



ÅRSRAPPORT 2023

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Om rapporten

Denne integrerte årsrapporten for 2023 viser hvordan SpareBank 1 Østlandet bidrar til bærekraftig vekst og utvikling for våre kunder, eiere, ansatte og i samfunnet for øvrig. Banken rapporterer i henhold til gitte lover og standarder, både for finansiell informasjon og for bærekraftsdata.

Kapittelet Om SpareBank 1 Østlandet presenterer hvem vi er og de viktigste hendelsene i konsernet i 2023. Her finner du også utvalgte nøkkeltall, finansielle ambisjoner og oppnåelse, hovedtall fra konsernet og en oversikt over utviklingen til bankens egenkapitalbevis.

Kapittelet Strategi og verden rundt oss forteller om konsernstrategien mot 2025 og gir et innblikk i eksterne forhold som påvirker driften. Kapittelet viser også hvordan vi jobber med bærekraft både lokalt og i et globalt perspektiv.

Kapittelet Virksomheten vår inneholder en virksomhetsredegjørelse for våre tre forretningsområder personmarked, bedriftsmarked samt organisasjons- og kapitalmarked. Videre er det underkapitler som beskriver hvordan vi jobber med vesentlige temaer innen bærekraft og samfunn.

I Styling og selskapsledelse finner du informasjon om styret, konsernledelsen, organisasjonskart, eierstyring og selskapsledelse.

Kapittelet Redegjørelse og resultater utgjør hoveddelen av årsrapporten og inneholder styrets årsberetning, resultatregnskap, balanse, endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling, noter, erklæring fra styret og konsernsjef, revisors beretning, informasjon fra datterselskaper og alternative resultatmål.

Etter hoveddelen kommer det et vedlegg som viser hvordan banken rapporterer på ulike rammeverk og forpliktelser innen bærekraft.

I årsrapporten bruker vi rammeverket for integrert rapportering fra IIRC og oppfyller kravene i GRI-standarden for rapportering av bærekraftsdata (Global Reporting Initiative). Det er utarbeidet en GRI-indeks for å hjelpe leseren med å finne relevante og vesentlige bærekraftsdata. Bankens mest vesentlige bærekraftstemaer har egne underkapitler i den redaksjonelle delen av rapporten. Det er også utarbeidet indekser for andre rapporteringsforpliktelser og rammeverk, som Miljøfyrtårn, SFDR, UNEP FI, TCFD og TNFD. Mer informasjon om hvilke lover, standarder og prinsipper som følges i rapporteringen, finner du i Slik jobber vi med bærekraft ([side 37](#)), i Vår del av det globale ansvaret ([side 41](#)) og i note 2 ([side 142](#)).

I årsrapporten søker vi å presentere tidsserier med sammenlignbare tall. Dagens SpareBank 1 Østlandet ble til i 2017 gjennom en fusjon mellom Sparebanken Hedmark og Bank 1 Oslo Akershus. Tidsseriene i rapporten starter derfor i hovedsak fra 2017.

I 2023 har vi forbedret den universelle utformingen av årsrapporten både på papir og digitalt, slik at flere kan lese rapporten uavhengig av funksjonsevne.

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 vår pilar 3-rapport med mer informasjon om risiko- og kapitalstyring, samt årsrapporten i maskinlesbart format i henhold til ESEF.

Vårt arbeid med bærekraftsmålene

Banken jobber for å understøtte FNs bærekraftsmål. I denne rapporten vil du finne igjen bærekraftsmålene i margin på flere sider. Dette betyr at siden inneholder informasjon om hvordan vi jobber for å nå målene som er visualisert. Les mer om våre utvalgte bærekraftstemaer på [side 38](#).



Redaksjon: Nina Høibråten Buer, Ingvild Bjørklund Wangen, Camilla Knutsen Wickstrøm og Kristine Våland Bakken. Foto: Karoline Næss, Siv Stenseth og Svein Øvregård. Design og produksjon: Bolt Communication AS. Forsidefoto: Monica Jenssen. Baksidefoto: Michael Solbakken.

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innhold

Kapittel 1

Om SpareBank 1 Østlandet

Kort om SpareBank 1 Østlandet	5
Utvalgte nøkkeltall	7
Trygg bank i et urolig verdensbilde	11
Vår stolte historie – fra korn til konsern	12
Tilbakeblikk 2023	15
Finansielle måltall og oppnåelse	18
Hovedtall fra konsern	20
Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset	23

Kapittel 3

Virksomheten vår

Forretningsområder og støttefunksjoner	46
Personmarked (PM)	48
Bedriftsmarked (BM)	50
Organisasjons- og kapitalmarked	53
Forretningsadferd	54
Grønn omstilling	63
Våre dyktige medarbeidere	85
Forbrukere og sluttbrukere	92
Innovasjon og forretningsutvikling	99

Kapittel 5

Redegjørelse og resultater

Styrets årsberetning	116
Resultatregnskap	132
Utvidet resultatregnskap	133
Balanse	134
Endring i egenkapital	135
Kontantstrømoppstilling	139
Noter	140
Egenerklæring fra styret og administrerende direktør	230
Revisors beretning	231
Datterselskaper	235
Alternative resultatmål	239

Kapittel 2

Strategi og verden rundt oss

Makrobildet	30
Vår strategi	32
Strategisk målbylde 2025	34
Slik jobber vi med bærekraft	37
En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet	38
Vår del av det globale ansvaret	41
Interessenter og interessentdialog	43

Kapittel 4

Styring og selskapsledelse

Informasjon om styret	104
Konsernledelsen	107
Eierstyring og selskapsledelse	109

Kapittel 6

Indekser og vedlegg bærekraft

Bankens håndtering av ESG-risiko	246
Naturrisiko – TNFD-indeks	247
Klimarisiko – TCFD-indeks	248
UNEP FI – PRB-indeks:	
Prinsipper for ansvarlig bankdrift	251
Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier	252
PAI-rapportering	253
GRI-indeks	255
Article 8 Taxonomy Disclosure	264

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innhold

Kort om SpareBank 1 Østlandet	5
Utvalgte nøkkeltall	7
Trygg bank i et urolig verdensbilde	11
Vår stolte historie – fra korn til konsern	12
Tilbakeblikk 2023	15
Finansielle måltall og oppnåelse	18
Hovedtall fra konsern	20
Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset	23

Kapittel 1
Om SpareBank 1 Østlandet

Andrea Rix, banksjef Romerike personmarked

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- ▶ Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Kort om SpareBank 1 Østlandet

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

Banken 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 37 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.

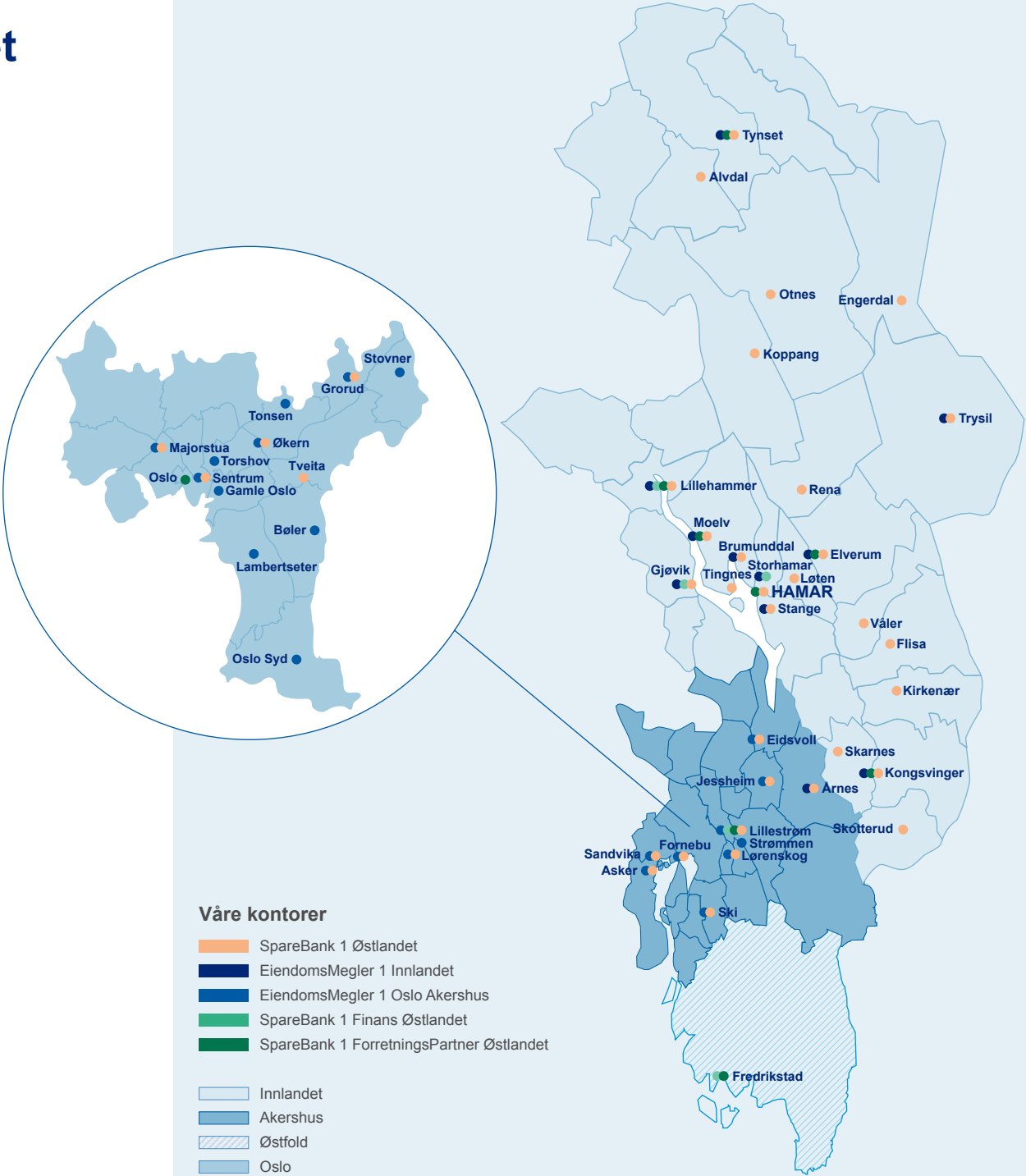
Vår samfunnsrolle

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.

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 viktig 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 ikke-digitale kunder. Telefonbank, brevgiro og betjent fullservice kundesenter er noen eksempler. I tillegg kan kundene fysisk møte rådgiverne våre ved alle bankkontorene.



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- ▶ Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

For å hjelpe flere til å ta i bruk digitale tjenester, arrangerer flere av våre kontorer kurs for ikke-digitale kunder om hvordan de kan bruke 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 (les mer om dette på [side 97](#)). Slik er vi med på å gjøre regionen til et godt sted å bygge og bo, arbeide og drive næringsaktivitet.

Banken lever på denne måten i et gjensidig avhengighetsforhold med samfunnet rundt seg. Går det godt for samfunnet, går det godt for banken og omvendt.

Kundeutbytte – vi deler av overskuddet

I god sparebanktradisjon og moderne bærekraftsånd deler SpareBank 1 Østlandet av overskuddet med kundene. Til sammen delte vi ut 306 millioner kroner i kundeutbytte i 2023. Etter at vi gikk på børs i 2017 og ble den første banken i Norge som utbetalte kundeutbytte, har vi utbetalt nærmere 1,5 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.



