Tilgang fusjon		13	0
-6	12	Øvrige justeringer		12	-6
40	43	Leiebetalinger i perioden - avdrag		42	38
4	3	Renter på leieforpliktelsen		5	4
133	152	Balanseført leieforpliktelse per 31.12		148	138
43	46	Kortsiktige leieforpliktelser		41	37
90	107	Langsiktige leieforpliktelse		107	101
40	43	Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser		42	38

Resultateffekter

Morbank				Konsern	
2023	2024			2024	2023
4	3	Rentekostnad		5	4
42	43	Avskrivninger		41	40
2	0	Tilbakeført avskrivning tidligere periode		0	2
44	47	Sum kostnader IFRS 16		46	43

Andre leiekostnader innregnet i resultatet i perioden

Morbank				Konsern	
2023	2024			2024	2023
0	2	Driftskostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkl kortsiktige leieavtaler med lav verdi)		2	0
2	0	Driftskostnader knyttet til eiendeler av lav verdi (eks kortiktige leieavtaler over)		0	3
2	2	Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostander		2	3

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

Konsernet har ikke restverdigaranteri knyttet til sine leieavtaler.

Konsernet har inngått en leieavtale som starter etter 31.12.2024 hvor ikke balanseført forpliktelse er 11,3 millioner kroner.

Konsernet har ikke kjøpsopsjoner på noen av sine leieavtaler.

Viser til [note 7](#) for opplysninger om leiefinansieringsavtaler der konsernet er utleier.

Note 35 Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
273	273	Kapitalinnskudd pensjonskasse	273	273
26	37	Opptjente ikke mottatte inntekter	39	26
88	98	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	181	154
5	1	Uoppgjorte handler	1	5
243	110	Øvrige eiendeler	589	450
635	520	Andre eiendeler	1082	909

Note 36 Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
86 810	105 490	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	105 433	86 714
19 820	22 836	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	22 836	19 820
106 630	128 326	Sum innskudd fra og gjeld til kunder	128 270	106 535
Av totale innskudd utgjør:				
8 951	7 600	Fastrenteinnskudd, bokført verdi	7 600	8 951
0	0	Termininnskudd, bokført verdi	0	0

Innskudd fordelt på sektor og næring

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
60 107	72 078	Lønnskakere o.l	72 078	60 107
8 950	10 351	Offentlig forvaltning	10 351	8 950
1 416	1 783	Primærnæringer	1 783	1 416
714	774	Trebearbeidende industri	774	714
3 248	5 520	Annen industri	5 520	3 248
2 340	3 210	Bygg og anlegg	3 210	2 340
848	897	Kraft- og vannforsyning	897	848
1 921	2 940	Varehandel	2 940	1 921
472	504	Hotell- og restaurantdrift	504	472
4 674	6 263	Eiendomsdrift	6 263	4 674
19 851	21 948	Forretningsmessig tjenesteyting	21 892	19 756
2 090	2 058	Transport og kommunikasjon	2 058	2 090
106 630	128 326	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	128 270	106 535

Innskudd fordelt på geografiske områder

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
48 212	63 273	Innlandet	63 217	48 116
29 046	32 228	Oslo	32 228	29 046
17 913	23 139	Akershus	23 139	17 913
9 512	7 842	Landet for øvrig	7 842	9 512
1 947	1 843	Utland	1 843	1 947
106 630	128 326	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	128 270	106 535

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 37 Verdpapirgjeld

Verdpapirgjeld – Konsern

	2024	2023
Obligasjoner med fortrinnsrett		
- pålydende verdi	2 088	0
- bokført verdi	2 097	0
Sertifikatgjeld		
- pålydende verdi	200	0
- bokført verdi	201	0
Obligasjonsgjeld		
- pålydende verdi (omregnet til NOK med valutakurs ved innregning)	32 881	31 051
- bokført verdi	34 767	32 124
Etterstilt senior obligasjonsgjeld		
- pålydende verdi	9 750	9 500
- bokført verdi	9 751	9 525
Tidsbegrenset ansvarlig lån		
- pålydende verdi	2 228	1 400
- bokført verdi	2 247	1 413
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	44 919	40 551
Sum ansvarlig lånekapital, pålydende verdi	2 228	1 400
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	46 816	41 650
Sum ansvarlig lånekapital, bokført verdi	2 247	1 413
Gjennomsnittlig rente obligasjoner med fortrinnsrett	5,1 %	
Gjennomsnittlig rente sertifikatgjeld	5,0 %	
Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld (inkludert tilhørende rentederivater)	5,7 %	4,8 %
Gjennomsnittlig rente etterstilt senior obligasjonsgjeld (inkludert tilhørende rentederivater)	5,9 %	5,1 %
Gjennomsnitlig rente tidsbegrenset ansvarlig lån	6,7 %	6,0 %

Verdpapirgjeld fordelt på forfallstidspunkt ¹⁾	2024	2023
2024		9 324
2025	6 246	5 297
2026	3 538	2 020
2027	14 281	12 531
2028	10 480	9 080
2029	9 044	142
2030	146	146
2031	250	250
2032	715	715
2033	2 056	2 056
2034	390	390
Sum verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital, pålydende verdi	47 147	41 951

¹⁾ Forfallstidspunktet er satt til første mulighet for innfrielse (call-dato).

Note 37 Verdipapirgjeld (forts.)

Endring i verdipapirgjeld morbank og konsern

	2024	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	2023
Obligasjoner med fortrinnsrett, nominell verdi	2 088	0	0	2 088	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	200	0	-1 000	1 200	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	32 881	5 775	-8 171	4 226	31 051
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 750	1 750	-1 500	0	9 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 228	1 185	-400	43	1 400
Opptjente renter	521	0	0	161	360
Verdijusteringer ¹⁾	1 395	0	0	643	752
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi	49 063	8 710	-11 071	8 361	43 063

¹⁾ Herav urealisert agio på MNOK 127 i perioden og MNOK 2 402 akkumulert.

	2023	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	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 MNOK 799 i perioden og MNOK 2 275 akkumulert.

Endring i forpliktelser fra finansiering

	2023	Kontantstrøm	Oppkjøp	Andre effekter			2024
				Påløpt rente	Valutaeffekter	Verdijusteringer	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	41 650	-2 362	6 772	155	127	474	46 816
Ansvarlig lånekapital	1 413	628	200	6	0	0	2 247
Sum	43 063	-1 735	6 972	161	127	474	49 063

	2022	Kontantstrøm	Påløpt rente	Andre effekter		Verdijusteringer	2023
				Valutaeffekter			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	43 296	-3 300	27	799		828	41 650
Ansvarlig lånekapital	1 308	100	5	0		0	1 413
Sum	44 604	-3 200	32	799		828	43 063

Verdipapirgjelden presenteres netto egenbeholdning og bokført verdi inkluderer påløpte renter.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 38 Sikringsbokføring

Markedsrisiko er risikoen for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler. Markedsrisiko knyttet til renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulike gjenstående rentebindingstider. Styring av markedsrisiko skjer gjennom styrevedtatte rammer, som fastsettes årlig gjennom revisjon av styringsdokumentet for markedsrisiko. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen med hensyn til parallellskift i rentekurven og vridning i rentekurven (rentekurverisiko). Renterisikoen holdes tilfredsstillende lav ved å matche rentebindingen på bankens forpliktelser med rentebindingen på bankens eiendeler.

Kupongen på utstedt verdipapirgjeld består av en markedsrentekomponent og et utstederspesifikt kredittrisiko påslag. For verdipapirinnlån med fast rente sikrer banken seg mot verdiendringer som skyldes endringer i markedsrenter (IBOR). Både IBOR og kredittrisiko påslaget er vesentlige komponenter ved beregning av virkelig verdi på fastrenteinnlån, men IBOR-komponenten vurderes å være den dominerende.

Banken benytter virkelig verdi-sikring, hvor verdipapirutstedelsene inngår i et sikringsforhold med individuelt tilpassede sikringsderivater. I alle bankens sikringsforhold per 31.12.2024 har sikringsobjektet og sikringsinstrumentet samme hovedstol samt lik løpetid og kupong på det faste benet (1:1 sikring). Den faste renten byttes til flytende rente på tre måneders basis. Netto kontantstrømmer for verdipapirutstedelser med fast rente i sikringsforhold blir følgelig lik kontantstrømmen for en tilsvarende verdipapirutstedelse med flytende tre måneders IBOR-rente.

Opplysninger om sikringsinstrumentene morbank og konsern

Balanseført beløp på sikringsinstrumentet					Endringer i virkelig verdi benyttet for å beregne ineffektivitet
2024	Nominelt beløp på sikringsinstrumentet	Eiendeler	Forpliktelser	Regnskapslinje i balansen	
Verdipapirgjeld i NOK	13 281	39	395	Finansielle derivater	-64
Verdipapirgjeld i EUR	18 071	731	185	Finansielle derivater	982
Sum	31 352	769	580		918

Balanseført beløp på sikringsinstrumentet					Endringer i virkelig verdi benyttet for å beregne ineffektivitet
2023	Nominelt beløp på sikringsinstrumentet	Eiendeler	Forpliktelser	Regnskapslinje i balansen	
Verdipapirgjeld i NOK	12 531	110	367	Finansielle derivater	73
Verdipapirgjeld i EUR	17 285	99	626	Finansielle derivater	808
Sum	29 816	209	993		881

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 38 Sikringsbokføring (forts.)

Opplysninger om sikringsobjektene

2024	Nominelt beløp på sikringsobjektet	Balanseført beløp på sikringsobjektet	Akkumulert verdiendring på sikringsobjektet som følge av virkelig verdi sikring	Regnskapslinje i balansen	Endringer i virkelig verdi benyttet for å beregne ineffektivitet
Verdipapirgjeld i NOK	13 281	13 004	-451	Verdipapirgjeld	60
Verdipapirgjeld i EUR	18 071	20 156	562	Verdipapirgjeld	-962
Sum	31 352	33 160	111		-902

2023	Nominelt beløp på sikringsobjektet	Balanseført beløp på sikringsobjektet	Akkumulert verdiendring på sikringsobjektet som følge av virkelig verdi sikring	Regnskapslinje i balansen	Endringer i virkelig verdi benyttet for å beregne ineffektivitet
Verdipapirgjeld i NOK	12 531	12 346	-337	Verdipapirgjeld	-70
Verdipapirgjeld i EUR	17 285	18 436	-400	Verdipapirgjeld	-772
Sum	29 816	30 783	-737		-842

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 38 Sikringsbokføring (forts.)

Opplysninger om ineffektivitet ved sikring

2024	Ineffektivitet inn-regnet i resultatet	Regnskapslinje i resultatet
Virkelig verdi sikring		
Verdipapirgjeld i NOK	-4	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser
Verdipapirgjeld i EUR	20	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser
Sum	16	

2023	Ineffektivitet inn-regnet i resultatet	Regnskapslinje i resultatet
Virkelig verdi sikring		
Verdipapirgjeld i NOK	4	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser
Verdipapirgjeld i EUR	36	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser
Sum	39	

Informasjon om løpetid og rentebetingelser på sikringsinstrumentene

2024	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Verdipapirgjeld i NOK, nominelt beløp	800	1 000	9 931	1 550	13 281
Verdipapirgjeld i NOK, gjennomsnittlig rente på fast ben	2,5 %	2,3 %	3,3 %	4,1 %	3,3 %
Verdipapirgjeld i EUR, nominelt beløp	97	0	15 967	2 008	18 071
Verdipapirgjeld i EUR, gjennomsnittlig rente på fast ben	1,0 %		1,8 %	1,6 %	1,8 %

2023	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Verdipapirgjeld i NOK, nominelt beløp	0	1 000	9 981	1 550	12 531
Verdipapirgjeld i NOK, gjennomsnittlig rente på fast ben		2,3 %	3,1 %	4,1 %	3,2 %
Verdipapirgjeld i EUR, nominelt beløp	0	4 989	10 147	2 150	17 285
Verdipapirgjeld i EUR, gjennomsnittlig rente på fast ben		0,3 %	0,9 %	1,6 %	0,8 %

Ineffektivitet i bankens sikringsforhold oppstår hovedsakelig på grunn av virkelig verdijusteringer av det flytende benet i sikringsinstrumentet, samt bruk av ulike rentekurver for diskontering av sikringsinstrument og sikringsobjekt på grunn av kredittspreadkomponenten. Etter innregning endres rentekurvene for sikringsinstrument og sikringsobjekt likt.