Kunderådgiver Anita Burud Korsmo i Asker er en av mange bankansatte som markerte frivillighetens år 2023 ved å ta over oppgavene til de frivillige under en av hjemmekampene til hockeylaget Frisk Asker på Varner Arena.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

► Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

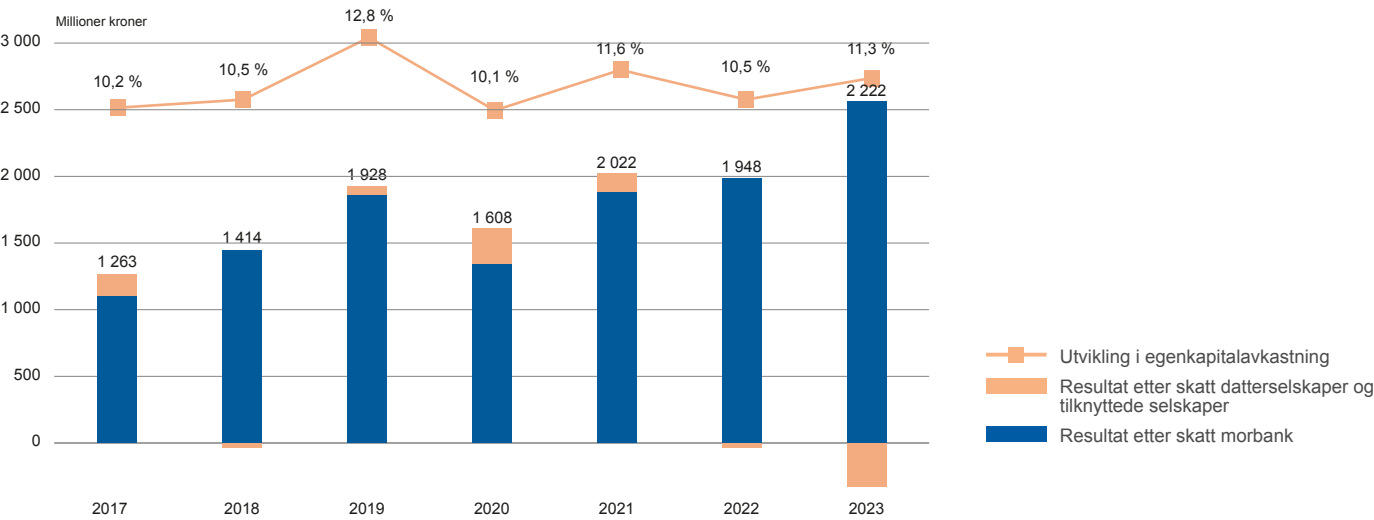
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

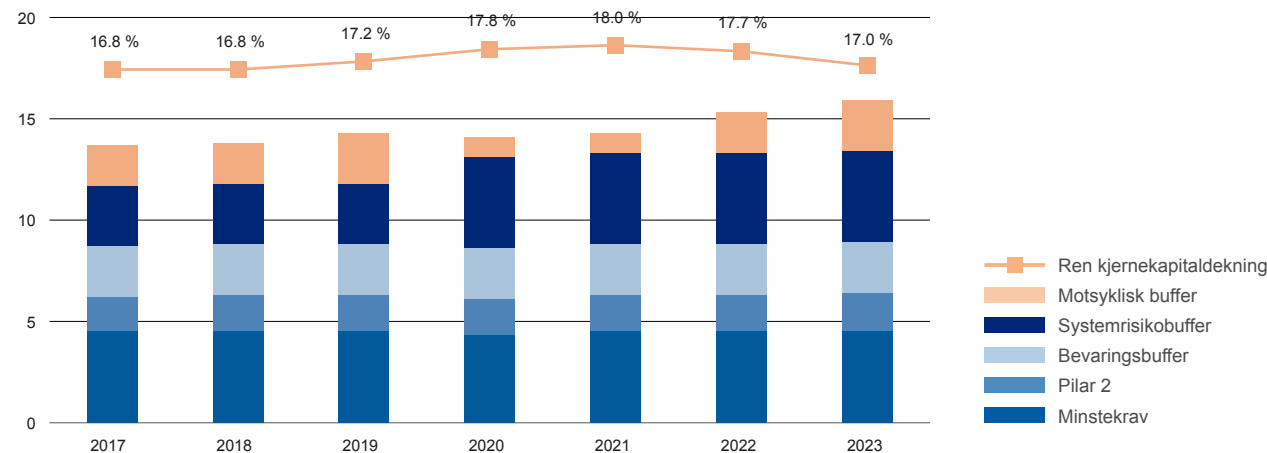
Utvalgte nøkkeltall

Konsernresultat etter skatt

Inkludert utvikling egenkapitalavkastning

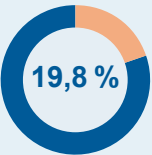


Utvikling ren kjernekapitaldekning

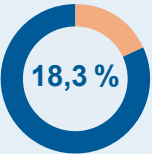


Andel grønne lån

Grønn andel av totale utlån konsern

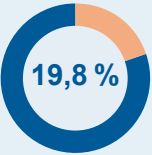


Grønne boliger i boliglånporteføljen



Les mer på [side 76](#).

Grønn andel av utlån bedriftsmarked



Les mer på [side 66](#).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

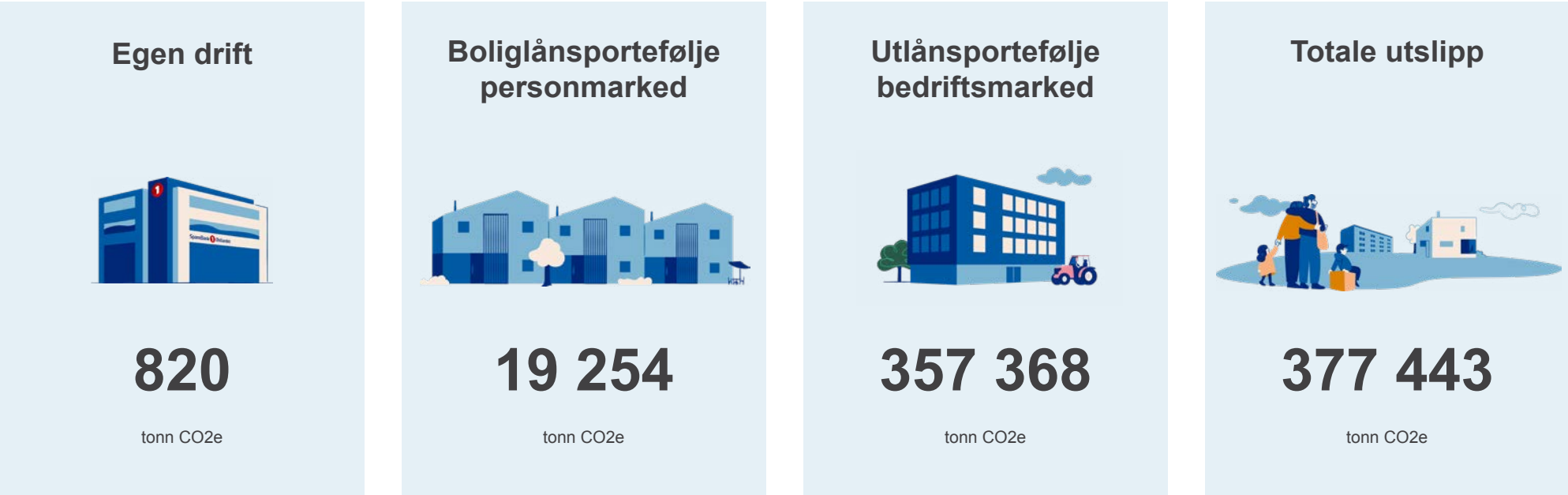
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Totale klimagassutslipp 2023

Bankens totale klimagassutslipp regnet i tonn CO2-ekvivalenter.



Tonn CO2e	Egen drift	Boliglånsportefølje personmarked	Utlånsportefølje bedriftsmarked	Totale utslipp
Direkte utslipp nivå (scope) 1	4			5
Indirekte utslipp fra innkjøpt energi nivå (scope) 2	594			595
Indirekte utslipp fra verdikjede nivå (scope) 3	221	19 254	357 368	376 844
Totalt	820	19 254	357 368	377 443

For mer informasjon om utslipp over tid, samt metode og forutsetninger, se [side 63](#).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

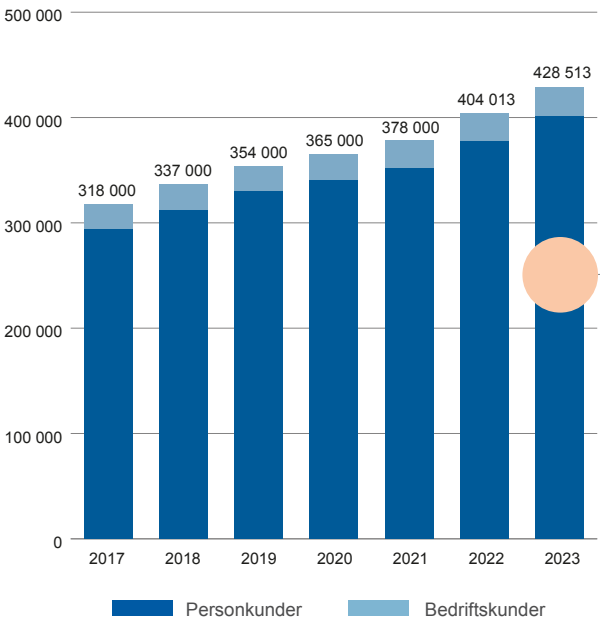
3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

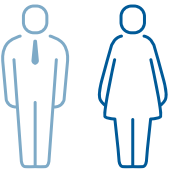
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Antall kunder



Medarbeidertilfredshet

Måleparameter (KPI)
Score SpareBank 1 Østlandet



Totaltemperatur



Engasjement

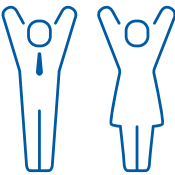


Arbeidsglede



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

Kjønnsandel menn og kvinner



Totalt



Ledere



Styret



Konsernledelse



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

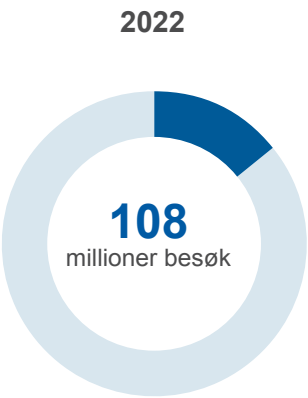
3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

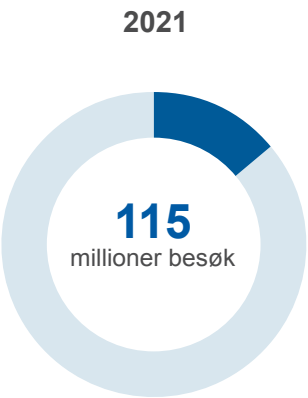
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

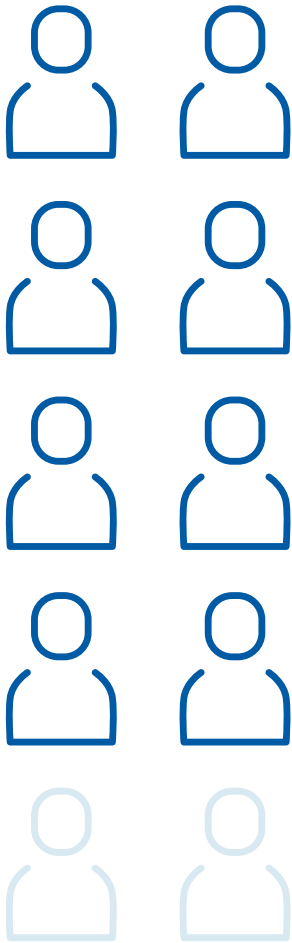
Besøk digitale flater



Dette utgjør 13,9 % av totaltrafikken på sparebank1.no.

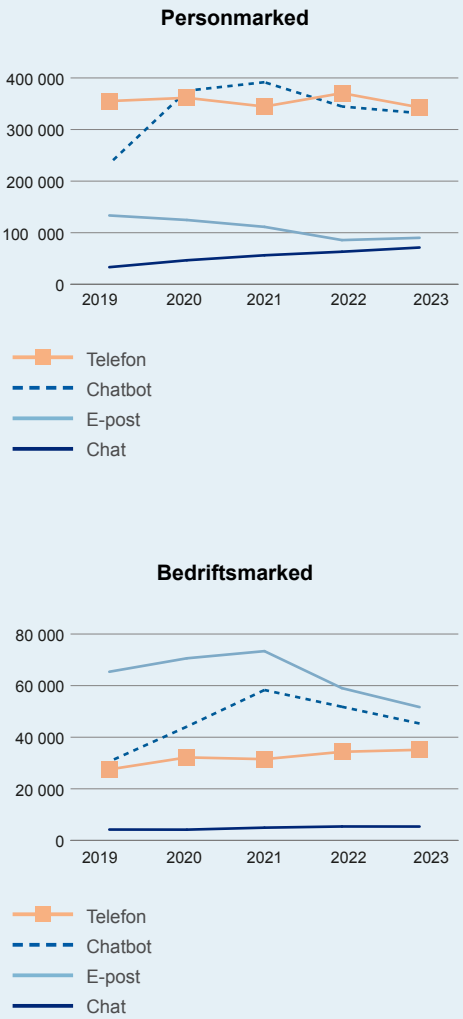


Dette utgjør 14,4 % av totaltrafikken på sparebank1.no.



kunder bruker kun mobilbank

Trafikk kundesenter



Det eksisterer ikke sammenlignbare trafikk tall fra tida før 2018 grunnet fusjonen mellom Sparebanken Hedmark og Bank 1 Oslo Akershus og sammenslåing av systemer. Chatbot ble innført i 2019.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

► Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Trygg bank i et urolig verdensbilde

Året 2023 ble nok et år med en krevende verdenssituasjon preget av krig og konflikter, uvær, ustabile makro-økonomiske forhold, høy inflasjon, flere renteøkninger gjennom året og røffere forhold for mange kunder.

Jeg har lagt mitt siste hele år som konsernsjef i SpareBank 1 Østlandet bak meg. Det har vært mange stabile år helt fram til verden stengte ned som følge av covid-19 i mars 2020 og deretter har det herjet krig og uro i Europa og Midt-Østen. Her i nord lever vi i en fredelig del av verden, men globale forhold påvirker oss både sikkerhetspolitisk og økonomisk. Prisstigningen og det økte rentenivået har bidratt til en strammere økonomi for folk flest, men signalene fra Norges Bank er at rentetoppen kan være nådd dersom vi får en kraftigere oppbremsing i norsk økonomi eller at inflasjonen faller.

Det vi vet fra egen bank, samt egne spørreundersøkelser, er at flertallet av våre kunder fortsatt klarer seg bra, men det er utvilsomt flere som sliter med å få endene til å møtes. De som er hardest rammet, er de som hadde det vanskelig fra før. Også de trenger en bank å diskutere økonomispørsmål med. Vi er en sparebank som er kjent for å følge kundene i gode og dårligere tider. Selv om vi med ny finansavtalelov og nye låne- og kostnadsmodeller må gi flere avslag enn før, så må også slike saker håndteres med respekt og omsorg for de personene vi må skuffe med et nei. Vi vet det er krevende for både kunder og rådgivere i uroligere tider.

Konsernresultatet for 2023 gjenspeiler omstendighetene vi har hatt rundt oss det siste året. Resultatet ble 2 222 (1 948) millioner kroner etter skatt. Banken har hatt god vekst i utlån og innskudd gjennom året, og dette bidro til økning i bankens samlede renteinntekter i 2023. Det er hovedsakelig renteinntektene som trekker konsernresultatet i positiv retning, mens høyere kredittap, økte kostnader og reduserte provisjonsinntekter fra kredittforetak bidro motsatt vei.

Boligomsetningen i bankens markedsområde har vært lavere, men kundene har fortsatt behov for lån til sine ulike prosjekter. Utlånsveksten i konsernet i 2023 ble samlet sett på over fem prosent. Det er et godt tegn at sparingen blant kundene også fortsatt er god, til tross for en noe strammere økonomi både for husholdningene og bedriftene.

I bedriftsmarkedet har det vært flere utfordringer enn normalt, men jevnt over viser små og mellomstore bedrifter evne til å tilpasse seg skiftningene. Restrukturering av selskaper og langsiktig tenkning i godt samarbeid mellom banken og kundene bidrar til at flere virksomheter kommer seg over kneika. Dermed er bankens tap også lave inn mot slutten av året. Når det er sagt, så er vi fortsatt spente på hvilke senvirkninger vi vil se etter covid, krig og rente- og prisøkninger.

Gjennom året har vi revidert og tydeliggjort våre strategiske satsingsområder mot 2025. I den gjenværende strategiperioden vil banken prioritere tre viktige områder: differensiert distribusjonsmodell for lønnsom vekst og gode kundeopplevelser, økt gjennomføringskraft og bærekraftig drift og utvikling. Vi har i 2023 utarbeidet en overgangsplan mot netto null utslipp i 2050 og jobber kontinuerlig for å redusere klimagassutslippene fra egen drift og for å ha en bærekraftig kredittportefølje. Sammen med kundene og andre samarbeidspartnere bidrar banken til grønn omstilling og konkurransekraft.

SpareBank 1 Østlandet har tatt noen offensive steg i løpet av året. Først med etableringen av et nytt kontor på Økern Portal i juni. Vi fikk rekruttert inn dyktige folk som nå bidrar til å skape gode resultater, og som henter inn flere nye kunder i området.

I løpet av året har vi også framforhandlet en fusjonsplan med Totens Sparebank. Vi er to banker med mange likhetstrekk, felles verdier, felles markeder og et brennende lokalt engasjement med korte beslutningsveger og nærhet til kundene. Rett på nyåret vedtok bankenes styrer en fusjonsplan som krever endelige beslutninger i bankenes generalforsamling og representantskap samt myndighetsgodkjenning før fusjonen kan bli gjennomført.

SpareBank 1 Østlandet har vært største egenkapitalbeveiseier i Totens Sparebank gjennom mange år, og det er gledelig at vi nå kan finne sammen for å styrke Innlandets posisjon på Østlandet.

Jeg skal om kort tid gå av med pensjon, og banken driftes trygt videre som en solid samfunnsaktør der det viktigste oppdraget er å være en trygg og stabil finansieringskilde for personer og bedrifter i regionen. Den 1. april 2024 skal jeg levere stafettspinnen videre til bankens nye konsernsjef Klara-Lise Aasen fra Skreia. Hun har bred kunnskap og solid erfaring fra finans og blir historisk etter snart 180 år med kun mannlige banksjefer i de 23 lokalbankene som i dag utgjør SpareBank 1 Østlandet. Hun har ben i begge leire av vårt markedsområde med oppvekst ved Mjøsa, bosted i Bærum og leilighet i Hamar. Med sin bakgrunn lover hennes bidrag godt både for banken, for medarbeiderne, samfunnet og kundene våre.

Etter snart 30 års tilknytning til SpareBank 1 Østlandet gjennom både styreverv, som styreleder og til sist som konsernsjef gjennom 14 år, er det først og fremst med vemod jeg takker av, men også med lyst sinn med tanke på mere fritid og samvær med familie og venner. Det har vært en lærerik, interessant og spennende periode av mitt yrkesliv, ikke minst har det vært utrolig hyggelig å bli kjent med så mange dyktige kollegaer og gode kunder.

Jeg vil takke både medarbeidere og kunder i SpareBank 1 Østlandet for et langt og rikt samarbeid, og jeg ønsker dere alle lykke til videre.


Richard Heiberg



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

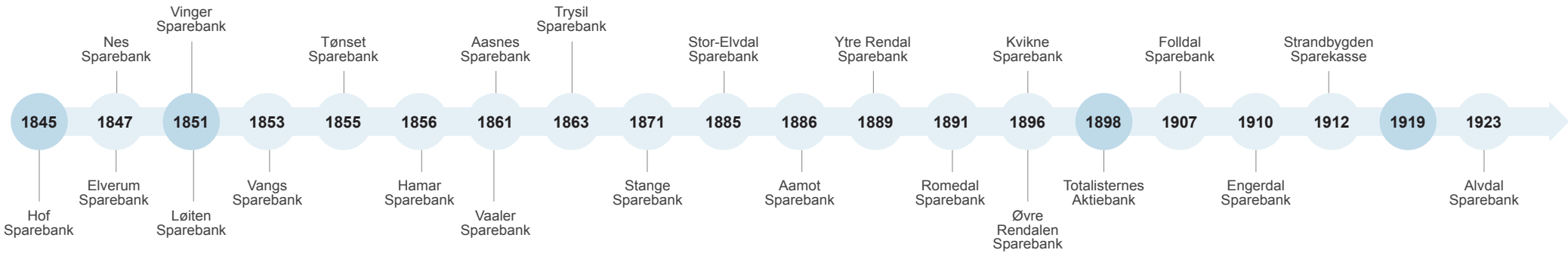
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Vår stolte historie – fra korn til konsern

SpareBank 1 Østlandets stolte og solide historie strekker seg tilbake til 1845. I løpet av 178 år har 23 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 SB1Øs historie ble etablert av den samfunnsengasjerte presten og ordføreren Haagen Ludvig Bergh. Penger fra salget av kornmagasiner i Hof, Vaaler 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

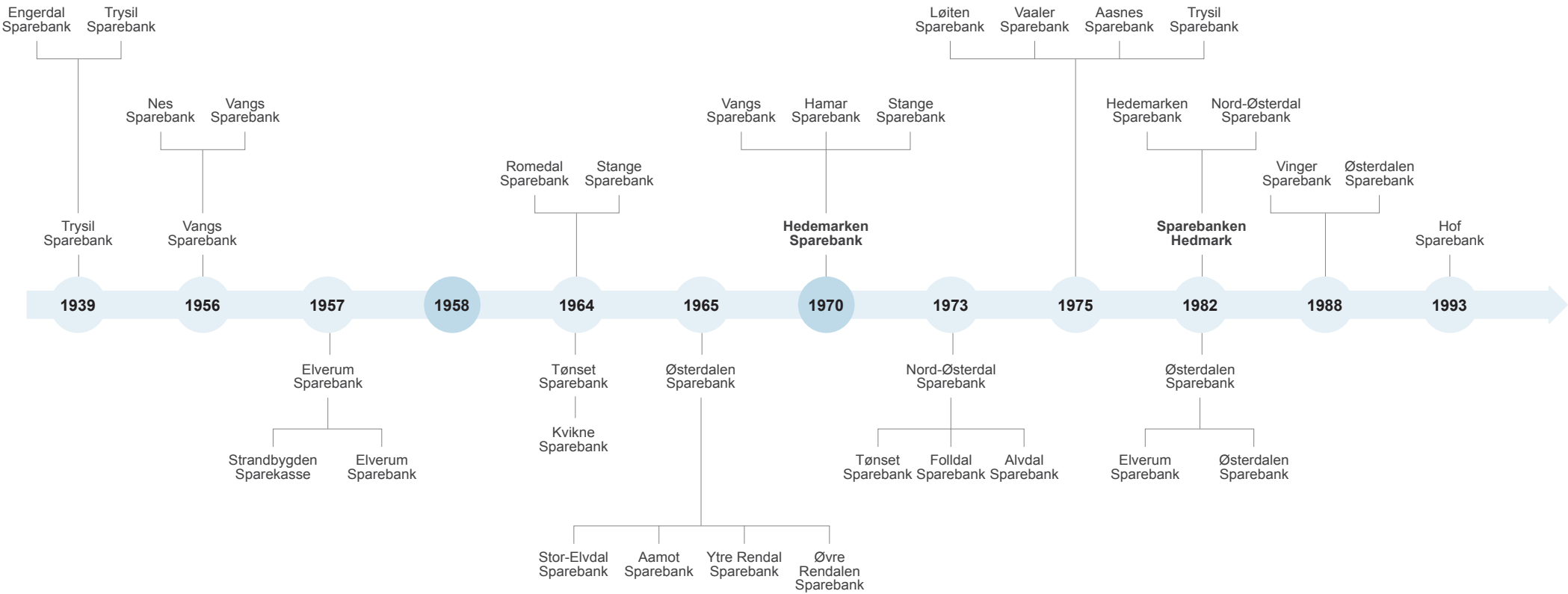
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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.



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.



1970

På 1970-tallet tok den store bankfusjonsbølgen av for alvor, og små sparebanker slo seg sammen med litt større regionbanker. Vangs Sparebank og senere Hedemarken Sparebank og Sparebanken Hedmark blir motoren i etableringen av fylkesbanken i Hedmark i 1982.



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

BANKEN VOKSER OG FORNYER SEG

Den store digitaliseringen i bankbransjen tar for alvor til med lanseringen av nettbank i 1996. Siden den gang har banken ekspandert og blitt en bank for Østlandet.