For sikringsforhold av verdipapirgjeld i EUR benyttes sikringsinstrumenter (rente- og valutaswapper) som inkluderer en basismargin på valuta. Basismarginen holdes utenfor sikringsforholdet i samsvar med IFRS 9, nr. 6.5.16, og verdiendringer som skyldes endringer i basismarginen innregnes på separate linjer i utvidet resultat og i oppstilling over endringer i egenkapitalen. I 2024 har basismarginendringer på minus 46 mill. kroner medført en skattejustert reduksjon av totalresultatet og egenkapitalen med 35 mill. kroner.

Referanserentene som er del av bankens sikrede risiko er NIBOR og EURIBOR. Eksponeringen er fordelt på NIBOR-relatert verdipapirgjeld i NOK og EURIBOR-relatert verdipapirgjeld i EUR. Det er ikke kjent om eller når inngåtte avtaler med anvendte IBOR-renter skal over på alternative referanserenter. Endringene IASB har implementert gjennom «IBOR reform - Phase 2» sikrer imidlertid at inngåtte sikringsforhold kan videreføres uberørt av IBOR-reformen.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 39 Annen gjeld og forpliktelse

Annen gjeld og balanseført forpliktelse

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
103	188	Påløpne kostnader og forskuddsbetalte inntekter	245	143
56	57	Avsetninger	57	56
71	70	Pensjonsforpliktelser (se note 23)	70	71
105	114	Leverandørgjeld	128	115
25	0	Uoppgjorte handler	0	25
133	152	Leieforpliktelser (se note 34)	148	138
213	218	Annen gjeld	338	273
706	798	Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse	985	820
		Stilte garantier mv. (avtalte garantibeløp)		
586	1 017	Betalingsgarantier	970	539
459	475	Kontraktsgarantier	384	368
92	117	Lånegarantier	117	92
152	116	Annet garantiansvar	116	152
1 289	1 724	Sum stilte garantier	1 586	1 150
		Andre forpliktelser ikke balanseført		
9 931	12 547	Ubenyttede kreditter	11 791	9 634
0	0	SNPA Boligkreditt	0	0
534	0	SNPA Næringskreditt	0	534
4 596	6 561	Innvilgede lånetilsagn (ikke diskontert)	6 792	4 912
15 061	19 108	Sum andre forpliktelser	18 583	15 080
17 057	21 630	Totale forpliktelser	21 154	17 051

Pantstillelser

Morbank			Konsern		
Bygg	Verdipapir	Sum	Sum	Verdipapir	Bygg
0	12 235	12 235	Tilhørende forpliktelse 2024	12 235	0
0	11 817	11 817	Tilhørende forpliktelse 2023	11 817	0

SNPA (Shareholder Note Purchase Agreement)

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.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Østlandet har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet i SpareBank 1 Boligkreditt AS. For detaljer se [note 8 «Overføring av finansielle eiendeler»](#).

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Østlandet har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Næringskreditt AS inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet i SpareBank 1 Næringskreditt AS. For detaljer se [note 8 «Overføring av finansielle eiendeler»](#).

Eika Boligkreditt

I henhold til avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) har eierbankene påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. For detaljer se [note 8 «Overføring av finansielle eiendeler»](#).

Totens Sparebank Boligkreditt AS

SpareBank 1 Østlandet har inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet i Totens Sparebank Boligkreditt AS. For detaljer se [note 8 «Overføring av finansielle eiendeler»](#).

Pantstillelser

Pantstillelser i verdipapirer består i sin helhet av verdipapirer stillet som sikkerhet for D-lånsadgang i Norges Bank.

Pågående rettstvister

Konsernet er part i rettstvister med et økonomisk omfang som vurderes til ikke å ha vesentlig betydning for konsernets økonomiske stilling. Det er foretatt tapsavsetninger i de saker hvor det er funnet grunnlag for dette.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 40 Egenkapitalbevis og eierstruktur

Bankens eierandelskapital (kapital innbetalt i egenkapitalbevis) utgjør 6 793 036 243 kroner fordelt på 135 860 724 egenkapitalbevis, hvert pålydende 50,00 kroner. Per 31.12.2024 var det 7 455 egenkapitalbevisiere (5 830 per 31.12.2023) i SpareBank 1 Østlandet.

Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte (i hele kroner)

År	Hendelse	Endring eierandels-kapital	Total eierandels-kapital	Antall egenkapital-bevis
2015	Banken konverterte 60 prosent av grunnfondskapitalen til eierandelskapital		3 987 000 000	79 740 000
2016	Rettet emisjon	1 323 126 999	5 310 126 999	106 202 540
2017	Børsnotering og ansattemisjon	48 745 351	5 358 872 350	107 179 987
2018	Rettet emisjon	407 103 743	5 765 976 093	115 319 521
2019	Rettet emisjon og reparasjonsemisjon, ansattemisjon	25 513 400	5 791 489 493	115 829 789
2020			5 791 489 493	115 829 789
2021			5 791 489 493	115 829 789
2022			5 791 489 493	115 829 789
2023			5 791 489 493	115 829 789
2024	Fusjon	1 001 546 750	6 793 036 243	135 860 724

Eierandelsebrøk

Morbank	2024	2023
Egenkapitalbevis	6 793	5 791
Utjevningsfond	5 504	5 146
Overkursfond	2 682	848
A. Sum eierandelskapital	14 980	11 785
Grunnfond	5 275	5 025
Kompensasjonsfond	174	0
Gavefond	35	38
B. Sum grunnfondskapital	5 483	5 063
Fond for urealiserte gevinster	451	519
Avsatt utbytte og annen eierandelskapital	1 399	903
Avsatt kundeutbytte og gaver	512	387
Sum egenkapital ekskl. hybridkapital	22 826	18 658
Eierandelsbrøk A/(A+B) etter disponering ¹⁾	73,2 %	69,9 %

Morbank	2024	2023
EK-bevis utstedt 31.12.	135 860 724	115 829 789
EK-bevis med rett til utbytte	135 860 724	115 829 789
Gjennomsnittlig EK-bevis	119 168 278	115 829 789

Beregning av resultat per egenkapitalbevis

	2024	2023
Konsernets årsresultat	3 356	2 222
- renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	120	70
- ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultatet	30	4
Årsresultat som fordeles mellom egenkapitalbevisierne og grunnfondskapitalen	3 206	2 149
Resultat til egenkapitalbevisiere, fordelt etter gjennomsnittlig egenkapitalbevisbrøk	2 257	1 504
Gjennomsnittlige antall egenkapitalbevis	119 168 278	115 829 789
Resultat per egenkapitalbevis	18,94	12,99

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 40 Egenkapitalbevis og eierstruktur (forts.)

20 største eiere av egenkapitalbevis

	2024		2023		Endring
	Antall egenkapital- bevis	Andel i prosent	Antall egenkapital- bevis		
Sparebankstiftelsen Hedmark	60 404 892	44,46%	60 404 892	0	—
Totens Sparebankstiftelse	11 713 364	8,62%	0	11 713 364	▲
Landsorganisasjonen i Norge	11 121 637	8,19%	11 121 637	0	—
Skandinaviska Enskilda Banken AB (nominee)	7 585 381	5,58%	6 989 491	595 890	▲
Geveran Trading Co LTD	2 686 766	1,98%	2 451 587	235 179	▲
VPF Eika Egenkapitalbevis	2 455 482	1,81%	1 867 811	587 671	▲
Fellesforbundet	2 391 954	1,76%	2 391 954	0	—
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikring	2 044 072	1,50%	1 342 273	701 799	▲
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 982 773	1,46%	2 046 307	-63 534	▼
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 592 500	1,17%	1 258 800	333 700	▲
Norsk Nærings- og Nytelsesmiddelarbeiderforbund	1 313 555	0,97%	1 313 555	0	—
Spesialfondet Borea Utbytte	1 107 166	0,81%	684 902	422 264	▲
Tredje AP-fonden	804 750	0,59%	804 750	0	—
Fagforbundet	622 246	0,46%	622 246	0	—
State Street Bank and Trust Company (nominee)	538 813	0,40%	911 859	-373 046	▼
The Bank of New York Mellon SA/NV (nominee)	530 331	0,39%	730 724	-200 393	▼
MP Pensjon PK	483 222	0,36%	0	483 222	▲
Forbundet Styrke	479 443	0,35%	479 443	0	—
VPF Storebrand Norge	462 102	0,34%	460 310	1 792	▲
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	427 188	0,31%	427 188	0	—
Sum 20 største eiere av egenkapitalbevis	110 747 637	81,52%	96 309 729	14 437 908	▲
Øvrige eiere	25 113 087	18,48%	19 520 060	5 593 027	▲
Totalt antall egenkapitalbevis	135 860 724	100,00%	115 829 789		

Note 41 Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Datterselskaper

I morbankens regnskap blir eierandelene i datterselskap vurdert etter kostmetoden. Investeringen er vurdert til anskaffelseskost for aksjene med mindre nedskrivning har vært nødvendig.

Utbytte, konsernbidrag og andre utdelinger inntektsføres det året det vedtas av generalforsamlingen. Definisjon av datterselskap omhandles i IFRS 10 Konsernregnskap. Det er graden av faktisk kontroll som avgjør om et selskap skal klassifiseres som et datterselskap. Kontroll foreligger kun når investor har makt over relevante aktiviteter hos investeringsobjektet, risiko for variabel avkastning, og i tillegg evne til å bruke makten til å påvirke avkastningen. I tilfeller med brudd på lånevilkår vil banken vurdere om den har oppnådd reell makt i henhold til IFRS 10.

Tilknyttet foretak

Definisjon av tilknyttet foretak er regulert i IAS 28. Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over foretaket. Normalt foreligger betydelig innflytelse når banken har en eierandel på mellom 20 og 50 prosent av stemmeberettiget kapital, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. I enkelte tilfeller hvor eierandelen er lavere enn 20 prosent klassifiseres foretaket som tilknyttet med bakgrunn i innflytelse via styrerepresentasjon.

Investeringer i tilknyttede foretak regnskapsføres etter kostmetoden i morbankregnskapet og egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. Både i morbankregnskapet og konsernregnskapet førstegangsinnregnes tilknyttede foretak til anskaffelseskost. Ved påfølgende målinger blir konsernets andel av over- eller underskuddet resultatført i konsernregnskapet og tillagt balanseført verdi av investeringen. Konsernets andel av utvidet resultat i det tilknyttede selskapet føres i utvidet resultat i konsernet og tillegges også balanseført beløp av investeringen. Konsernets andel av endringer i egenkapitalen til kontrollerende eierinteresser i tilknyttede foretak resultatføres over ordinært resultat i konsernet. I det tilknyttede selskapet føres tilsvarende endring direkte i egenkapitalen. Konsernets andel av endring i egenkapitalen i tilknyttede selskap som følge av implementering av nye standarder føres direkte i egenkapitalen.

Investeringer i tilknyttede selskap inkluderer goodwill identifisert på oppkjøpstidspunktet, redusert med eventuelle senere nedskrivninger.