1996

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

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.

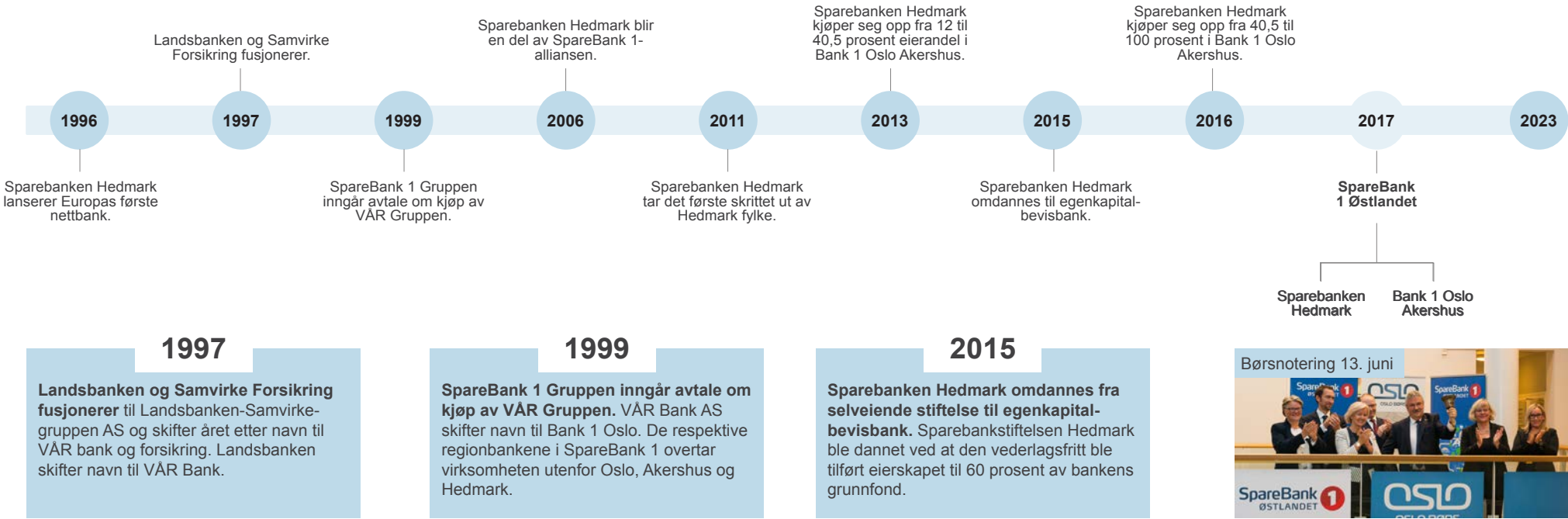
2011

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.

2017

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

13. juni
SpareBank 1 Østlandet noteres på Oslo Børs og med solid interesse for egenkapitalbeviset fra både lokale, profesjonelle og utenlandske investorer.



1997

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

1999

SpareBank 1 Gruppen inngår avtale om kjøp av VÅR Gruppen. VÅR Bank AS skifter navn til Bank 1 Oslo. De respektive regionbankene i SpareBank 1 overtar virksomheten utenfor Oslo, Akershus og Hedmark.

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.



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Tilbakeblikk 2023



Banken skal på «museum».

Banken skal på «museum»
Anno museum og SpareBank 1 Østlandet undertegnet i februar en samarbeidsavtale som skal ivareta og synliggjøre sparebank-historien for ettertiden.

Samlet inn brukt utstyr i Skibanken
Skibanken er et arbeid mot økonomisk utenforskap. I februar og mars samlet banken inn brukt utstyr som ble delt ut til klubber, institusjoner og organisasjoner. Gratis skipakker til barn og unge ble i desember utdelt gjennom idrettslag og skoler.

Toppscore på ESG-ratingen MSCI
I februar fikk banken scoringen trippel A hos MSCI ESG Ratings. MSCI måler blant annet selskapers styring av økonomisk relevante ESG-risikoer og muligheter.

SpareBank 1 på topp i Sustainable Brand Index
I Sustainable Brand Index 2023 i mars kåret norske forbrukere SpareBank 1 til den merkevaren som blir oppfattet som mest bærekraftig i kategorien bank.

Renteøkning
I mars økte banken rentene på lån med inntil 0,25 prosentpoeng og innskuddsrentene med inntil 0,30 prosentpoeng.



Åpnet nytt kontor sentralt i Oslo.

Seks år med kundeutbytte
I 2023 utbetalte banken kundeutbytte for sjette året på rad, og i april fikk kundene til sammen 306 millioner kroner inn på konto.

Innovasjonspris til Bonderekrutten
Sammen med Innlandet Bondelag setter banken pris på gode elevidéer ved naturbruksskolene i Innlandet. Ungdomsbedriften Bonderekrutten ved Jønsberg videregående skole fikk i mai årets innovasjonspris for idéen om å spre landbrukskunnskap til barnehagebarn.

Åpnet nytt kontor sentralt i Oslo
I juni klippet konsernsjef Richard Heiberg snora på tradisjonelt vis og ønsket velkommen til bankens splitter nye kontor på Økern Portal, i topp moderne lokaler sentralt i Oslo. Banken styrker med dette sin satsing i hovedstaden.

Konsernsjefen skal pensjonere seg
Mangeårig konsernsjef Richard Heiberg varslet i juni at han ønsker å pensjonere seg i løpet av 2024. Heiberg fortsetter for fullt i jobben til hans etterfølger er på plass.

Renteøkning
I mai økte banken rentene med inntil 0,25 prosentpoeng. Neste renteøkning kom i juni med inntil 0,5 prosentpoeng.



Samhandling for grønnere boliger.

Eget flomlån til landbruket
Ekstremværet Hans i august førte til store materielle skader. For å bistå gårdbrukere som kom i en midlertidig likviditetsskvis som følge av skadene, etablerte banken et eget flomlån.

Samhandling for grønnere boliger
I september startet SpareBank 1 Østlandet, EiendomsMegler 1 Innlandet og Takstgruppen et pilotprosjekt der de sammen skal bistå kundene med å gjøre private boliger mer energi- og klimavennlige. Som en del av prosjektet er det utviklet takstrapporter som inneholder en plan for energieffektivisering av den enkelte bolig.

Handlingsplan for sirkulærøkonomi
Hvordan kan banker skape sirkulærøkonomi? Under Arendalsuka i august, inviterte vi til rundebordskonferanse med næringsministeren, aktører i finansbransjen og bransjeorganisasjoner. Her samproduserte vi kunnskap som munnet ut i en sirkulærøkonomisk handlingsplan for banker.

Renteøkning
Både i august og september økte banken rentene, begge ganger med inntil 0,25 prosentpoeng.



Klara-Lise Aasen ny konsernsjef.

Samarbeid for digital sikkerhet
Til sikkerhetsmåneden i oktober samarbeidet SpareBank 1-bankene med Norsk senter for informasjonssikring (NorSIS) om en nasjonal sikkerhetskulturundersøkelse. Hovedtema var sosial manipulering.

Resultatene ble delt på ulike arenaer for å øke kompetansen og bevisstheten om digital sikkerhet hos folk, næringsliv og i samfunnet for øvrig.

Klara-Lise Aasen ny konsernsjef
I november takket Klara-Lise Aasen ja til å bli ny konsernsjef i SpareBank 1 Østlandet. Hun blir den første kvinnelige konsernsjefen i bankens historie og starter i jobben den 1. april 2024.

Vant anbud om Hamar kommune
I desember signerte vi ny avtale med Hamar kommune. Banker fortsetter som kommunens hovedbankforbindelse etter å ha vunnet anbudsrunder tre ganger på rad.

Renteøkning
I desember økte banken rentene på boliglån og innskudd med inntil 0,25 prosentpoeng.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

► Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Et helt halvt liv med banken

Den 1. april 2024 trer Richard Heiberg av som konsernsjef i SpareBank 1 Østlandet etter til sammen nesten 30 år som styremedlem, styreleder og konsernsjef. Det begynner å ligne et liv dette her.

Richard Heiberg kom inn som styremedlem i banken for 29 år siden. Ti år senere ble han styreleder, og for 14 år siden tok han over som administrerende direktør i Sparebanken Hedmark. En rød tråd gjennom hele Richard Heibergs yrkeskarriere er strukturutvikling. Likevel er det noe annet som er notert øverst i minneboka når han skal se seg tilbake på årene som toppsjef i SpareBank 1 Østlandet.

Åpenheten og velkomsten

– Rundreisen jeg tok rundt på kontorene da jeg startet som konsernsjef i 2010 var en veldig positiv opplevelse. Jeg fikk møte de som jobbet i bygd og by og bli kjent med regionene. Jeg ble tatt imot med åpenhet og interesse. De ville vite hva jeg stod for. Den varme mottakelsen gjorde inntrykk på meg.

Mjøsregionen først og deretter Akershus

– Allerede året etter, i 2011, startet strukturendringene da banken tok steget over fylkesgrensa for første gang. På Gjøvik tok vi over kontoret til SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Og på Lillehammer tok vi over etter Totens

Sparebank. Dette var små viktige skritt i retning av å bli en større bank med et bredere nedslagsfelt. Allerede her hadde vi Totens Sparebank i sideblikket, og i disse årene økte vi gradvis eierandelene og ble etter hvert største eier med 24,9 prosent av egenkapitalbevisene. I 2012 tok banken over Årnes-kontoret til Bank 1 Oslo Akershus. Med det hadde Sparebanken Hedmark vokst seg større både vestover og nordover i Mjøsregionen og i tillegg tatt steget sørover og inn i Akershus.

Reisen med SpareBank 1 Oslo Akershus

– Så startet diskusjonen i SpareBank 1-alliansen om hvem som skulle ta ansvar for Bank 1 Oslo Akershus. Etter at banken var skilt ut fra SpareBank 1 Gruppen, var den direkteid av SpareBank 1-bankene og LO. Det var flere interesserte, men likevel enighet om at Sparebanken Hedmark var en god match. Bank 1 hadde markedet og Sparebanken Hedmark hadde kapitalen. LO uttrykte at det var tryggest at hedmarkingene tok over.

– I 2013 kjøpte Sparebanken Hedmark seg opp til 40,5 prosent av aksjene i Bank 1 Oslo Akershus. Deretter startet omdannelsen av Sparebanken Hedmark til egenkapitalbevisbank som et ledd i å kunne kjøpe hele Bank 1. Dette skjedde mot slutten av 2016, og da ble Bank 1 et datterselskap av Sparebanken Hedmark. For å kunne kjøpe ut de andre eierne måtte banken ha et oppgjørsinstrument, egenkapitalbevis. Sparebankstiftelsen Hedmark ble etablert som en kapitalsterk stiftelse som vederlagsfritt fikk overført eierskapet til 60 prosent av bankens grunnfond. Den 1. april 2017



Richard Heiberg overtar stafettpinne fra sin forgjenger Harry Konterud.

gjennomførte Sparebanken Hedmark juridisk fusjon med Bank 1 og endret navn til SpareBank 1 Østlandet.

2017 – første bank med kundeutbytte

I forbindelse med opprettelsen av banken som en egenkapitalbevisbank, lanserte banken som den første banken i Norge kundeutbytte. Alle kunder med lån og innskudd fikk fra da av, ta del i bankens overskudd, forutsatt vedtak i representantskapet. På den måten kunne banken både dele av overskuddet med kundene og motvirke utvanningen av egenkapitalbeviset. Siden den gang har banken delt ut til sammen over 1,5 milliarder kroner i kundeutbytte. Etter hvert har flere sparebanker kopiert ideen.

Ringe i bjella på børsen

Et par måneder etter fusjonen, den 13. juni 2017, ble banken børsnotert etter

et hektisk og spennende roadshow hos investorer utenlands og innenlands, samt lokale investorer og kunder ute i bygd og by. Det var et høytidelig øyeblikk da vi stod på børsbalkongen den 13. juni og ringte i bjella. Aldri før ved noen børsnotering hadde så mange lokale eiere investert på ett og samme selskap, fortalte børsdirektøren.

Samarbeidet med LO – en suksess

LO med forbund ble den nest største eieren av banken og har siden vært representert i bankens styre. SpareBank 1 Østlandet har de siste fem årene vært en av to prefererte banker for salg av LO-favør låneprodukter. Dette har gitt banken bra vekst i flere år. – Vi har bare gode opplevelser med LO som samarbeidspartner og ikke minst som profesjonell stor eier av banken. (Saken fortsetter på neste side.)

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

(Forts. fra forrige side.)

Totens Sparebank – på blokka i mange år

– I løpet av 2023 framforhandlet vi en fusjonsavtale med Totens Sparebank som ble godkjent i bankenes styrer på nyåret (endelig godkjenning skjer i bankenes øverste organer og av myndighetene). Strukturelle endringer er viktig for å utvikle en virksomhet til å bli sterkere og mer konkurransedyktig. I det siste tilfellet, med Totens Sparebank, handler det om å styrke et felles hjemmemarked i Mjøsregionen og satse sterkere sammen i denne delen av Østlandet.

– SpareBank 1 Østlandet har klart å bevare bankens relative størrelse blant de største regionbankene i Norge. Flere kunder, flere kompetansearbeidsplasser med mulighet for intern karriereutvikling, sterkere satsing på bærekraft og evne til å etterleve de stadig sterkere reguleringene gjør at dette er viktig. Fortsatt vekst i takt med samfunnsutviklingen og SpareBank 1-alliansen er viktig. Samtidig må vi hegne om den relasjonelle styrken ved å være fysisk til stede i by og bygd.

Samfunnsrollen er sentral

– Vi har hatt en stadig framgang i bankens resultater med 1 milliard i egenkapital i 1995 til 22 milliarder i dag. Bankens soliditet er viktig, blant annet fordi norske banker er pålagt av myndighetene å være solide nok til å kunne håndtere nedgangstider. Vi har hele vegen vært solide og lønnsomme og gått med gode overskudd, takket være godt bankhåndverk og gode kunder. Jeg er stolt av at banken har hatt og fortsatt har en så viktig rolle i samfunnsviklingen, spesielt er dette viktig i Innlandet. Den lokale tilstedeværelsen gjør at vi har korte

beslutningsveier, kjenner markedet og kundene godt.

– Med trygge innskudd og lån, store skattebeløp til samfunnet, kundeutbytte, utbytte til eierne, bidrag til sponsoraktiviteter i bygd og by, samt store gavebeløp fra stiftelsen til mange ulike formål, støtter vi opp om lokal-samfunn og byene vi er en del av. Vi var også tidlig ute med å satse på bærekraft. Det har bidratt til mange gode scoringer og tilbakemeldinger fra ratingbyråer og andre. I dag jobber vi integrert med bærekraft, og dette området krever stadig mer av oss for å løse vår tids store utfordringer.

Lederstilen til konsernsjefen

– Ingenting av det som har skjedd i min ledeperiode i banken er et enmannsshow. Jeg har hatt en svært dyktig og selv-gående ledergruppe i tillegg til alle de andre flinke folka i konsernet. Jeg har ikke hatt behov for å dykke ned i alle detaljer, med mindre den enkelte leder har ønsket det. Tillit begge veger er viktig. Involvering og å bruke lederne aktivt, stå fast i viktige beslutninger, være uformell er stikkord for min lederstil. Jeg tror ingen er redd for å snakke med meg, uansett nivå.

Konsernsjefrollen krever balanse mellom, makt, kløkt og fornuft

– I konsernsjefrollen må du finne balansen mellom det å ha makt og innflytelse og kløkt og fornuft. Det er også greit å ha vært ute en vinternatt før og være villig til å ta endring. Du må stå i det som er ubehagelig, stålsette deg og tåle motvind. Det som nok har vært mest utfordrende i jobben, er alle de regulatoriske påleggene, myndighetskravene og rapporteringsområdene som har vokst for hvert år. Det er også en årsak til at flere banker nå finner

sammen. Dette er et komplisert område som krever store ressurser, og som gjør at også byråkratiet i bankene vokser kraftig.

Mest takknemlig for

– Jeg er takknemlig for å ha fått sitte 14 år på toppen av en kompetansebedrift som SpareBank 1 Østlandet. Jeg har fått bidra til utvikling hos kunder og samfunnet rundt oss. Vi lever hver eneste dag opp til visjonen vår Sammen om å skape og verdiane våre Dyktig, nær og engasjert. Jeg setter pris på å ha fått jobbet sammen med så mange som brenner for jobben sin og fått møte mange dyktige kunder. Det har vært lærerikt, og rollen er mye mere kompleks og mangeartet enn jeg kunne se fra styrelederposisjonen i sin tid.

Jeg er også takknemlig for at jeg har hatt en tålmodig sjef på hjemmebane som har gjort at jeg har kunnet vie så mye tid til jobbrelevante oppgaver. Nå gleder jeg meg til å få tid sammen med familien og ikke minst til våre fire små barnebarn på 1–5 år.

Sluttord

SpareBank 1 Østlandet har vokst seg større og sterkere i løpet av de siste 14 årene. Det er blitt et helt langt liv for den 180-årige banken og begynner å ligne et helt halvt arbeidsliv for 67 år gamle Richard Heiberg. Fra og med 1. april 2024 tar Klara-Lise Aasen, opprinnelig fra Skreia på Toten, over som ny konsernsjef og blir den første kvinnelige toppsjefen i bankens historie.



I London for å markedsføre bankens egenkapitalbevis i 2017.



Signerer samarbeidsavtale om boliglån til LO-medlemmer i 2019.



Feiring av at banken er børsnotert den 13. juni 2017.



Fem år med kundeutbytte markeres på kontoret i Elverum i 2022.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

► Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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

Konsernets lønnsomhetsmål ble fra 2023 justert opp til minst 12 prosent egenkapitalavkastning. Oppjusteringen reflekterte blant annet markedsutviklingen og de økende skalaeffektene banken har realisert de siste årene. I 2023 ble egenkapitalavkastning for banken 11,3 prosent. Konsernet nådde ikke sin målsetning om egenkapitalavkastning i 2023 grunnet økte tapskostnader og driftskostander, samt svakere bidrag fra datterselskaper og tilknyttede selskaper. Den planlagte integrasjonen med Totens Sparebank vil kunne bidra til ytterligere skalafordeler fremover.

Utbytte

Bankens utbyttepolitikk skal balansere eieres ønske om utbytte med finansiering av bankens vekstambisjoner og behovet for tilstrekkelig soliditet. Beslutninger om årlige overskuddsdisponeringer tar utgangspunkt i en hensiktsmessig kapitalstruktur gitt gjeldende og forventede kapitaldekningsregler. Samtidig som utbyttepolitikken legger opp til forutsigbarhet om fremtidige utbytter, er den fleksibel i lys av blant annet resultatutvikling og kapitaldekning. Styret foreslår overfor bankens representantskap et utbytte tilsvarende 60 prosent av majoritetens andel av konsernresultatet. Dette reflekterer blant annet vedvarende sterk soliditet og en forventning om noe lavere kredittvekst i bankens markedsområde i tiden fremover.

Solididet

Konsernets mål for soliditet er en regulatorisk kapitaldekning som ligger ett prosentpoeng over myndighetskravene. Ved utgangen av 2023 hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning på 17,0 prosent, som var over soliditetsmålet.

Kostnader

Høy underliggende prisvekst i samfunnet var en viktig bidragsyter til at bankens kostnadsvekst det siste året var høyere enn målsatt, kombinert med offensive satsninger i markedet. Kostnadsveksten i morbanken for 2023 ble på 10,5 prosent, sammenlignet med en ambisjon om kostnadsvekst under 5 prosent. Styret understreker viktigheten av god kostnadskontroll i lys av et sterkt kostnadspress utenfra, og viser til målsettingen for lønnsomhet.

			2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Lønnsomhet	Egenkapitalavkastning	Målsetting	12,0 %	12,0 %	11,0 %	11,0 %	11,0 %	10,0 %	10,0 %	10,0 %
		Oppnåelse		11,3 %	10,5 %	11,6 %	10,1 %	12,8 %	10,5 %	10,2 %
Utbytte	50 % av majoritetens andel av konsernresultatet	Målsetting	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %
		Oppnåelse		60 %	60 %	50 %	50 %	40 % ²⁾	50 %	50 %
Solididet	Ren kjernekapitaldekning	Målsetting	16,1 % ¹⁾	16,8 % ¹⁾	16,3 % ¹⁾	15,3 % ¹⁾	15,1 % ¹⁾	16,0 %	16,0 %	16,0 %
		Oppnåelse		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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023

► Finansielle ambisjoner og oppnåelse

- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

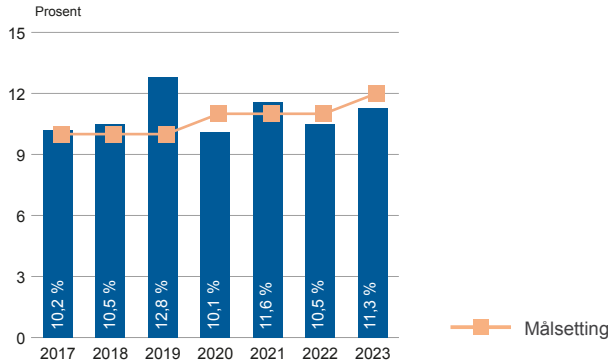
3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

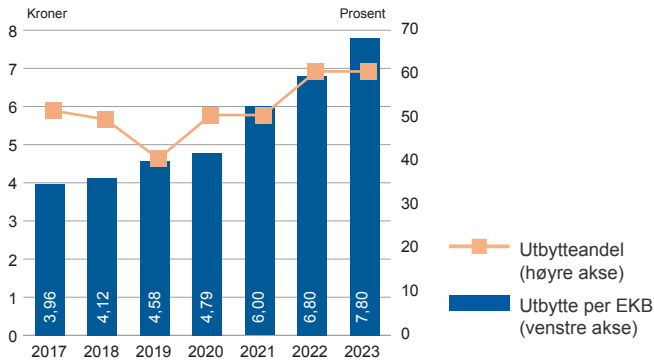
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Egenkapitalavkastning



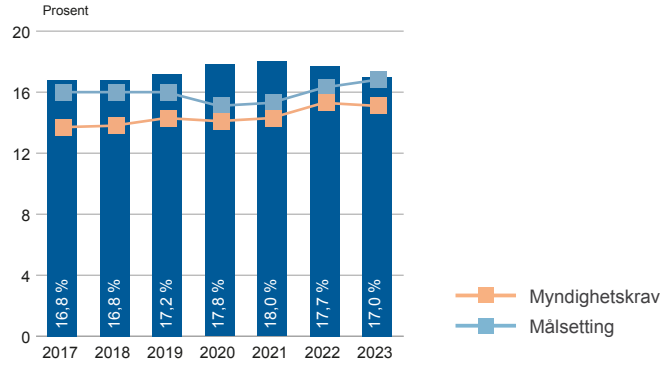
Utbytte og utbytteandel



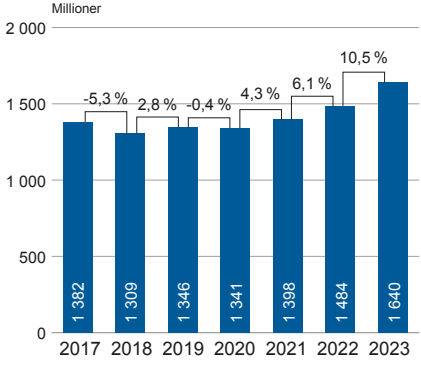
– Konsernresultatet for 2023 gjenspeiler omstendighetene vi har hatt rundt oss det siste året. Resultatet ble 2 222 mill. kroner etter skatt og egenkapitalavkastningen endte på 11,3 prosent.