Felleskontrollert virksomhet

Definisjon av felleskontrollert virksomhet er regulert i IFRS 11. Investeringer i felleskontrollerte ordninger klassifiseres enten som felleskontrollerte driftsordninger eller felleskontrollerte virksomheter avhengig av de avtalemessige rettighetene og forpliktelsene til hver enkelt investor. Felleskontrollert virksomhet innebærer at partene som inngår i enheten utøver felles kontroll over aktiviteter basert på kontraktsmessige avtaler. Avtalene krever enstemmighet mellom partene ved strategiske, finansielle og driftsmessige beslutninger. SpareBank 1 Østlandet har vurdert sine felleskontrollerte ordninger og kommet frem til at de er felleskontrollerte virksomheter. Investeringer i felleskontrollerte virksomheter regnskapsføres etter kostmetoden i morbankregnskapet og egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. Både i morbankregnskapet og konsernregnskapet førstegangsinnregnes felleskontrollerte virksomheter til anskaffelseskost. Ved påfølgende målinger blir konsernets andel av over- eller underskuddet resultatført i konsernregnskapet og tillagt balanseført verdi av investeringen. Konsernets andel av utvidet resultat i den felleskontrollerte virksomheten føres i utvidet resultat i konsernet og tillegges også balanseført beløp av investeringen. Konsernets andel av endringer i egenkapitalen til kontrollerende eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter resultatføres over ordinært resultat i konsernet. I den felleskontrollerte virksomheten føres denne endringen direkte i egenkapitalen. Konsernets andel av endring i egenkapitalen i felleskontrollerte virksomheten som følge av implementering av nye standarder føres direkte i egenkapitalen.

Investeringer i felleskontrollerte virksomheter inkluderer goodwill identifisert på oppkjøpstidspunktet, redusert med eventuelle senere nedskrivninger.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 41 Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet (forts.)

Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Firma	Type virksomhet	Anskaffelses-tidspunkt	Forretningskontor og hovedkontor ²⁾	Eierandel i prosent ¹⁾
Aksjer eid av morbanken				
<u>Investering i datterselskaper</u>				
AS Vato	Utleie av fast eiendom	1981	Hamar, Norge	100,00
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	Eiendomsmegling	1988	Hamar, Norge	100,00
SpareBank 1 Finans Østlandet AS konsern	Finansieringsvirksomhet	1995	Hamar, Norge	85,10
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS konsern	Eiendomsmegling	2016	Oslo, Norge	100,00
Youngstorget 5 AS	Utleie av fast eiendom	2017	Oslo, Norge	100,00
SpareBank 1 ForretningPartner Østlandet AS	Regnskap og økonomisk rådgivning	2018	Hamar, Norge	100,00
Vallehaven AS	Utleie av fast eiendom	2024	Lena, Norge	100,00
Totens Sparebank Boligkreditt AS	Kredittforetak	2024	Lena, Norge	100,00
<u>Investeringer i tilknyttede selskaper</u>				
SpareBank 1 Boligkreditt AS	Kredittforetak	2007	Stavanger, Norge	23,22
SpareBank 1 Næringskreditt AS	Kredittforetak	2012	Stavanger, Norge	10,89
Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	Annen kredittgivning	2012	Trondheim, Norge	20,53
SpareBank 1 Betaling AS	Betalingsformidling	2015	Oslo, Norge	17,26
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	Rådgivning	2017	Trondheim, Norge	25,00
BN Bank ASA	Bankvirksomhet	2019	Trondheim, Norge	9,99
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	Innkasso- og kredittopplysningsvirksomhet	2020	Oslo, Norge	14,07
SpareBank 1 Forvaltning AS	Handel med og investering i fast eiendom, verdipapirer og andre formuesobjekter	2020	Oslo, Norge	6,90
<u>Investeringer i felleskontrollert virksomhet</u>				
SpareBank 1 Gruppen AS	Finansielt holdingselskap	2006	Tromsø, Norge	12,40
SpareBank 1 Utvikling DA	Utvikle, drive frem og koordinere samarbeidet i SpareBank 1 Alliansen	2006	Oslo, Norge	18,00
Aksjer eid av datterselskaper				
<u>Investeringer i tilknyttede selskap i SpareBank 1 Finans Østlandet AS</u>				
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	Investere i virksomhet innen mobilitetsområdet	2021	Hamar, Norge	30,66

¹⁾ Stemmeandel og eierandel er lik for alle selskaper.
²⁾ Forretnings- og hovedkontor er det samme for alle selskaper bortsett fra SpareBank 1 Gruppen AS som har hovedsted for virksomheten i Oslo.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 41 Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet (forts.)

Aksjer i datterselskaper morbank

2024	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Eiendeler	Kortsiktig gjeld	Langsiktig gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Selskapets årsresultat	Bokført verdi
SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	1 770	1 770 000	12 899	114	10 680	454	143	200	1 506
Totens Sparebank Boligkreditt AS	225	225 000	3 209	7	2 814	5	1	4	384
Sum investering i kredittinstitusjoner									1 891
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	40	32 400	98	32	33	160	156	3	40
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	1	1	125	50	26	223	211	9	58
SpareBank 1 ForretningPartner Østlandet AS	15	916 667	187	48	54	183	221	-30	124
AS Vato	1	352	9	0	0	5	6	-1	9
Youngstorget 5 AS	23	231 948	140	5	7	18	3	12	148
Vallehaven AS	1	100 000	22	0	-3	1	1	0	39
Sum investering i andre datterselskaper									418
Sum investeringer i konsernselskap morbank									2 308

2023	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Eiendeler	Kortsiktig gjeld	Langsiktig gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Selskapets årsresultat	Bokført verdi
SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	1 770	1 770 000	11 897	82	10 020	297	112	62	1 506
Sum investering i kredittinstitusjoner									1 506
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	12	12 400	85	24	51	128	136	-6	20
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	1	1	111	36	36	189	198	-7	58
SpareBank 1 ForretningPartner Østlandet AS	15	916 667	195	24	57	134	137	-2	149
AS Vato	1	352	12	1	1	5	4	1	9
Youngstorget 5 AS	23	231 948	134	2	7	17	9	6	148
Sum investering i andre datterselskaper									384
Sum investeringer i konsernselskap morbank									1 890

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

► Noter

- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 41 Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet (forts.)

Investeringer i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
4 838	5 119	Balanseført verdi per 01.01.	5 721	6 004
0	0	Effekt av å implementere IFRS 17	0	-128
280	674	Tilgang/avgang	674	288
0	0	Nedskrivning	0	-4
0	0	EK-endringer	-178	-122
0	0	Resultatandel	661	36
0	0	Utbetalt utbytte	-111	-353
5 119	5 792	Balanseført verdi per 31.12.	6 766	5 721

Inntekter fra investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank			Konsern	
2023	2024		2024	2023
321	0	Utbytte SpareBank 1 Gruppen AS	0	0
0	93	Utbytte SpareBank 1 Boligkreditt AS	0	0
3	9	Utbytte SpareBank 1 Næringskreditt AS	0	0
2	0	Utbytte EiendomsMegler 1 Innlandet AS	0	0
9	0	Utbytte EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	0	0
124	21	Utbytte SpareBank 1 Finans Østlandet AS	0	0
0	1	Utbytte AS Vato	0	0
20	0	Utbytte BNBank ASA	0	0
0	0	Utbytte Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	0	0
9	8	Utbytte SpareBank 1 Forvaltning AS	0	0
5	7	Utbytte Youngstorget 5 AS	0	0
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Gruppen AS	433	-22
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Boligkreditt AS	127	93
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Næringskreditt AS	13	9
0	0	Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	-10	-13
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Betaling AS	-14	-32
0	0	Resultatandel BN Bank ASA	86	73
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Forvaltning AS	16	11
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	11	0
0	0	Resultatandeler andre konsernselskaper	0	-84
0	-25	Nedskrivning SpareBank 1 ForretningsPartner AS	0	0
4	0	Netto realisasjon og andre konserneffekter	-1	0
497	114	Sum netto resultat fra eierinteresser	660	36

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 41 Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet (forts.)

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskaper 2024

2024	Felleskontrollert virksomhet		Tilknyttede selskaper						
	Sparebank 1 Gruppen konsern ¹⁾	SpareBank 1 Utvikling DA	SpareBank 1 Boligkreditt AS ²⁾	SpareBank 1 Næringskreditt AS ²⁾	Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	SpareBank 1 Betaling AS	BN Bank ASA ²⁾	SpareBank 1 Forvaltning AS	Øvrige tilknyttede selskaper ³⁾
Eierandel i prosent	12,40%	18,00%	23,22%	10,98%	20,53%	17,26%	9,99%	6,90%	
Antall aksjer	295 096		21 587 881	1 768 289	1 504 064	5 653 074	1 410 221	318 555	
Omløpsmidler	18 033	28	82 507	1 145	2 452	1	5 144	62	2
Anleggsmidler	2 663	185	478	0	48	218	103	55	42
Sum eiendeler	20 696	213	82 985	1 145	2 500	218	5 247	117	44
Kortsiktig gjeld	1 868	63	1 041	11	14	0	2 635	15	0
Langsiktig gjeld	16 102	1	78 511	902	1 956	0	1 901	15	0
Egenkapital	2 726	150	3433	232	529	218	710	87	44
Sum gjeld og egenkapital	20 696	213	82 985	1 145	2 500	218	5 247	117	44
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av egenkapitalen	1 199								
Driftsinntekter	3 241	394	198	17	115	0	150	74	8
Driftskostnader (inkl. tap)	2 884	395	11	1	129	0	33	51	0
Driftsresultat før skatt	357	0	187	16	-14	0	117	23	8
Andeler fra selskaper ført etter egenkapitalmetoden	-1					-18			3
Skattekostnad	80	0	43	4	3	0	27	6	
Resultat for regnskapsåret	276	0	145	13	-10	-18	90	17	11
Utvidet resultat	284	0	145	13	-10	-18	90	17	11
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultatet	134								
Bokført verdi i morbank	891	129	3 240	222	518	277	414	73	30
Bokført verdi i konsernet	1 713	129	3 131	232	540	205	684	87	44

¹⁾ Eierandelen på 12,40 % er i SpareBank 1 Gruppen AS

²⁾ Vår andel av resultatet vist i tabellen over avviker fra resultatandelen i konsernregnskapet. Dette skyldes endrede eierandeler gjennom året samt at resultatandelen i konsernet er korrigert for renter på hybridkapital . Resultatandel som tas inn i konsernet kan også være korrigert for endringer tidligere år.

³⁾ I øvrige tilknyttede selskaper inngår SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS, SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, samtSpareBank 1 Mobilitet Holding AS.

Bokført verdi felleskontrollert/tilknyttet virksomhet 2024

Sum bokført verdi i morbank felleskontrollert virksomhet	1 020
Sum bokført verdi i konsern felleskontrollert virksomhet	1 842
Sum bokført verdi i morbank tilknyttet virksomhet	4 772
Sum bokført verdi i konsern tilknyttet virksomhet	4 923

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- **Noter**
- Egenerklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisors beretning
- Revisors attestasjons-uttalelse
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

Note 41 Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet (forts.)

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskaper 2023

2023	Felleskontrollert virksomhet		Tilknyttede selskaper						
	Sparebank 1 Gruppen konsern ¹⁾	SpareBank 1 Utvikling DA	SpareBank 1 Boligkreditt AS ²⁾	SpareBank 1 Næringskreditt AS ²⁾	Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt ASA)	SpareBank 1 Betaling AS	BN Bank ASA ²⁾	SpareBank 1 Forvaltning AS	Øvrige tilknyttede selskaper ³⁾
Eierandel i prosent	12,40%	18,00%	23,22%	12,78%	18,91%	18,10%	9,99%	6,25%	
Antall aksjer	295 096		18 105 053	2 074 367	961 136	5 653 074	1 410 221	288 392	
Omløpsmidler	14 511	35	72 208	1 359	1 803	1	4 604	69	2
Anleggsmidler	1 871	178	2 204	0	40	226	187	38	44
Sum eiendeler	16 382	214	74 412	1 359	1 843	227	4 791	107	46
Kortsiktig gjeld	144	65	1 200	2	95	0	2 461	7	0
Langsiktig gjeld	14 712	1	70 269	1 091	1 399	0	1 728	29	0
Egenkapital	1 525	148	2944	267	348	227	602	72	46
Sum gjeld og egenkapital	16 382	214	74 412	1 359	1 842	227	4 791	107	46
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av egenkapitalen	421								
Driftsinntekter	310	353	153	17	93	0	135	55	0
Driftskostnader (inkl. tap)	260	347	14	6	111	0	35	41	52
Driftsresultat før skatt	50	6	139	12	-17	0	100	14	-52
Andeler fra selskaper ført etter egenkapitalmetoden	-24					-31			-28
Skattekostnad	-4	0	31	3	4	0	24	4	
Resultat for regnskapsåret	31	6	107	9	-21	-31	76	11	-80
Utvidet resultat	35	6	107	9	-13	-31	76	11	-80
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultatet	52								
Bokført verdi i morbank	891	129	2 717	261	325	277	414	63	42
Bokført verdi i konsernet	1 290	129	2 735	267	359	227	596	72	46

¹⁾ Eierandelen på 12,40 % er i SpareBank 1 Gruppen AS

²⁾ Vår andel av resultatet vist i tabellen over avviker fra resultatandelen i konsernregnskapet. Dette skyldes endrede eierandeler gjennom året samt at resultatandelen i konsernet er korrigert for renter på hybridkapital . Resultatandel som tas inn i konsernet kan også være korrigert for endringer tidligere år

³⁾ I øvrige tilknyttede selskaper inngår SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS, SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 Kundepleie AS samt SpareBank 1 Mobilitet Holding AS.