Richard Heiberg, konsernsjef

Ren kjernekapitaldekning



Kostnadsvekst morbank



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Hovedtall fra konsern

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

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

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

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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

► Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Tap og mislighold ²⁾	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Tap på utlån i prosent av brutto utlån ¹⁾	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Utlån og forpliktelser i trinn 2 i prosent av brutto utlån ¹⁾	10,2 %	9,0 %	8,6 %	8,3 %	7,4 %		
Utlån og forpliktelser i trinn 3 i prosent av brutto utlån ¹⁾	1,4 %	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,4 %		
Brutto misligholdte engasjement i prosent av brutto utlån						0,3 %	0,3 %
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån						0,1 %	0,3 %
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån						0,4 %	0,4 %

Soliditet og likviditet	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Ren kjernekapitaldekning	17,0 %	17,7 %	18,0 %	17,8 %	17,2 %	16,8 %	16,8 %
Kjernekapitaldekning	18,2 %	19,0 %	19,4 %	18,8 %	17,9 %	17,6 %	17,7 %
Kapitaldekning	19,9 %	20,7 %	21,1 %	20,8 %	19,8 %	19,6 %	20,5 %
Netto ansvarlig kapital	19 987	18 854	17 933	16 704	15 444	14 672	14 138
Egenkapitalprosent ¹⁾	11,7 %	11,7 %	12,0 %	11,7 %	11,8 %	12,0 %	12,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,0 %	7,2 %	7,3 %	7,2 %	7,2 %	7,5 %	7,1 %
MREL ³⁾	62,8 %	72,1 %					
Herav etterstillelse ⁴⁾	31,0 %	28,9 %					
Krav til MREL ³⁾	36,3 %	35,6 %					
Herav etterstillelse ⁴⁾	29,3 %	26,6 %					
LCR ⁵⁾	174,9 %	164,5 %	131,6 %	140,6 %	162,2 %	152,5 %	114,0 %
LCR i NOK ⁵⁾	138,1 %	150,4 %	127,4 %	130,5 %	147,1 %	164,2 %	113,0 %
LCR i EUR ⁵⁾	1 207,3 %	976,2 %	231,0 %	619,0 %	1248,3 %	123,2 %	
NSFR ⁶⁾	128,6 %	125,3 %	126,9 %				
NSFR i NOK ⁶⁾	114,7 %	109,4 %	108,4 %				
NSFR i EUR ⁶⁾	1 314,3 %	847,1 %	2 294,2 %				

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

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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bærekraft	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Andel grønne lån ihht. SpareBank 1 Østlandets obligasjonsrammeverk ²⁾	19,8 %	17,2 %	16,3 %				
Totale klimagassutslipp (scope 1, 2 og 3) i tco2e ³⁾	377 443	268 036	931 632	771 169	628 049		
Rating MSCI	AAA	AAA	AA	A	A		
Rating Sustainalytics	9,2	8,5	12,3	21,9	23,8		
Rating CDP	A	A	A-	A			
Sykefravær ⁴⁾	5,2 %	4,2 %	3,7 %	4,0 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %
Kvinneandel ⁴⁾	51,0 %	49,7 %	51,6 %	51,9 %	52,2 %	53,0 %	53,0 %
Kvinnelige ledere ⁴⁾	40,0 %	41,0 %	42,2 %	36,1 %	35,8 %	39,0 %	39,0 %
Turnover ⁴⁾	4,8 %	5,0 %	5,1 %	3,8 %	4,6 %	2,0 %	2,0 %
Annet	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Antall årsverk ved utgangen av perioden	1 155	1 121	1 137	1 149	1 127	1 139	1 109
Antall kontorer ⁴⁾	37	36	36	37	37	38	38
Antall kunder totalt ⁴⁾	428 513	404 013	377 817	365 108	353 713	336 728	318 507
Antall klager ⁴⁾	358	258	298	335	383	252	169
Egenkapitalbevis (EKB) ⁵⁾	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Eierandelsbrøk	69,9 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,1 %	69,3 %	67,6 %
Gjennomsnittlig eierandelsbrøk	70,0 %	70,0 %	69,8 %	70,1 %	69,3 %	67,7 %	67,5 %
Antall utstedte bevis	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 319 521	107 179 987
Børskurs (kroner)	132,60	121,20	145,60	97,80	92,50	83,00	90,50
Børsverdi (mill. kroner)	15 359	14 039	16 865	11 328	10 714	9 572	9 700
Bokført egenkapital per EKB konsern (kroner) ¹⁾	117,11	112,71	106,31	98,76	93,67	85,83	80,96
Resultat per EKB (kroner) ⁶⁾	12,99	11,37	11,96	9,57	11,55	8,46	7,81
Utbytte per EKB (kroner) ⁷⁾	7,80	6,80	6,00	4,79	4,58	4,12	3,96
Pris/resultat per EK-bevis (kroner) ⁶⁾	10,21	10,66	12,18	10,22	8,01	9,81	11,59
Pris/bokført egenkapital (kroner) ¹⁾	1,13	1,08	1,37	0,99	0,99	0,97	1,12

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

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⁾ Klimagassutslipp i 2020 og 2019 er kun for egen drift og bedriftsmarked. For 2021 og fremover er personmarked også medtatt. Endringen mellom 2021 og 2022 er grunnet endringer i faktorberegninger (se kapittelet Grønn omstilling i årsrapporten).

⁴⁾ Tall for morbank.

⁵⁾ SpareBank 1 Østlandet ble børsnotert 13.06.2017.

⁶⁾ Resultat etter skatt og renter hybridkapital for kontrollerende eierinteresser * gjennomsnittlig eierandelsbrøk /antall EKB.

⁷⁾ 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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. Ved utgangen av 2023 utgjorde eierandelsbrøken 69,9 prosent av bankens egenkapital. Bokført eierandelskapital ved utgangen av 2023 utgjør 13 565 mill. kroner fordelt på 115 829 789 bevis pålydende 50 kroner.

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

Nøkkeltall for egenkapitalbeviset ¹⁾

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Børskurs per 31.12, kroner	132,6	121,2	145,6	97,8	92,5	83,0	90,5
- Høy	137,8	153,4	145,8	101,0	92,5	96,7	93,2
- Lav	113,2	105,6	96,6	70,1	80,8	80,4	78,0
Antall utstedte bevis per 31.12 ²⁾	115 829	115 829	115 829	115 829	115 829	115 319	107 179
Antall egenkapitalbevisere per 31.12	5 830	5 777	5 658	5 122	5 008	5 021	4 835
Børsverdi per 31.12 (mill. kroner)	15 359	14 039	16 865	11 328	10 714	9 572	9 700
Eierandelsbrøk per 31.12 (prosent)	69,9 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,1 %	69,3 %	67,6 %
Gjennomsnittlig eierandelsbrøk	70,0 %	70,0 %	69,8 %	70,1 %	69,3 %	67,7 %	67,5 %
Snitt daglig handelsvolum (tusen EKB)	42,5	45,0	36,0	61,9	42,8	29,8	79,5
Årlig handelsvolum (tusen EKB)	10 756	11 379	9 067	15 608	10 654	7 430	11 282
Snitt daglig handelsvolum (mill. kroner)	5,3	5,6	4,4	5,6	3,7	2,6	6,6
Årlig handelsvolum (mill. kroner)	1 342	1 426	1 098	1 411	916	652	935
Resultat per egenkapitalbevis (kroner) ³⁾	12,99	11,37	11,96	9,57	11,55	8,46	7,81
Utbytte per egenkapitalbevis (kroner) ⁴⁾	7,80	6,80	6,00	4,79	4,58	4,12	3,96
Utbyttegrad (prosent) ⁵⁾	60,0 %	59,8 %	50,2 %	50,1 %	39,6 %	48,7 %	50,7 %
Direkteavkastning (prosent) ⁶⁾	5,9 %	5,6 %	4,1 %	4,9 %	5,0 %	5,0 %	4,4 %
Totalavkastning (prosent) ⁷⁾	15,9 %	-13,2 %	54,6 %	12,3 %	17,0 %	-4,1 %	16,0 %
Bokført egenkapital per EKB (kroner) ⁸⁾	117,11	112,71	106,31	98,76	93,67	85,83	80,96
Pris/bokført egenkapital (P/B) ⁸⁾	1,13	1,08	1,37	0,99	0,99	0,97	1,12
Pris/resultat per EKB(P/E) ⁸⁾	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 per egenkapitalbevis/Resultat per egenkapitalbevis.

⁶⁾ Utbytte per egenkapitalbevis/Børskurs per 31.12.

⁷⁾ Årlig avkastning inkludert reinvestering av utbytte.

⁸⁾ Alle [alternative resultatmål](#) er definert i eget kapittel.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

► Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Eierpolitikk

SpareBank 1 Østlandet følger «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse» så langt det passer for sparebanker med egenkapitalbevis (se [side 109](#) 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 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, og den skal ta hensyn til 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. For regnskapsårene 2019 og 2022 var utbytteandelene eksempelvis 40 og 60 prosent. For regnskapsåret 2023, foreslår styret overfor bankens representantskap et utbytte på 7,80 kroner av et resultat på 12,99 kroner per egenkapitalbevis. Det tilsvarer en utbytteandel på 60 prosent. 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 det bidrar blant annet til å forhindre utvanning av eierandelskapitalen. Styret foreslår en utbetaling av kundeutbytte for 2023 med inntil 381 mill. kroner.

FIG. 1 Utbytte til eiere

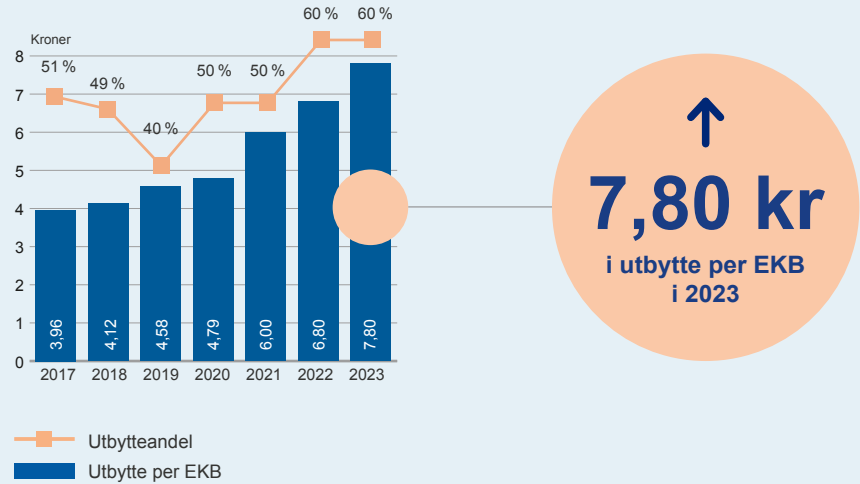
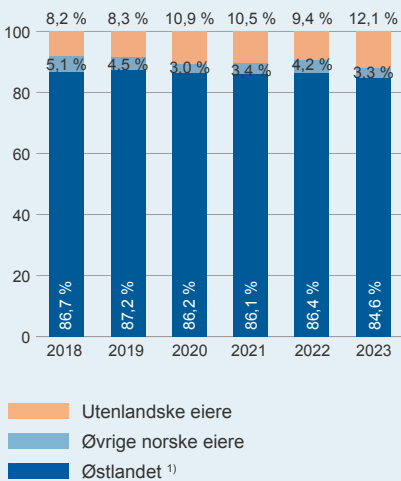
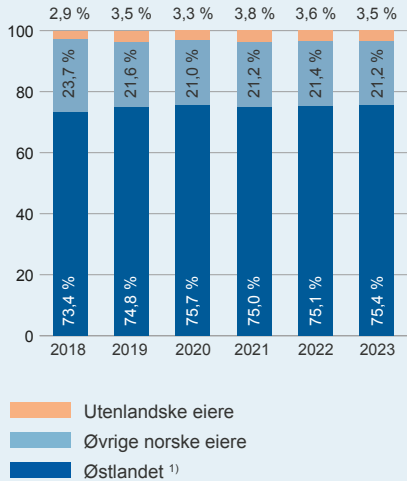


FIG. 2 Geografisk fordeling av investorer
Prosent av beholdning



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

FIG. 3 Geografisk fordeling av investorer
Prosent av antall



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

► Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Eiersammensetning

SpareBank 1 Østlandet er opptatt av bredt og lokalt eierskap. Banken hadde ved utgangen av året 5 830 private og institusjonelle eiere (5 777 ved utgangen av 2022), hvorav 4 393 var bosatt i Oslo, Innlandet og Viken (4 336 i 2022). Målt i markedsverdier var om lag 88 prosent av egenkapitalbevisene eid av investorer bosatt i Norge. Andelen utenlandske investorer økte i 2023. 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 2024. 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. Gjennom 2023 deltok 550 av 1 043 kvalifiserte ansatte i dette programmet.