Bokført verdi felleskontrollert/tilknyttet virksomhet 2023

Sum bokført verdi i morbank felleskontrollert virksomhet	1 020
Sum bokført verdi i konsern felleskontrollert virksomhet	1 420
Sum bokført verdi i morbank tilknyttet virksomhet	4 099
Sum bokført verdi i konsern tilknyttet virksomhet	4 302

Betingede forpliktelser knyttet til investeringer i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede foretak er oppgitt i [note 39](#).

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 42 Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper

Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter, datterselskaper samt eventuelle selskaper holdt for salg hvor banken har betydelig innflytelse. I tillegg medregnes Sparebanken Hedmark Pensjonskasse og selskaper eid av morbankens personlige nærstående. Morbankens mellomværende med ansatte og medlemmer av styret vises i [note 22](#) Personalkostander og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte samt i lederlønnssrapport publisert på sb1ostlandet.no. SpareBank 1 Gruppen AS med tilhørende selskaper er også definert som nærstående da de er underlagt samme felleskontrollen etter vurderingsreglene i IAS 24 punkt 9.b ii-iv.

Datterselskap

2024	Utlån	Obligasjoner og ansvarlig lån	Innskudd	Renteinntekter	Rentekostnader	Provisjons-inntekter	Andre inntekter	Driftskostnader	Utstedte garantier og kausjonsansvar
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	10 328	277	3	607	0	15	3	0	0
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	32	0	6	3	0	0	8	1	45
EiendsomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	1	0	6	1	0	0	7	4	91
SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet AS	35	0	7	3	0	0	3	10	2
Totens Sparebank Boligkreditt AS	300	419	526	16	0	2	0	0	0
Øvrige datterselskaper	0	0	41	0	2	0	0	20	0
Sum datterselskap	10 695	696	588	630	2	17	19	35	138

2023	Utlån	Obligasjoner og ansvarlig lån	Innskudd	Renteinntekter	Rentekostnader	Provisjons-inntekter	Andre inntekter	Driftskostnader	Utstedte garantier og kausjonsansvar
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	9 889	0	3	542	0	14	2	0	0
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	48	0	4	3	0	0	7	5	45
EiendsomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	5	0	5	1	0	0	1	5	91
SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet AS	41	0	51	1	0	0	2	8	2
Øvrige datterselskaper	1	0	41	0	1	0	0	18	0
Sum datterselskap	9 983	0	103	547	2	14	13	36	139

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 42 Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper (forts.)

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

2024	Utlån	Obligasjoner og ansvarlig lån	Innskudd	Renteinntekter	Rentekostnader	Provisjons- inntekter	Andre inntekter	Driftskostnader	Utstedte garantier og kausjonsansvar
SpareBank 1 Boligkreditt AS	0	395	0	14	0	321	0	0	0
SpareBank 1 Næringskreditt AS	0	0	0	0	0	11	0	0	0
SpareBank 1 Gruppen AS	471	156	993	41	29	319	2	0	0
Kredittbanken ASA (tidl. SpareBank 1 Kreditt)	1 770	0	0	96	0	73	0	0	276
SpareBank 1 Utvikling DA	0	0	27	0	0	0	4	313	0
SpareBank 1 Betaling AS	0	0	4	0	0	1	0	16	0
Øvrige nærstående	193	0	7 274	12	333	1	0	0	12
Sum tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter	2 434	550	8 297	164	362	724	6	329	288

2023	Utlån	Obligasjoner og ansvarlig lån	Innskudd	Renteinntekter	Rentekostnader	Provisjons- inntekter	Andre inntekter	Driftskostnader	Utstedte garantier og kausjonsansvar
SpareBank 1 Boligkreditt AS	0	262	0	15	0	191	0	0	0
SpareBank 1 Næringskreditt AS	0	0	0	0	0	13	0	0	0
SpareBank 1 Gruppen AS	580	122	789	44	14	299	2	0	0
SpareBank 1 Kreditt AS	1 349	0	0	71	0	64	0	0	0
SpareBank 1 Utvikling DA	0	0	23	1	0	0	4	304	0
SpareBank 1 Betaling AS	0	0	5	0	0	1	0	12	0
Øvrige nærstående	193	0	7 181	1	291	0	0	0	11
Sum tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter	2 121	384	7 998	132	305	567	6	316	11

Alle lån til og innskudd fra nærstående selskaper er bokført i morbanken.

I tillegg er det overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS for 67 952 mill. kroner og SpareBank 1 Næringskreditt AS for 830 mill. kroner og Eika Boligkreditt AS for 3 028 mill. kroner per 31.12.2024. Tilsvarende tall for 2023 var 63 910 mill. kroner for SpareBank 1 Boligkreditt AS og 1 055 mill. kroner for SpareBank 1 Næringskreditt AS.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhets-sammenslutning

P REGNSKAPSPRINSIPPER

En virksomhetssammenslutning regnskapsføres etter overtakelsesmetoden i samsvar med IFRS 3. Det overtakende selskapet skal innregne og måle identifiserbare eiendeler, rettigheter og forpliktelser til virkelig verdi på overtakelsestidspunktet. Forskjellen mellom virkelig verdi av vederlaget og netto av de identifiserte eiendeler og forpliktelser regnskapsføres som goodwill.

Oppkjøp av regnskapskontor

SpareBank 1 ForretningsPartner AS overtok 100 prosent av aksjene i Siffer Norge AS 1. januar 2024. Det overtatte selskapet har hovedkontor i Halden og tilbyr regnskapstjenester med spesialisering innenfor landbruk og helse. Det er forventet at kjøpet på sikt vil medføre forbedret posisjonering i bransjen og dermed forbedret fremtidig inntjening i hele virksomheten. Merverdier ut over netto eiendeler er fordelt på goodwill (inkl. arbeidsstyrke) med 36,0 millioner kroner og immaterielle eiendeler (kunderelasjoner) med 30,2 millioner kroner.

Allokering av merverdier

Millioner kroner	2024
Kjøpesum	59,1
Bokført egenkapital (Siffer Norge AS)	-2,3
Bokført goodwill (Siffer Norge AS)	2,8
Merverdier som skal allokeres	59,6
- Kunderelasjoner	30,2
- Utsatt skatteforpliktelse	-6,6
- Goodwill	36,0

Fusjon med Totens Sparebank 1. november 2024

Styrene i SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank vedtok 3. januar 2024 en intensjonsavtale om å fusjonere de to bankene.

Fusjonsplanen ble vedtatt av styrene i begge bankene den 15. januar 2024 og endelig vedtatt i generalforsamlingen i Totens Sparebank og SpareBank 1 Østlandets representantskap 22. februar 2024. Finanstilsynet ga 3.september 2024 de nødvendige tillatelser til fusjonen.

Fusjonen ble gjennomført 1. november 2024 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. SpareBank 1 Østlandet er overtakende bank og fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Totens Sparebank hadde før fusjonen hovedkontor på Lena og avdelingskontorer på Raufoss, Gjøvik, Råholt og Hamar. Banken tilbød tradisjonelle banktjenester inkludert bolig-, bil og usikrede lån, samt diverse spareprodukter og kredittkort. Som del av Eika-alliansen hadde Totens Sparebank tilgang til Eika Gruppens produkter og tjenester.

Den sammenslåtte banken har ambisjon om å forsterke sin tilstedeværelse i Mjøsregionen og bli en enda mer slagkraftig bank i Innlandet og på Østlandet i møte med høyere markedskonkurranse og stadig økende regulatoriske krav. Partene forventer å kunne ta ut vesentlige kapitalsynergier gjennom å benytte A-IRB modell på den fusjonerte porteføljen. Partene forventer i tillegg at den sammenslåtte banken vil ha en effektiv plattform for videre vekst og skalafordeler, med en klar ambisjon om å oppnå inntektsfordeler på sikt. Med rundt 1240 ansatte og forretningskapital på omlag 265 milliarder kroner er den sammenslåtte banken den 4. største sparebanken i Norge.

I den endelige fusjonsplanen ble bytteforholdet satt til 87,52 prosent til SpareBank 1 Østlandet og 12,48 prosent til Totens Sparebank.

Vederlaget for overtagelsen av virksomheten til Totens Sparebank var i form av nye egenkapitalbevis i SpareBank 1 Østlandet samt et kontantvederlag på kr 7,788 per egenkapitalbevis i Totens Sparebank.

I forbindelse med sammenslåingen er eierandelskapitalen forhøyet med 1 002 mill. kroner ved utstedelse av 20 030 935 nye egenkapitalbevis herav 8 317 364 egenkapitalbevis til tidligere egenkapitabeviseiere i Totens Sparebank, bortsett fra Sparebank 1 Østlandet, og 11 713 364 egenkapitalbevis til Totens Sparebankstiftelse. Dette innebærer at ett egenkapitalbevis i Totens Sparebank ble byttet med 1,8 egenkapitalbevis i SpareBank 1 Østlandet.

Egenkapitalbevisene ble utstedt med pålydende 50 kroner per egenkapitalbevis og til tegningskurs 117,88 kroner per egenkapitalbevis, som tilsvarte beregnet bokført verdi per egenkapitalbevis 30.06.2024. Etter utstedelsen av nye egenkapitalbevis utgjorde den totale utstedte eierandelskapitalen 6 793 mil. kroner fordelt på 135 860 724 egenkapitalbevis pålydende 50 kroner per egenkapitalbevis.

Virkelig verdi av de 20 030 935 egenkapitalbevisene som ble utstedt som vederlag til egenkapital-beviseierne i Totens Sparebank og Totens Sparebankstiftelse var 150,22 kroner per egenkapitalbevis, som tilsvarte siste omsetningskurs 1. november 2024 i egenkapitalbeviset til SpareBank 1 Østlandet. Differansen mellom virkelig verdi av vederlaget til egenkapitalbeviseierne i Totens Sparebank før sammenslåingen og deres andel av netto egenkapital i henhold til oppkjøpsanalysen, utgjør goodwill, og innregnes i balansen på gjennomføringstidspunktet for fusjon i samsvar med IFRS 3.

Differansen mellom virkelig verdi og bokført verdi av de utstedte egenkapitalbevisene utgjorde 648 mill. kroner. Beløpet ble fordelt mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i henhold til den nye eierbrøken. I grunnfondskapitalen fremkommer dette som kompensasjonsfond.

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► **Noter**

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhets-sammenslutning (forts.)

I tabellen nedenfor vises vederlaget, virkelig verdi av eiendeler og gjeld fra Totens Sparebank samt beregning av goodwill per 1. november 2024 (gjennomføringstidspunktet).