Sparebankstiftelsen Hedmark er største eier av banken med 52,1 prosent av egenkapitalbevisene. Stiftelsen har blant annet som formål å utøve et betydelig, langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Østlandet. I tillegg bidrar stiftelsen sterkt til å utvikle lokalsamfunnene blant annet ved å dele ut betydelige gavebeløp (se www.sparebankstiftelsenhedmark.no for mer om Stiftelsen).

Største eiere

20 største eiere av egenkapitalbevis	2023	Andel i prosent	2022	Endring
	Antall egenkapitalbevis		Antall egenkapitalbevis	
Sparebankstiftelsen Hedmark	60 404 892	52,15 %	60 404 892	—
Landsorganisasjonen i Norge	11 121 637	9,60 %	11 121 637	—
Pareto Invest Norge AS	3 903 401	3,37 %	3 602 685	300 716 ▲
Pareto AS	2 742 942	2,37 %	1 802 681	940 261 ▲
Geveran Trading Co LTD	2 451 587	2,12 %	2 301 587	150 000 ▲
Fellesforbundet	2 391 954	2,07 %	2 391 954	—
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	2 046 307	1,77 %	2 046 307	▲
VPF Eika Egenkapitalbevis	1 867 811	1,61 %	2 186 236	(318 425) ▼
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikring	1 342 273	1,16 %	1 171 544	170 729 ▲
Norsk Nærings- og Nytelsesmiddelarbeiderforbund	1 313 555	1,13 %	1 313 555	—
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 258 800	1,09 %	1 258 800	▲
JPMorgan Chase Bank, London (nominee)	930 640	0,80 %	544 401	386 239 ▲
State Street Bank and Trust Company (nominee)	911 859	0,79 %	596 747	315 112 ▲
Tredje AP-fonden	804 750	0,69 %	804 750	—
The Bank of New York Mellon SA/NV (nominee)	730 724	0,63 %	868 454	(137 730) ▼
Spesialfondet Borea Utbytte	684 902	0,59 %	1 567 586	(882 684) ▼
Fagforbundet	622 246	0,54 %	622 246	—
Industri Energi	479 443	0,41 %	479 443	—
VPF Storebrand Norge	460 310	0,40 %	470 250	(9 940) ▼
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	427 188	0,37 %	568 688	(141 500) ▼
Sum 20 største eiere av egenkapitalbevis	96 897 221	83,65 %	92 819 336	4 077 885 ▲
Øvrige eiere	18 932 568	16,35 %	23 010 453	(4 077 885) ▼
Totalt antall egenkapitalbevis	115 829 789	100 %	115 829 789	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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

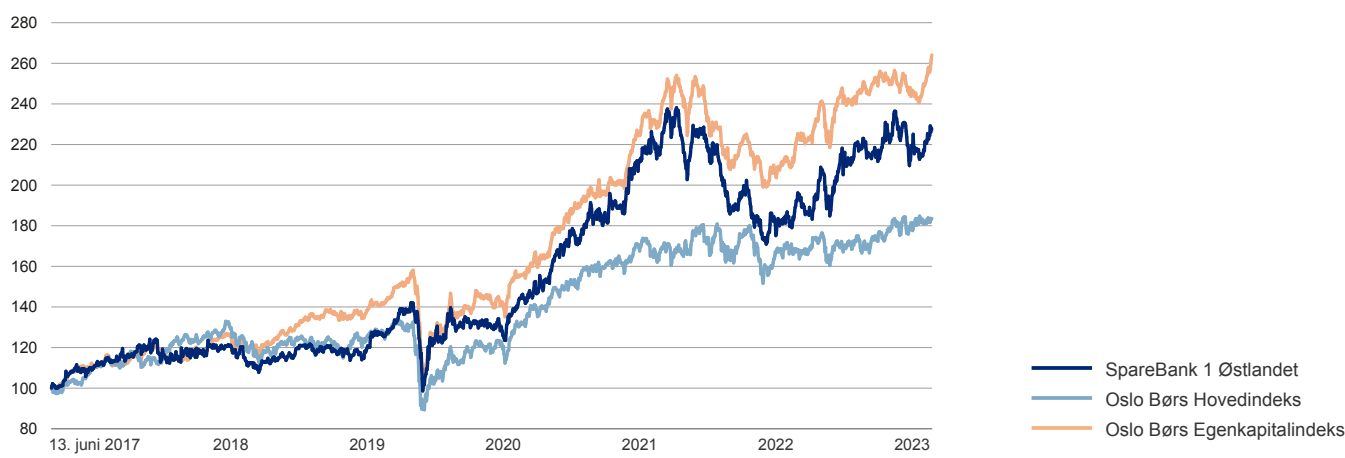


FIG. 5 Kurs og handelsvolum SPOL

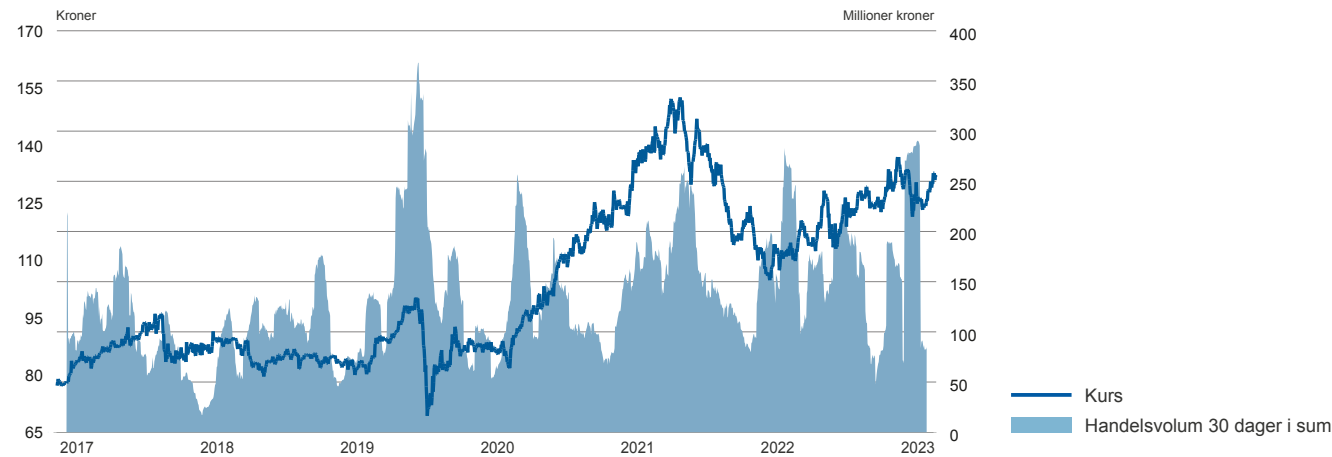
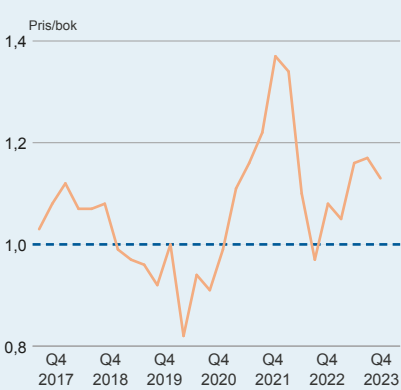


FIG. 6 Utvikling i markedspris på egenkapitalbeviset mot resultat per egenkapitalbevis



FIG. 7 Utvikling i markedspris på egenkapitalbeviset mot bokført verdi



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

Kort om SpareBank 1 Østlandet

Utvalgte nøkkeltall

Konsernsjefen har ordet

Historisk tidslinje

Tilbakeblikk 2023

Finansielle ambisjoner og oppnåelse

Hovedtall fra konsern

► Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Avkastning og omsetning

Totalavkastningen for SPOL-beviset i 2023 inkludert utbytte var 15,9 prosent, mot 9,9 prosent for hovedindeksen på Oslo Børs (OSEBX) og 17,2 prosent for egenkapitalbevisindeksen (OSEEX). Markedsverdien på den børsnoterte egenkapitalen var 15 359 mill. kroner ved utgangen av 2023 basert på en kurs for egenkapitalbeviset på 132,6 kroner. Prisen tilsvarte 1,13 ganger bokført verdi på egenkapital (pris/bok).

Egenkapitalbevis fra SpareBank 1 Østlandet for om lag 1 342 mill. kroner ble handlet på Oslo Børs i løpet av 2023. Omsetningen falt dermed fra 2022 (1 426 mill. kroner). Antallet handlede egenkapitalbevis var om lag 10,8 millioner (11,4 millioner i 2022).

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

SpareBank 1 Østlandet er blant annet en del av Oslo Børs Egenkapitalindeks med en vekt på 8,62 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 med dette en av sparebankene i Norge med høyest kredittrating 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 9,2 - på en skala der 0 er best og 100 dårligst. Dette kategoriseres som «Ubetydelig risiko». Tilsvarende rating fra MSCI er AAA.

FIG. 8 Totalavkastning i løpet av året

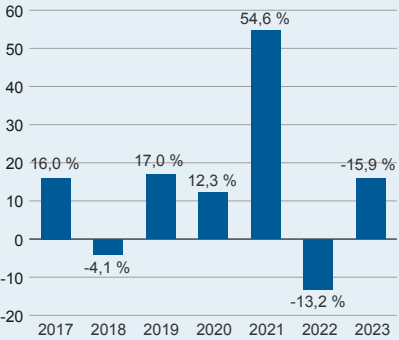


FIG. 9 Kumulativ totalavkastning

Kumulativ totalavkastning ved kjøp av SPOL fra slutt foregående år til 31.12.2023.

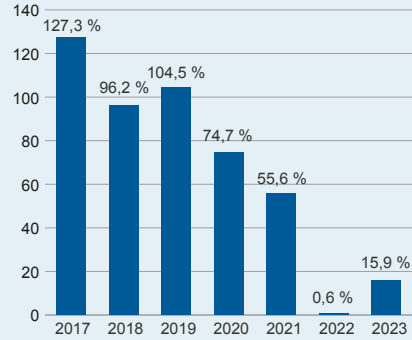


FIG. 10 Annualisert kumulativ totalavkastning

Annualisert kumulativ totalavkastning ved kjøp av SPOL fra slutt foregående år til 31.12.2023.

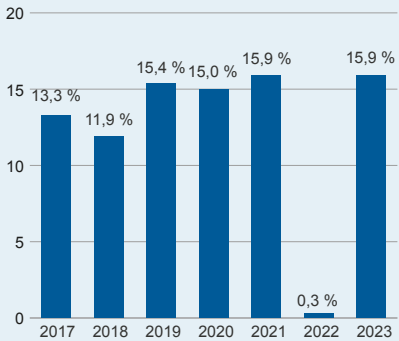
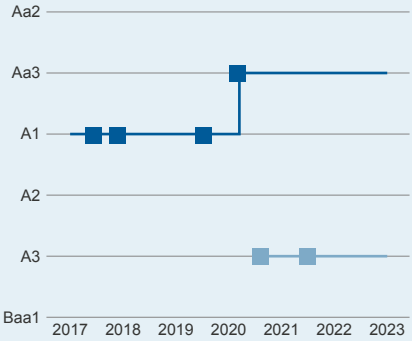


FIG. 11 Rating



■ Moody's Investor Service ratinghistorikk innskudd og seniorgjeld
■ Moody's Investor Service ratinghistorikk etterstilt gjeld

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

- Kort om SpareBank 1 Østlandet
- Utvalgte nøkkeltall
- Konsernsjefen har ordet
- Historisk tidslinje
- Tilbakeblikk 2023
- Finansielle ambisjoner og oppnåelse
- Hovedtall fra konsern
- Eierandelskapitalen og egenkapitalbeviset

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Intensjonsavtale om sammenslåing med Totens Sparebank

Ved inngangen til 2024 ble en ny milepæl i bankens historie nådd. Styrene i Totens Sparebank og SpareBank 1 Østlandet vedtok den 3. januar en intensjonsavtale om å slå sammen de to bankene. Fusjonen vil bidra til en felles satsing i Innlandet med forsterket lokal tilstedeværelse, nærhet til kunder og ytterligere vekst.