	Antall	Kurs (NOK)	Vederlag
Eierandelskapital - Totens Sparebank	8 317 364	117,88	980
Eierandelskapital - Totens Sparebankstiftelse	11 713 364	117,88	1 381
Kontantvederlag			87
Sum vederlag	20 030 728		2 448

Virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser

	Balanseført verdi 31.oktober 24	Mer/mindre verdier	Virkelig verdi 1. november 2024
Kontanter og fordringer på sentralbanker	18		18
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	308		308
Netto utlån til kunder	19 709	12	19 721
Sertifikater og obligasjoner	2 000		2 000
Finansielle derivater	39		39
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	715	-1	714
Utsatt skattefordel	49		49
Varige driftsmidler	52	18	70
Øvrige eiendeler	3		3
Immaterielle eiendeler (kunderelasjoner)	22	232	254
Sum eiendeler	22 914	261	23 175
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 435		11 435
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8 395		8 395
Finansielle derivater	58		58
Utsatt skatt	0	61	61
Annen gjeld	174		174
Avsetning til forpliktelser	40	17	56
Anvarlig lånekapital	201		201
Sum gjeld	20 302	77	20 379
Hybridkapital	100		100
Netto eiendeler	2 512	183	2 696
Goodwill			818
Virkelig verdi av vederlag og tidligere eide egenkapitalbevis			3 514

SpareBank 1 Østlandet eide 1 503 661 aksjer i Totens Sparebank før fusjonene. Virkelig verdi av disse aksjene på overtagelsestidspunktet var 436 millioner kroner.

Utlånsporteføljen ved overtagelsestidspunkt fordelt seg som vist i tabellen — Konsern

	Brutto utlån	Nedskrivinger	Mer/mindre verdier	Netto utlån til kunder
Trinn 1	16 975	-12	12	16 975
Trinn 2	2 640	-63		2 577
Trinn 3	380	-212		168
Sum	19 995	-286	12	19 721

Utlånsporteføljen ved overtagelsestidspunkt fordelt seg som vist i tabellen — Morbank

	Brutto utlån	Nedskrivinger	Mer/mindre verdier	Netto utlån til kunder
Trinn 1	14 544	-12	12	14 544
Trinn 2	2 456	-63		2 393
Trinn 3	380	-212		168
Sum	17 380	-286	12	17 106

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 44 Proformatall

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Proformatallene er sum av regnskapene til SpareBank 1 Østlandet konsern og Totens Sparebank konsern basert på historiske regnskapsprinsipper i den enkelte bank. Tallene er korrigert for interne mellomværende. Det er ikke gjort ytterligere tilpasninger i tallene. Proformatallene for 2024 inkluderer Totens Sparebank konsern sine tall per 31.10.2024.

Proforma resultat

Isolerte tall i millioner kroner — konsern	2024	2023
Renteinntekter	12 178	9 861
Rentekostnader	7 508	5 687
Netto renteinntekter	4 670	4 174
Provisjonsinntekter	1 693	1 492
Provisjonskostnader	130	136
Andre driftsinntekter	201	183
Netto provisjons- og andre inntekter	1 763	1 539
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	59	42
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	660	36
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	219	190
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	938	269
Sum netto inntekter	7 371	5 982
Personalkostnader	1 499	1 322
Avskrivninger	169	142
Andre driftskostnader	1 172	948
Sum driftskostnader	2 840	2 412
Driftsresultat før tap på utlån og garantier	4 531	3 570
Tap på utlån og garantier	330	343
Driftsresultat før skatt	4 200	3 226
Skattekostnad	757	707
Resultat etter skatt	3 444	2 519

Proforma nøkkeltall

Prosent	2024	2023
Egenkapitalavkastning per kvartal	14,8 %	11,8 %
Netto renteinntekter i prosent av gj.snittlig forvaltningskapital	2,26%	2,13%
Kostnadsprosent	38,5 %	40,3 %

Proforma balanse

Millioner kroner/prosent	2024	2023
Brutto utlån til kunder	159 358	152 088
Brutto utlån til kunder inkl utlån overført til kredittforetak	231 168	221 243
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl kredittforetak	4,5 %	5,4 %
Innskudd fra kunder	128 270	117 247
Innskuddsdekning eks kredittforetak	80,5 %	77,1 %
Innskuddsdekning inkl kredittforetak	55,5 %	53,0 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	9,4 %	7,1 %
Forvaltningskapital	210 567	198 657

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Note 45 Hendelser etter balansedagen

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Representantskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre det. Hendelser frem til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimer og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som oppstår etter balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige. Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stedet på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.

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

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

► Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Vi bekrefter at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2024, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) og at opplysningene i årsberetningen gir et rettvisende bilde av morbanken og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stillinger og resultat som helhet og gir en rettvisende oversikt over opplysningene nevnt i verdipapirhandellovens § 5-5.

Etter vår oppfatning er årsrapporten for regnskapsåret 1. januar til 31. desember 2024 identifisert som sparebank1ostlandet-2024-12-31.zip utarbeidet i samsvar med ESEF-forordningen.

Styret i SpareBank 1 Østlandet
Hamar, 5. mars 2025

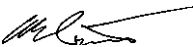

Siri J. Strømmevold
Styreleder


Nina Cecilie Strøm Swensson

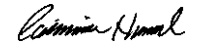

Tore Anstein Dobloug


Idun Kristine Fridtun


Geir Stenseth


Alexander Lund


Jørn-Henning Eggum


Catherine Norland
Ansattes representant


Sjur Smedstad
Ansattes representant


Klara-Lise Aasen
Administrerende direktør

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Revisors beretning



Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221 Sentrum
NO-0103 Oslo
Norway

Tel: +47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til representantskapet i SpareBank 1 Østlandet

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Østlandet som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært SpareBank 1 Østlandets revisor sammenhengende i 5 år fra valget i representantskapet den 26. mars 2020 for regnskapsåret 2020.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282



side 2
Uavhengig revisors beretning
SpareBank 1 Østlandet

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

IT-systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
SpareBank 1 Østlandets IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon.	SpareBank 1 Østlandet har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for SpareBank 1 Østlandets overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.
IT-systemene er standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.	Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevante for den finansielle rapporteringen knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.
God styring og kontroll med IT-systemene både i SpareBank 1 Østlandet og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.	Vi vurderte tredjepartsbekräftelsen (ISAE 3402-rapport) fra SpareBank 1 Østlandets tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for SpareBank 1 Østlandets finansielle rapportering.
	Vi vurderte også tredjepartsbekräftelsen (ISAE 3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.
	Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømpstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål



side 3
Uavhengig revisors beretning
SpareBank 1 Østlandet

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
SpareBank 1 Østlandet har utlån til bedriftsmarkedet, se note 2, 7, 9 og 10 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier.	SpareBank 1 Østlandet har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittfordingede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittfordingede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.
SpareBank 1 Østlandet har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet.	For et utvalg av kredittfordingede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra SpareBank 1 Østlandets sine tjenesteleverandører, vurderte vi tredjepartsbekreftelser knyttet til utvalgte deler av modellene som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene.
Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om den økonomiske utviklingen. SpareBank 1 Østlandet benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap.	Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillter kravene i IFRS 7.
Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten, bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelse om foretaksstyring.

Vår uttalelse om at årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, dekker ikke bærekraftsrapporten, hvor det avgis en separat attestasjonsuttalelse.



side 4
Uavhengig revisors beretning
SpareBank 1 Østlandet

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde, i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller konsernet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utfører vi profesjonell skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsoplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsoplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsoplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

► Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål

Deloitte.

side 5
Uavhengig revisors beretning
SpareBank 1 Østlandet

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Østlandet har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn sparebank1ostlandet-2024-12-31.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet, som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXBRL-markeringen av konsernregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom markeringene av data i iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 5. mars 2025
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisors attestasjonsuttalelse



Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221
NO-0103 Oslo
Norway

+47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til representantskapet i SpareBank 1 Østlandet

UAVHENGIG BÆREKRAFTSREVISORS ATTESTASJONSUTTALELSE MED MODERAT SIKKERHET

Konklusjon med moderat sikkerhet

Vi har utført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet for den konsoliderte bærekraftsrapporteringen til SpareBank 1 Østlandet («selskapet») inkludert i avsnittene Virksomheten vår, Taksonomi for bærekraftige aktiviteter, Grønn omstilling, Våre dyktige medarbeidere, Samfunnsansvar og samfunnsengasjement, Forbrukere og sluttbrukere, Forretningsadferd i årsberetningen («bærekraftsrapporten»), per 31. desember 2024 og for året avsluttet per denne datoen. Basert på handlingene vi har utført og bevis vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at bærekraftsrapporten ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med § 2-3 i regnskapsloven, inkludert:

- samsvar med de europeiske standardene for bærekraftsrapportering (ESRS), herunder at prosessen som selskapet har gjennomført for å identifisere at den rapporterte informasjonen («Proessen») er i samsvar med beskrivelsen i avsnittet Prosessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter, og
- at opplysningene i underavsnitt Taksonomi for bærekraftige aktiviteter i bærekraftsrapporten er i samsvar med kravene i artikkel 8 i EU-forordning 2020/852 («taksonomiforordningen»).

Grunnlaget for konklusjonen

Vi utførte vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med den internasjonale standarden for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 (revidert)– Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon ("ISAE 3000 (revidert)") fra International Auditing and Assurance Standards Board.

Innhentede bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessige som grunnlag for vår konklusjon. Våre oppgaver og plikter i henhold til denne standarden er beskrevet nedenfor under *Bærekraftrevisors oppgaver og plikter*.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi har overholdt kravene til uavhengighet og øvrige etiske forpliktelser i relevante lover og forskrifter i Norge og i International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), som er basert på grunnleggende prinsipper om integritet, objektivitet, profesjonell kompetanse og aktsomhet, konfidensialitet og profesjonell adferd.

Revisjonsforetaket anvender den internasjonale standarden for kvalitetsstyring (ISQM 1) som krever at revisjonsforetaket utformer, implementerer og drifter et system for kvalitetsstyring, inkludert retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, profesjonsstandarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Andre forhold

Sammenligningstillene som inngår i bærekraftsrapporten har ikke vært gjenstand for et attestasjonsoppdrag. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies: Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.



Uavhengig bærekraftsrevisors
attestasjonsuttalelse med moderat
sikkerhet
SpareBank 1 Østlandet

Ansvar for bærekraftsrapporten

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for å utforme og implementere en prosess for å identifisere informasjonen som er rapportert i bærekraftsrapporten i samsvar med ESRS, og for å opplyse om denne Prosessen i avsnittet Prosessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter i bærekraftsrapporten. Dette ansvaret inkluderer å:

- forstå konteksten der selskapets aktiviteter og forretningsmessige forbindelser foregår, og å opparbeide en forståelse av dets berørte interessenter,
- identifisere de faktiske og potensielle påvirkningene (både negative og positive) knyttet til bærekraftsforhold, så vel som risikoer og muligheter som påvirker, eller som med rimelighet kan forventes å påvirke, selskapets finansielle stilling, finansielle resultater, kontantstrømmer, tilgang til finansiering eller kapitalkostnad på kort, mellomlang eller lang sikt,
- vurdere vesentligheten av de identifiserte påvirkningene, risikoene og mulighetene knyttet til bærekraftsforhold ved å velge og anvende hensiktsmessige terskler, og
- ta forutsetninger som er rimelige etter omstendighetene.

Ledelsen er også ansvarlig for å utarbeide bærekraftsrapporten, i samsvar med regnskapsloven § 2-3, inkludert

- samsvar med ESRS, og
- å utarbeide opplysningene i underavsnitt Taksonomi for bærekraftige aktiviteter i bærekraftsrapporten, i samsvar med taksonomiforordningen,
- å utforme, gjennomføre og opprettholde slik intern kontroll som ledelsen finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av en bærekraftsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og
- å velge og anvende hensiktsmessige metoder for bærekraftsrapportering, og ta forutsetninger og utarbeide estimater som er rimelige etter omstendighetene.

Iboende begrensninger ved utarbeidelse av bærekraftsrapporten

Ved rapportering av fremtidsrettet informasjon i samsvar med ESRS, kreves det at ledelsen utarbeider den fremtidsrettede informasjonen på grunnlag av angitte forutsetninger om hendelser som kan oppstå i fremtiden og mulige fremtidige tiltak fra selskapet. Faktiske utfall vil sannsynligvis avvike ettersom fremtidige hendelser ofte ikke inntreffer som forventet.

Bærekraftrevisors oppgaver og plikter

Vårt ansvar er å planlegge og utføre attestasjonsoppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at bærekraftsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en uttalelse med moderat sikkerhet som inneholder vår konklusjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil og er å anse som vesentlig dersom den, enkeltvis eller samlet, med rimelighet kan forventes å påvirke beslutningene som treffes av brukere på grunnlag av bærekraftsrapporten som helhet.

Som del av et oppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med ISAE 3000 (revidert) utøver vi profesjonelt skjønn og opprettholder profesjonell skepsis under hele oppdraget.

Våre oppgaver og plikter med hensyn til Prosessen for bærekraftsrapporten inkluderer å

- oppnå forståelse av Prosessen, men ikke for å avgi en konklusjon om effektiviteten av Prosessen, inkludert utfallet av Prosessen,
- vurdere om den identifiserte informasjonen adresserer de relevante opplysningskravene i ESRS, og
- utforme og utføre handlinger for å evaluere om prosessen er i samsvar med selskapets beskrivelse av Prosessen, som opplyst om i avsnittet Prosessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

Alternative resultatmål



Uavhengig bærekraftsrevisors
attestasjonsuttalelse med moderat
sikkerhet
SpareBank 1 Østlandet

Våre andre oppgaver og plikter med hensyn til bærekraftsrapporten inkluderer:

- å identifisere hvor vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter eller utilsiktede feil sannsynligvis kan forekomme, og
- å utforme og utføre handlinger rettet mot opplysninger i bærekraftsrapporten der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme. Risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes misligheter er høyere enn risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, ettersom misligheter kan innebære fordekt samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.

Sammendrag av utført arbeid

Et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet innebærer å utføre handlinger for å innhente bevis om bærekraftsrapporten. Handlingene ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet varierer i type og tidspunkt fra handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet, og de er også av et mindre omfang enn handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som er oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet, betydelig lavere enn sikkerheten som ville ha vært oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet.

Typen, tidspunktet for og omfanget av valgte handlinger er gjenstand for profesjonelt skjønn, inkludert identifiseringen av opplysninger der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme i bærekraftsrapporten, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil.

Ved gjennomføring av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til Prosessen,

- opparbeidet oss en forståelse av Prosessen ved å
 - foreta forespørsler for å forstå kildene til informasjonen som er brukt av ledelsen (f.eks. involvering av interessenter, forretningsplaner og strategidokumenter), og
 - gjennomgå utvalgte deler av selskapets interne dokumentasjon av Prosessen, og
- vurdert om bevis, innhentet gjennom våre handlinger rettet mot Prosessen implementert av selskapet, er i samsvar med beskrivelsen av Prosessen i avsnittet Prosessen med å finne våre vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

Ved gjennomføring av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til bærekraftsrapporten,

- opparbeidet oss en forståelse av selskapets rapporteringsprosesser som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsrapporten, ved å
 - opparbeide en forståelse av selskapets kontrollmiljø og utvalgte prosesser, kontrollaktiviteter og informasjonssystemer, som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsrapporten, men ikke med formål om å gi en konklusjon om effektiviteten av selskapets interne kontroll, og
- vurdert om informasjonen identifisert gjennom Prosessen er inkludert i bærekraftsrapporten,
- vurdert om strukturen og presentasjonen i bærekraftsrapporten er i samsvar med ESRS,
- rettet forespørsler til relevante personer og utført analytiske handlinger på utvalgte opplysninger i bærekraftsrapporten,
- utført substanshandlinger på utvalgte opplysninger i bærekraftsrapporten,
- sammenlignet utvalgte opplysninger i bærekraftsrapporten mot tilsvarende opplysninger i regnskapet og andre deler av årsberetningen, når det er aktuelt,
- vurdert utvalgte metoder, utvalgte forutsetninger og utvalgte data for utarbeidelse av estimater og fremtidsrettet informasjon,



Uavhengig bærekraftsrevisors
attestasjonsuttalelse med moderat
sikkerhet
SpareBank 1 Østlandet

- opparbeidet oss en forståelse av selskapets prosess for å identifisere økonomiske aktiviteter som er omfattet av og forenlige med taksonomiforordningen, og de tilhørende opplysningene i bærekraftsrapporten,
- vurdert om informasjon om økonomiske aktiviteter som er omfattet av og forenlige med taksonomiforordningen, er inkludert i bærekraftsrapporten, og
- rettet forespørsler til utvalgte relevante personer, utførte analytiske handlinger og substanshandlinger på utvalgte opplysninger etter taksonomien inkludert i bærekraftsrapporten.

Oslo, 5. mars 2025
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor - bærekraftsrevisor
(elektronisk signert)

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

► Datterselskaper

Alternative resultatmål

Datterselskaper

EiendomsMegler 1 Innlandet

Selskapet omsatte i 2024 for 163 millioner kroner, en økning på 33 millioner kroner fra 2023. Den betydelige omsetningsveksten, sammen med kostnadsreduserende tiltak, bidro til et resultat etter skatt på 3 millioner kroner, en markant forbedring fra minus 6 millioner kroner i 2023. Den underliggende driften er betydelig forbedret, men resultatet påvirkes av en ekstraordinær nedskrivning av goodwill på 5 millioner kroner.

2024 ble et år med betydelig bedring for selskapet, særlig innen bruktboligmarkedet. Selskapet solgte totalt 1 417 eiendommer, en økning på 124 enheter (8,7 prosent) sammenlignet med 2023. Antall solgte bruktboliger økte med 15,2 prosent, fra 1 181 i 2023 til 1 359 i 2024. Samtidig forble nyboligsalget svakt, med kun 58 enheter solgt – det laveste nivået siden 2009 og omtrent halvparten av salget i 2023. Selskapets markedsandel i bruktboligmarkedet økte fra 26,4 prosent til 26,8 prosent, og EiendomsMegler 1 Innlandet opprettholdt sin posisjon som markedsleder innen nybygg-, nærings-, landbruks- og fritidsmarkedet. Den totale omsetningsverdien av solgte eiendommer økte til 5,2 milliarder kroner fra 4,8 milliarder i 2023.

Boligmarkedet i Innlandet viste tegn til bedring i løpet av 2024, spesielt innen bruktbolig-segmentet. Dette skyldes blant annet økt aktivitet mot slutten av året, til tross for vedvarende utfordringer med høye renter og levekostnader. Nyboligmarkedet forble utfordrende, men selskapet har styrket sin posisjon gjennom økt markedsandel og effektive kostnadsbesparende tiltak. Selskapets innsparingsprogram har bidratt til en reduksjon i andre driftskostnader med 3,2 prosent.

Selskapet er bemannet opp for vekst og har ambisjoner om å styrke selskapets posisjon i Innlandet. Dette skal skje gjennom samhandling med morselskapet, styrket kapasitet på salgskontorene og synergier mot det øvrige tjenestetilbudet som nybygg, næring og landbruk.

OM EIENDOMSMEGLER 1 INNLANDET AS

EiendomsMegler 1 Innlandet AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Østlandet og driver eiendomsmegling av alle typer eiendommer. Markedsområdet dekker gamle Hedmark fylke, Nes kommune i Akershus, Gjøvik-regionen og Lillehammer-regionen i gamle Oppland. Selskapet har 12 kontorer i Hamar, Stange, Brumunddal, Moelv, Elverum, Flisa, Trysil, Tynset, Kongsvinger, Gjøvik, Lillehammer og Årnes.

Virksomheten har en sterk posisjon innen bedriftsmarkedet med dedikerte avdelinger for nærings-, nybygg- og landbruksmegling lokalisert i Hamar.

For mer informasjon, se [hjemmesiden](#).

Bærekraft og samfunnsansvar

EiendomsMegler 1 Innlandet har integrert bærekraft i selskapets strategi og arbeider aktivt for å bli oppfattet som en eiendomsmegler med en tydelig bærekraftsprofil. I samarbeid med SpareBank 1 Østlandet og Takstgruppen har selskapet videreutviklet en tilstandsrapport som nå inkluderer energitaksering av boliger. Denne løsningen gir boligkjøpere bedre innsikt i boligens energitilstand og mulige energieffektiviseringstiltak. Rapporten kvalifiserer til støtte fra ENOVA, og etter en vellykket pilotperiode vil produktet bli en standardtjeneste fra 2025.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

► Datterselskaper

Alternative resultatmål

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern

Driftsinntektene i EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern var for 2024 på 224 (191) millioner kroner. Driftskostnadene i 2024 var 211 (198) millioner kroner. Resultat etter skatt endte på 9 millioner kroner, mot minus 7 millioner kroner i 2023.

Boligomsetningen i selskapets markedsområde har vært meget god gjennom hele 2024. Det ble i 2024 solgt 3 028 eiendommer, mot 2 467 i 2023. Prisveksten for de siste 12 måneder i Oslo viser en samlet positiv prisvekst på 6,8 prosent, noe som er en strek prisvekst, sett i lys av den økonomiske situasjonen og rentenivået.

Selskapet hadde ved utgangen av 2023 en markedsandel på 8,4 prosent samlet i Oslo og Akershus. Markedsandelen ved utgangen av 2024 var uendret på 8,4 prosent. Selskapet solgte betydelig flere bruktboligenheter enn i 2023, men vant ikke nye markedsandeler. Det er særdeles sterk konkurranse om de beste meglerene, og dette preger utviklingen da alle konkurrenter fokuserer på vekst. Selskapet har over noe tid jobbet aktivt med reduksjon av turnover, samt rekruttering og opplæring av nye meglere, da med mål om moderat vekst framover.

Selskapet solgte i 2024 totalt 505 nye boliger mot kun 189 nye boliger i 2023, en meget gledelig vekst som har gitt et løft i markedsandeler til rundt 20 prosent i selskapets markedsområde. Det er blitt lansert relativt få nye prosjekter i selskapet så langt i år, men porteføljen er meget god og det selskapet har ute i markedet selges relativt raskt. Det ser mer positivt ut enn på lenge og selskapet forventer flere store lanseringer inn i 2025. Det er imidlertid knyttet usikkerhet til både om og når i 2025 lanseringene vil komme.

I 2024 var det gjennomsnittlig 145 årsverk i selskapet. Målet er å vokse med netto 10 nye meglerårsverk gjennom 2025.

Selskapets hovedfokus i 2025 er å møte den skjerpede konkurransen på en offensiv måte. Etter planen skal selskapet vokse organisk ved å rekruttere og utvikle gode avdelingsledere og meglere til dagens avdelingsstruktur. Selskapet investerer betydelige ressurser i å styrke markedsposisjonen, samt befeste stillingen som et ledende meglerforetak i regionen. Det er samtidig et viktig mål for selskapet å styrke samhandlingen med SpareBank 1 Østlandet. Fra mai 2025 vil selskapet fusjonere med EiendomsMegler 1 Innlandet AS og endre navn til EiendomsMegler 1 Østlandet AS. Dette bidrar til et større og mer robust selskap, som vil kunne ta en sterkere vekst i årene som kommer.

OM EIENDOMSMEGLER 1 OSLO AKERSHUS

Eiendomsmegler 1 Oslo Akershus er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Østlandet og en del av EiendomsMegler 1-alliansen, som er Norges største eiendomsmegler 14 år på rad. Selskapet har 9 kontorer i Akershus og 11 kontorer i Oslo i tillegg til en av regionens største nybyggavdelinger med 11 årsverk.

For mer informasjon, se [hjemmesiden](#).

Slik jobber EiendomsMegler 1 Oslo Akershus for å være mer bærekraftig:

- Vi har kuttet ned produksjonen av trykte salgsoppgaver betydelig og nær 80 prosent av alle salgsoppdrag har nå kun digitale salgsoppgaver
- Vi er fulldigitaliserte i kundemøter. Meglerne bruker iPad til å presentere alt materiell, og ingenting er i trykket materiell (innsalgsbrosjyre, markedspakkemeny, produktark og lignende).
- Vi har nær sluttet å printe ut oppdragsavtalen (11 A4 sider), dette gjøres nå helt digitalt ute på kundemøter.
- Vi har sluttet med kontraktspërmer, og printer kun ut de mest nødvendige dokumentene.
- Vi prøver å bruke mer av gjenbrukshandlenett framfor engangspapirposer.
- Vi har informasjon om grønt boliglån stående fremme i alle våre salgsavdelinger.
- Ved giveaways/konkurranser på stand etc har vi valgt miljøvennlige produkter (blant annet høyttaler lagd i bambus).
- Sluttet med trykket reklame (DM, nabovarsel og lignende).
- Vi har satt krav til våre leverandører og bærekraft er en del av utvelgelseskriteriene ved innkjøp.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

► Datterselskaper

Alternative resultatmål

SpareBank 1 Finans Østlandet konsern

SpareBank 1 Finans Østlandet AS oppnådde i 2024 et resultat etter skatt på 200 (62) millioner kroner. Styret er fornøyd med at selskapet i et år som også preges av flere utfordrende kredittengasjementer, for første gang leverer et resultat etter skatt på over 200 millioner kroner. Styret er videre opptatt av at selskapet fortsetter å jobbe mot å nå ambisjonsnivået for egenkapitalavkastningen etter skatt.

Netto renteinntekter utgjorde i 2024 totalt 399 (262) millioner kroner. Driftskostnader ble totalt 143 (112) millioner kroner, og utgjorde 1,2 (1,0) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen i kostnader i 2024 skyldtes primært økt bemanning innenfor spesielt personmarked, økt aktivitet innenfor IT, og en større andel av direkte kostnadsføring innenfor dette området, samt generell prisstigning. I tillegg ble det avsatt kostnader til etterbetaling av salærer til kunder i forbindelse med inkassohåndtering. Selskapet vil opprettholde et fokus på kostnader fremover, og forventer en mindre økning i kostnadene neste år.

I 2024 hadde selskapet en netto tapskostnad på 43 (73) millioner kroner. Tapene utgjorde 0,34 (0,62) prosent av brutto utlån. Selskapets bokførte egenkapital per 31.12.2024 var 2 104 (1 794) millioner kroner. Selskapet rapporterer kapitaldekning etter standardmetoden. Kapitaldekningen målt som tellende ansvarlig kapital i forhold til risikovektet balanse var 21,8 (18,6) prosent.

SpareBank 1 Mobilitet Holding AS og Fleks Holding AS

SpareBank 1 Finans Østlandet AS eier ved utgangen av 2024 gjennom eierandelen i SpareBank 1 Mobilitet Holding AS 1,45 prosent av Fleks Holding AS. SpareBank 1 Mobilitet Holding AS eies sammen med tre øvrige selskaper i SpareBank 1-alliansen. I Fleks AS er det to tidligere ansatte i Fleks AS som gjennom sine selskaper har store eierposter og kontroll i selskapet. Det ble i mai 2024 begjært oppbud i Fleks AS. Gjennom 2024 har man ikke lyktes med å kapitalisere ytterligere på teknologien i Fleks. Det ble således også begjært oppbud i Fleks Technology AS mot slutten av 2024, og teknologien ble overført til Fleks Holding AS. Det vil også framover jobbes med å se på løsninger for å kapitalisere på teknologien som nå ligger i Fleks Holding AS. SpareBank 1 Finans Østlandet har skrevet ned verdiene på aksjene i Fleks Holding AS.

Bærekraft og samfunnsansvar

Bærekraft er nedfelt i selskapets strategi og koordineres gjennom en intern ressursgruppe hvor alle selskapets forretningsområder, inkludert ledelsen er representert. Ressursgruppens overordnede mandat er førende for gruppens arbeid og revideres årlig. Det er tett interaksjon mot morselskapet SpareBank 1 Østlandets kompetansemiljø. Selskapet vektlegger menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, og har integrert anti-hvitvask og arbeid mot økonomisk kriminalitet (AML prosesser) i hele organisasjonen i den daglige driften.

Selskapet har vært Miljøfyrtårnsertifisert siden 2021, og ble resertifisert i 2024.

OM SPAREBANK 1 FINANS ØSTLANDET AS

SpareBank 1 Finans Østlandet AS er et finansieringsselskap som tilbyr leasing og lån gjennom forhandlere, samarbeidende banker og direkte mot kunder. Selskapet har hovedkontor i Hamar i tillegg til regionkontorer på Lillestrøm, Lillehammer, Gjøvik, i Drammen og Fredrikstad. Selskapet er eid av SpareBank 1 Østlandet (85,1 prosent), SpareBank 1 Ringerike Hadeland (9,9 prosent) og SpareBank 1 Østfold Akershus (5 prosent).

For mer informasjon, se [hjemmesiden](#).

Aktsomhetsvurderinger

Selskapet jobber systematisk med å forebygge og avdekke risiko for forhold tilknyttet vår virksomhet som er i strid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Selskapet jobber sammen med konsernet SpareBank 1 Østlandet med gjennomføring av aktsomhetsvurderinger som skal sikre at vi ivaretar vårt sosiale ansvar ved all virksomhetsutøvelse i selskapet, i leverandørkjeden og med våre tilknyttede forretningspartnere. Rapporten for 2024 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres innen rapporteringsfristen 30.06.2025 på SpareBank 1 Østlandets nettsider om bærekraftsrapportering.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

► Datterselskaper

Alternative resultatmål

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS kjøpte regnskaps- og rådgivningsselskapet Siffer Norge AS med datterselskap med virkning fra 1. januar 2024. Oppkjøpet gir potensial for gode synergieffekter både innenfor drift og ledelse. Siffer-selskapene er lokalisert i Halden i Østfold. SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS omsatte for 187 millioner kroner i 2024.

Selskapet fikk et underskudd etter skatt på 30 millioner kroner mot et uderskudd etter skatt på minus 2 millioner kroner i 2023. Resultatnedgangen skyldtes i hovedsak at det ble nedskrevet goodwill med 25 millioner kroner i fjerde kvartal 2024.

Forretningsideen legger vekt på kundens behov. Ved bruk av moderne teknologi leverer selskapet lønnsomme og trygge løsninger til næringslivet. Det er i dag et kompetansemiljø bestående av fagspesialister innen økonomi, teknologi bærekraft, regnskap, HR og lønn som tilbyr et bredt spekter av tjenester tilpasset små og mellomstore bedrifter på Østlandet.

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet konsern har i løpet av året etablert to nye forretningsområder. Selskapet har etablert rådgivningstjenester innenfor HR. Det er ansatt ressurser på tre av konsernets lokasjoner. Rådgivning innenfor bærekraft ble etablert i 2024. Høsten 2024 startet en intern prosess med å få sertifisert hele selskapet i tråd med kravene i «Miljøfyrtårn». Sertifiseringen baseres på en hovedkontormodell tilpasset at selskapet er lokalisert på flere geografiske lokasjoner. Hovedkontoret er lagt til Oslo, her har rådgiverne sitt faste arbeidssted. Lokasjon Oslo ble sertifisert i november 2024. I løpet av 2025 skal de øvrige ni kontorene sertifiseres.

SpareBank 1 Regnskap videreføres som et stort satsningsområde. Dette er knyttet til rådgivningsoppdrag og supporttjeneste for alle kundene som bruker systemet fra UniMicro, samt at vi har drevet aktivt salgsarbeid og fått tilført mange nye kunder og brukere av systemet. Dette har positiv effekt for selskapet og konsernet.

BÆREKRAFTSMÅL MOT 2030

Selskapet jobber målrettet med å understøtte FNs bærekraftsmål fram mot 2030 og viderefører arbeidet med fire av de 17 bærekraftmålene:

Mål 5 – Likestilling mellom kjønnene

Selskapet har ivaretatt mål 5 gjennom likestilling mellom kjønnene i styret og ledende stillinger:

- Styret (53 % kvinner/47 % menn)
- Ledere (50 % kvinner/50 % menn)

Mål 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst

Selskapet er en ansvarlig arbeidsgiver med fokus på vekst og lønnsomhet til det beste for de ansatte. Fagområdet er i stadig endring, og vi er opptatt av å bevare arbeidsplasser ved å gjennomføre målrettede kompetansehevende tiltak. Vi videreførte i 2024 et kompetansebyggende program for unge som ferdigstiller sin masterutdanning i 2025. Dette samarbeidet mellom erfarne og nyutdannede har en egen dynamikk og det blir en positiv

OM SPAREBANK 1 FORRETNINGSPARTNER ØSTLANDET AS

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS leverer lønn- og regnskapstjenester til bedrifter innenfor alle bransjer. Selskapet er heleid av SpareBank 1 Østlandet. Selskapet hadde ved årsskiftet 174 ansatte og kontorer på Tynset, Lillehammer, Moelv, Hamar, Elverum, Kongsvinger, Lillestrøm, Oslo, Fredrikstad og Halden.

For mer informasjon, se [hjemmesiden](#).

utvikling for alle involverte parter. Vi er sammen om å skape vekst og utvikling. I 2024 ble lederverktøyet Winningtemp implementert. Gjennom ukentlige spørsmål om arbeidssituasjon, faglig innhold, trivsel, engasjement og mål akkumuleres data i en total database og presenteres systematisk per team/lokasjon og for hele selskapet. Systemet gjør det mulig å identifisere forbedringsområder og iverksette målrettede tilbake i samarbeid med våre medarbeidere. Dette bidrar til en bærekraftig og trygg arbeidskultur, der trivsel, engasjement og utvikling står i fokus.

Mål 9 – Innovasjon og infrastruktur

For å imøtekomme markedets krav til effektivisering benytter selskapet:

- Robotteknologi
- Automatiserte prosesser og rutiner
- Skybaserte plattformer
- Utvikling av spesialiserte tjenester tilpasset konsernkunder
- Tjenester tilpasset nye regelverk innenfor fag og lovverk

Mål 13 – Stoppe klimaendringer

Selskapet har et godt digitalt tjenestetilbud som begrenser behovet for reising både for medarbeidere og kunder. I noen tilfeller er det likevel nyttig å kunne møtes fysisk, da er vi likevel lokalisert nær kundene i våre primærmarkeder. Vi har innført flere gode tiltak:

- Kildesortering på lokasjonene der det er tilpasset fra utleiers og kommunens side.
- Redusert reisevirksomhet gjennom bruk av digitale løsninger.
- Ved behov for fysiske møter oppfordrer vi alle ansatte til å reise kollektivt.
- Miljøfyrtårnsertifisering av alle våre lokasjoner videreføres i 2025.
- Opplæring av ansatte rundt bærekraft for våre kunder gjennom foredrag, intranett samt kursing i forbindelse med sertifiseringsprosessen Miljøfyrtårn.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

Alternative resultatmål

SpareBank 1 Østlandet sine alternative resultatmål (APM) er utarbeidet i henhold til ESMA sine retningslinjer for APM-er og er nøkkeltall som har til hensikt å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. Disse nøkkeltallene er enten justerte nøkkeltall eller nøkkeltall som ikke er definert under IFRS eller annen lovgivning og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre selskaper. APM-ene har ikke til hensikt å være et substitutt for regnskapstall som utarbeides etter IFRS og skal heller ikke tillegges mer vekt enn disse regnskapstallene, men har blitt inkludert i den finansielle rapporteringen for å gi en fylligere beskrivelse av bankens prestasjoner. Videre representerer APM-ene viktige måltall for hvordan ledelsen styrer virksomheten.

Ikke-finansielle nøkkeltall og finansielle nøkkeltall som er regulert av IFRS eller annen lovgivning er ikke definert som APM-er. SpareBank 1 Østlandets APM-er benyttes både i oversikten over hovedtall og i styrets beretning, samt i regnskapspresentasjoner og prospekter. Alle APM-er vises med tilsvarende sammenligningstall for tidligere perioder.

Utlåns- og innskuddsmarginer for morbanken beregnes i forhold til daglig gjennomsnitt av utlån til- og innskudd fra kunder. For alle andre hovedtall og APM-er som beregnes ved hjelp av gjennomsnittlige balansestørrelser, så beregnes gjennomsnittlig balansestørrelse som gjennomsnittet av inngående balanse for den aktuelle perioden og utgående balanse for hvert av kvartalene i perioden.

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
Resultat etter skatt – Renteutgifter på hybridkapital	
Resultat etter skatt inklusiv renter hybridkapital	Nøkkeltallet viser Resultat etter skatt korrigert for renter på hybridkapital. Hybridkapital er iht. IFRS klassifisert som egenkapital og renteutgifter på hybridkapitalen føres derfor som en egenkapitaltransaksjon. Hybridkapitalen har mange likhetstrekk med gjeldsposter og skiller seg fra annen egenkapital ved at den er rentebærende og har ikke rett på utbyttebetalinger. Nøkkeltallet viser hva resultat etter skatt ville vært dersom renteutgiftene knyttet til hybridkapitalen hadde vært resultatført.
$\frac{(\text{Resultat etter skatt} - \text{Renteutgifter på hybridkapital}) \times (\frac{\text{Act}}{\text{Act}})}{(\text{Gjennomsnittlig egenkapital} - \text{Gjennomsnittlig hybridkapital})}$	
Egenkapitalavkastning etter skatt	Egenkapitalavkastning etter skatt er et av SpareBank 1 Østlandet sine viktigste finansielle måltall og gir relevant informasjon om foretakets lønnsomhet ved at den måler driftens lønnsomhet i forhold til investert kapital i virksomheten. Resultatet korrigeres for renter på hybridkapital, som iht. IFRS er klassifisert som egenkapital, men som i denne sammenheng er mer naturlig å behandle som gjeld da hybridkapitalen er rentebærende og ikke har rett på utbytteutbetalinger.
Res. etter tap på utlån og garantier – Nto. res. fra finansielle eiendeler og forpliktelser – Ekstraordinære poster	
Resultat fra kjernevirksomheten	Resultat fra kjernevirksomheten gir relevant informasjon om lønnsomheten av bankens kjernevirksomhet.
$\frac{\text{Sum driftskostnader}}{\text{Sum inntekter}}$	
Kostnadsprosent	Dette nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader, og er et nyttig måltall for å vurdere kostnadseffektiviteten til foretaket. Beregnes som sum driftskostnader dividert med sum inntekter.

OM SPAREBANK 1
ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-
uttalelse

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
	Vektet gjennomsnittlig kunderente på utlån til kunder og utlån overført til kredittforetak - Gjennomsnittlig NIBOR 3 MND
Utlånsmargin	Utlånsmargin beregnes for person- og bedriftsmarkedsdivisjonene og gir informasjon om lønnsomheten av divisjonenes utlånsvirksomhet. Utlån overført til kredittforetak inkluderes i utvalget da dette inngår i den totale utlånsvirksomheten.
	Gj. snittlig NIBOR 3 MND – Vektet gj. snittlig kunderente på innskudd fra kunder
Innskuddsmargin	Innskuddsmargin beregnes for person- og bedriftsmarkedsdivisjonene og gir informasjon om lønnsomheten av divisjonenes innskuddsvirksomhet.
	Utlånsmargin + Innskuddsmargin
Netto rentemargin	Netto rentemargin beregnes for person- og bedriftsmarkedsdivisjonene og gir informasjon om lønnsomheten av divisjonenes samlede utlåns- og innskuddsvirksomhet. Utlån overført til kredittforetak inkluderes i utvalget da dette inngår i den totale utlånsvirksomheten.
	Netto renteinntekter + Provisjonsinntekter fra kredittforetak
Netto renteinntekter inklusiv provisjoner fra kredittforetak	Utlån overført til kredittforetak er en del av den totale utlånsvirksomheten, men inntekter og kostnader forbundet med disse utlånene inntektsføres som provisjonsinntekter. Nøkkeltallet presenteres da det gir et godt bilde på netto inntekter fra den samlede utlåns- og innskuddsvirksomheten.
	Sum eiendeler
Forvaltningskapital	Forvaltningskapital er et innarbeidet bransjespesifikt navn på sum eiendeler
	Sum eiendeler + Lån overført til kredittforetak
Forretningskapital	Forretningskapital er et innarbeidet bransjespesifikt navn på sum eiendeler med tillegg av lån overført til kredittforetak som inngår i utlånsvirksomheten.
	Utlån til og fordringer på kunder + Lån overført til kredittforetak
Brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittforetak	Utlån overført til kredittforetak er fraregnet balansen, men inngår i den totale utlånsvirksomheten.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
Innskuddsdekning	Innskudd fra og gjeld til kunder Brutto utlån til kunder Innskuddsdekning gir relevant informasjon om SpareBank 1 Østlandets finansieringsmiks. Innskudd fra kunder representerer en viktig del av finansieringen av bankens utlånsvirksomhet og nøkkeltallet gir viktig informasjon om bankens avhengighet av markedsfinansiering.
Innskuddsdekning inklusiv utlån overført til kredittforetak	Innskudd fra og gjeld til kunder Brutto utlån til kunder + Lån overf. til kred. foretak Innskuddsdekning gir informasjon om finansieringsmiks av den totale utlånsvirksomheten. Innskudd fra kunder representerer en viktig del av finansieringen av bankens utlånsvirksomhet og nøkkeltallet gir viktig informasjon om den totale utlånsvirksomhetens avhengighet av markedsfinansiering.
Utlånsvekst siste 12 måneder	Brutto utlån til kunder Brutto utlån til kunder for 12 måneder siden Utlånsvekst siste 12 måneder Nøkkeltallet gir informasjon om aktiviteten og veksten i bankens utlånsvirksomhet.
Utlånsvekst siste 12 måneder inklusiv utlån overført til kredittforetak	Bto. utlån til kunder + Lån overf. til kred.foretak Brutto utlån til kunder for 12 mnd. siden + Lån overf. til kred. for 12 mnd. siden Utlånsvekst siste 12 måneder inklusiv utlån overført til kredittforetak Nøkkeltallet gir informasjon om aktiviteten og veksten i bankens totale utlånsvirksomhet. Banken benytter kredittforetakene som finansieringskilde, og nøkkeltallet inkluderer lån overført til kredittforetakene for å synliggjøre aktiviteten og veksten i den totale utlånsvirksomheten inklusiv disse lånene.
Innskuddsvekst siste 12 måneder	Innskudd fra og gjeld til kunder Innskudd fra og gjeld til kunder for 12 måneder siden Innskuddsvekst siste 12 måneder Nøkkeltallet gir informasjon om aktiviteten og veksten i innskuddsvirksomheten som er en viktig del av finansieringen av bankens utlånsvirksomhet.
Tap på utlån i prosent av brutto utlån	(Tap på utlån og garantier) $\times \frac{\text{Act}}{\text{Act}}$ Brutto utlån til kunder Nøkkeltallet angir resultatført tapskostnad i forhold til brutto utlån og gir relevant informasjon om hvor store tapskostnader foretaket har i forhold til utlånsvolumet. Dette gir nyttig tilleggsinformasjon til resultatført tapskostnad da kostnaden også sees i sammenheng med utlånsvolumet og er dermed bedre egnet som et sammenligningstall mot andre banker.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
Utlån og forpliktelser i trinn 2 i prosent av brutto utlån	<u>(Utlån og forpliktelser i trinn 2)</u>
	Brutto utlån til kunder
Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.	
Utlån og forpliktelser i trinn 3 i prosent av brutto utlån	<u>(Utlån og forpliktelser i trinn 3)</u>
	Brutto utlån til kunder
Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.	
Brutto misligholdte engasjement i prosent av brutto utlån	<u>Brutto misligholdte engasjement over 90 dager</u>
	Brutto utlån til kunder
Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.	
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån	<u>Brutto øvrige tapsutsatte engasjement som ikke er misligholdt</u>
	Brutto utlån til kunder
Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.	
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån	<u>Netto misligholdte engasjement + Netto andre tapsutsatte engasjement</u>
	Brutto utlån til kunder
Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.	
Avsetningsgrad for misligholdte engasjementer	<u>Individuelle nedskrivninger på misligholdte engasjementer</u>
	Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager
Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.	

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

STYRETS ÅRSBERETNING

RESULTATER OG NOTER

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Revisors beretning

Revisors attestasjons-uttalelse

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
	Individuelle nedskrivninger på øvrige tapsutsatte engasjementer Brutto øvrige tapsutsatte engasjementer
Avsetningsgrad for øvrige tapsutsatte engasjementer	Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.
	Sum egenkapital Sum eiendeler
Egenkapitalprosent	Nøkkeltallet gir informasjon om den uvektede soliditeten til selskapet.
	(Sum EK – Minoritetsinteresser – Hybridkapital) × Eierandelsbrøk Antall utstedte egenkapitalbevis
Bokført egenkapital per EK-bevis konsern	Nøkkeltallet gir informasjon om verdien av bokført egenkapital per egenkapitalbevis. Dette gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset. Beregnet som egenkapitalbevisiernes andel av egenkapitalen ved utløpet av perioden dividert på antall egenkapitalbevis.
	Børskurs på egenkapitalbevisene Resultat per egenkapitalbevis × $\frac{Act}{Act}$
Pris/resultat per EK-bevis	Nøkkeltallet gir informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis sett opp mot børskurs på det aktuelle tidspunkt, noe som gir mulighet for å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset. Beregnes som børskurs per egenkapitalbevis dividert på annualisert resultat per egenkapitalbevis.
	Børskurs på egenkapitalbevisene Bokført egenkapital per egenkapitalbevis konsern
Pris/bokført egenkapital	Nøkkeltallet gir informasjon om verdien av bokført egenkapital per egenkapitalbevis sett opp mot børskurs på gitt tidspunkt. Dette gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset. Beregnet som børskurs per egenkapitalbevis dividert på bokført egenkapital per egenkapitalbevis konsern (se definisjonen av dette nøkkeltallet over).

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
Gjennomsnittlig LTV (Loan to value)	Gjennomsnittlig lånebeløp på utlån til kunder Gjennomsnittlig markedsverdi på sikkerhetsstilte eiendeler
	Nøkkeltallet gir informasjon om belåningsgraden i utlånsporteføljen og er relevant for å vurdere tapsrisiko i utlånsporteføljen.
Utlån overført til kredittforetak	Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, Eika Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS og som dermed er fraregnet fra balansen
	Utlån overført til kredittforetak er fraregnet balansen, men inngår i den totale utlånsvirksomheten. Nøkkeltallet brukes for beregning av andre APM-er.
Act/Act	Totalt antall dager i året (365 eller 366) Antall dager hittil i år
	Act/Act brukes for å annualisere resultatstørrelser som inngår i nøkkeltall. Resultatstørrelser annualiseres i nøkkeltallene for at de skal være sammenlignbare med andre perioders nøkkeltall.
Ekstraordinære poster	Identifiserte kostnader som er vurdert å skyldes engangshendelser
	Nøkkeltallet brukes til å beregne underliggende bankdrift som er oppført som en egen APM.
Resultat per gjennomsnittlig egenkapitalbevis	Majoritetens andel av konsernets resultat etter skatt × Gjennomsnittlig eierandelsbrøk Gjennomsnittlig antall EKB i regnskapsperioden
	Nøkkeltallet viser egenkapitalbeveiseiernes andel av resultat etter skatt fordelt per gjennomsnittlig egenkapitalbevis i regnskapsperioden.
Utvannet resultat per gjennomsnittlig egenkapitalbevis	Majoritetens andel av konsernets resultat etter skatt × Gjennomsnittlig eierandelsbrøk Gjennomsnittlig antall EKB i regnskapsperioden + Antall EKB utstedt etter regnskapsperiodens slutt
	Nøkkeltallet viser egenkapitalbeveiseiernes andel av resultat etter skatt fordelt på summen av gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis i regnskapsåret med tillegg av antall egenkapitalbevis som er utstedt etter regnskapsperiodens slutt.
Sum driftskostnader korrigert for restruktureringskostnader	Sum driftskostnader – Restruktureringskostnader
	Restruktureringskostnader i forbindelse med omorganisering av virksomheten inngår i sum driftskostnader, men disse kostnadene holdes utenfor når virksomheten fastsetter mål for vekst i driftskostnader. Disse kostnadene holdes utenfor for at veksttallene skal være sammenlignbare over tid. Nøkkeltallet presenteres da det gir et godt grunnlag for å beregne underliggende kostnadsvekst.

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

SpareBank 1 Østlandet er landets fjerde største sparebankkonsern med over 1 300 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 41 kontorer spredt om i Oslo, Akershus, Buskerud og Innlandet.

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.

SpareBank
ØSTLANDET **1**

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