En sammenslåing av Innlandets to største banker vil skape en enda mer kraftfull bank for kundene og regionen. Den fusjonerte banken vil få økt konkurransekraft og større løfteevne. Banken vil fortsette å bidra til vekst og utvikling i Mjøsregionen. Fusjonen vil også bidra til at det blir etablert flere kompetansesarbeidsplasser slik at kundene sikres relevante finansielle produkter og tjenester fra en aktør med sterk lokal tilhørighet.

SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank er store og viktige regionale samfunnsaktører, og de vil i fellesskap styrke sin tilstedeværelse som en solid, trygg og framtidsrettet bank for eiere, kunder, medarbeidere og samfunnet. Begge bankene har tro på at nærhet til kundene kombinert med gode

digitale løsninger er viktig i den økende konkurransen.

Alle ansatte ønskes med videre
Det er behov for at alle nåværende ansatte i de to bankene blir med videre i den sammenslåtte banken. I tillegg vil alle de om lag 90 ansatte i Totens Sparebank kunne fortsette å jobbe der de gjør i dag.

– Vi ønsker alle medarbeiderne i Totens Sparebank velkommen. Det er behov for alle, og de vil få jobbe fra sitt nåværende arbeidssted også etter at fusjonen er gjennomført. Ved å forene kreftene kan vi realisere vår felles ambisjon om å forbli den ledende banken i regionen. Å være en solid og stabil finansieringskilde for både personer og bedrifter i regionen, er vårt viktigste felles samfunnsoppdrag, sier konsernsjef i SpareBank 1 Østlandet, Richard Heiberg.

Styrke det finansielle fagmiljøet i regionen
Sammenslåingen vil legge grunnlaget for å utvikle et sterkere spesialist- og kompetansemiljø i Gjøvikregionen. Kontorstrukturen blir hovedsakelig som i dag og med hovedkontor i Hamar. Men virksomheten på Gjøvik vil bli styrket ved at det blir opprettet et eget stort regionskontor for Oppland. Region Oppland i SpareBank 1 Østlandet vil bestå av kontorene på Lena, Raufoss, Gjøvik, Råholt og Lillehammer. Det er videre naturlig å slå sammen kontorene der begge bankene har virksomhet, det vil si i Hamar, Gjøvik og på Råholt.

Ytterligere styrking av innovasjon, arbeidsplasser og samfunnsengasjement i regionen
Som følge av fusjonen vil virksomheten som i dag ligger i Totens Sparebank, bli en del av SpareBank 1 Østlandet og dermed SpareBank 1-alliansen. Dette vil gi medarbeidere og kundene i Totens Sparebank fordeler i form av et bredt produktspekter, svært brukervennlige digitale løsninger og en sterk felles merkevare. Miljøene i Totens Sparebank blir samtidig del av større, spesialiserte fagmiljøer i SpareBank 1 Østlandet og i alliansen.

SpareBank 1 Østlandet ønsker å utvikle et kompetansemiljø i banken for innovasjon og forretningsutvikling på Gjøvik, blant annet ved å dra veksler på eksisterende eksterne fagmiljøer. SpareBank 1 Østlandet har allerede et langvarig samarbeid med NTNU og har blant annet vært med på å støtte etableringen av både bachelor- og masterstudium i informasjonssikkerhet.

I tillegg vil SpareBank 1 Østlandet være en pådriver for at Sparebankstiftelsen Hedmark etablerer en avdeling av Innlandet Science Park i tilknytning til NTNU på Gjøvik, helst sammen med sparebankstiftelsen som etableres av Totens Sparebank. SpareBank 1 Østlandet vil i så fall bidra med 20 millioner kroner til en slik etablering.

Totens Sparebank oppretter en sparebankstiftelse som blir stor eier i den sammenslåtte banken
I forbindelse med sammenslåingen vil det bli opprettet en egen sparebankstiftelse som vil eie den



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

konverterte grunnfondskapitalen i Totens Sparebank i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken. Totens Sparebankstiftelse blir en vesentlig eier i den sammenslåtte banken med en eierandel på 8,6 prosent, og vil forvalte store verdier som kommer lokalsamfunnet i Totens Sparebanks tradisjonelle markedsområder til gode. Med dette får den sammenslåtte banken to sterke sparebankstiftelser som eiere.

Gjennomføring betinget av nødvendige godkjenninger
Styrene i de to bankene signerte en fusjonsplan den 15. januar 2024. Den ble godkjent av både generalforsamlingen i Totens Sparebank og representantskapet i SpareBank 1 Østlandet den 22. februar 2024.

Gjennomføringen av sammenslåingen er betinget av at nødvendige godkjenninger fra myndighetene blir gitt uten vilkår eller på vilkår som ikke vesentlig endrer forutsetningene bankene har lagt til grunn for sammenslåingen.

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innhold

Makrobildet	30
Vår strategi	32
Strategisk målilde 2025	34
Slik jobber vi med bærekraft	37
En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet	38
Vår del av det globale ansvaret	41
Interessenter og interessentdialog	43

Kapittel 2

Strategi og verden rundt oss

Annicken Stenhjem, fagkonsulent digital assistent, Hamar

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

► Makrobildet

Vår strategi

Strategisk målilde 2025

Slik jobber vi med bærekraft

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Makrobildet

Ved inngangen til 2023 ventet de fleste en svakere makroøkonomisk utvikling framover. I lys av at inflasjonen ble høyere og renteøkningene flere enn det som da var forventet, var det kanskje overraskende at utviklingen i 2023 ikke ble enda verre.

Norsk økonomi hadde en varslet, men gradvis nedkjøling gjennom 2023. Dette kom etter sterk vekst og høy kapasitetsutnyttning i det foregående året, og det førte til at aktivitetsnivået mot slutten av 2023 likevel ikke var unormalt lavt sammenlignet med økonomiens vekstevne.

Markedsutviklingen er svært forskjellig i 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.

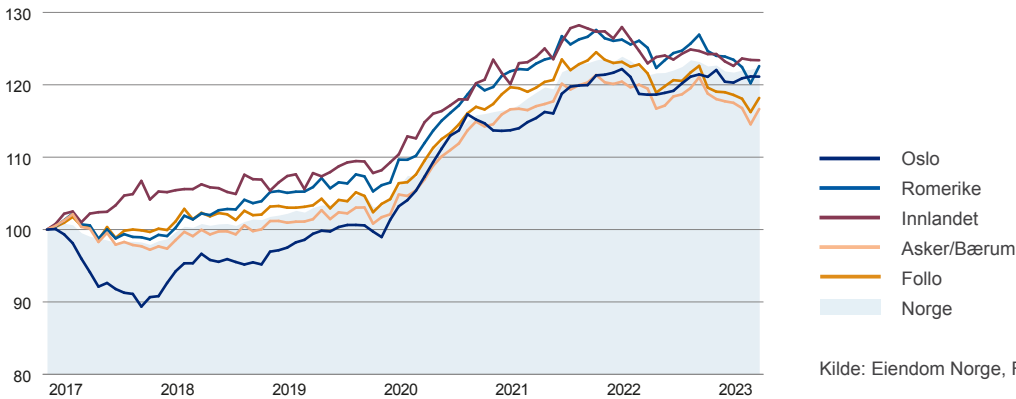
Som i 2022 har utviklingen i bankens markedsområde vært svakere enn utviklingen nasjonalt. Nærings-

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 – av relativt sett mange bedrifter innen bygg og anlegg og varehandel, i tillegg til at landbruket er en viktig næring.

Bankens egen forventningsundersøkelse bekrefter den svake utviklingen blant bedriftene på Østlandet. Den samlede forventningsindikatoren for bedriftene er lavere enn under pandemien. I motsetning til under pandemien er det nå en overvekt av bedrifter som venter svakere etterspørsel og færre årsverk det nærmeste året. Banken foretar også en forventningsundersøkelse blant husholdninger i markedsområdet. Blant husholdningene på Østlandet er det en overvekt av pessimister. Husholdningene ble pessimistiske allerede i 2022, før bedriftene, men gjennom 2023 har forventningsindikatoren for husholdningene stabilisert seg på et lavt nivå.

Om lag 30 prosent av bankens utlån er til bedrifter. Utviklingen for bedriftslån var meget god i 2023, selv om veksten avtok gjennom året. Fra utgangen av 2022 til 2023 økte volumet av bedriftslån med 9,6 prosent. Nasjonalt

FIG. 3 Boligprisindekser
Januar 2017 = 100



Kilde: Eiendom Norge, FINN og Eiendomsverdi AS

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

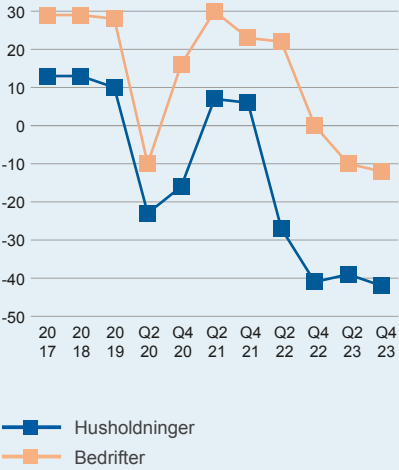
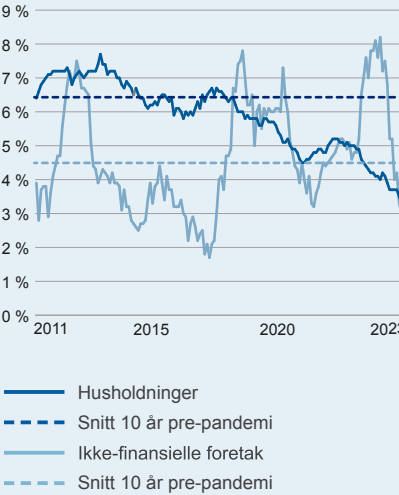


FIG. 2 Kredittvekst, 12 måneders vekst
Kilde: Macrobond, SSB, egne beregninger



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

► Makrobildet

Vår strategi

Strategisk målilde 2025

Slik jobber vi med bærekraft

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

utviklet kredittveksten for ikke-finansielle foretak seg svakere (vekst på 2,6 prosent i desember, ifølge SSB). Bedriftenes investeringer utgjør den viktigste driveren av bankens utlån til næringslivet. Framover venter bedriftene i bankens markedsområde lavere investeringsvekst, noe som også vil prege veksten i etterspørselen etter kreditt fra næringslivet.

Lån til bolig utgjør den største andelen av bankens utlånsportefølje på rundt 70 prosent. Boliglånsveksten i banken var relativt moderat for 2023. I takt med den generelle markedsutviklingen avtok veksten i utlånsvolumet gjennom året. Ved utgangen av året var årsveksten i lån til bolig på 3,6 prosent sammenlignet med en vekst på 3,1 prosent nasjonalt for utlån til husholdninger.

Lavere kredittvekst for husholdningene gjenspeilet aktiviteten i boligmarkedet. Selv om bruktboligomsetningen i markedsområdet i lys av renteutviklingen holdt seg overraskende høy, var den likevel noe lavere enn i 2022. Prisene på bruktboliger steg svakt gjennom året. Etterspørselen etter nye boliger var svak gjennom hele 2023.

Bankenes utlånsrenter og tilstanden i arbeidsmarkedet er viktige drivere for utviklingen i boligmarkedet. Med bakgrunn i fortsatt høy inflasjon fortsatte Norges Bank å heve styringsrenta i 2023, sist med en renteheving til 4,50 prosent i desember. Rentenivået er dermed vesentlig høyere enn det sentralbanken selv la til grunn i sine prognoser i slutten av 2022. Sentralbanken har imidlertid signalisert at rentetoppen er nådd i denne omgang, og at rentekutt kan tenkes mot slutten av 2024. Økte lånekostnader vil trolig bidra til å dempe aktiviteten i boligmarkedet og dermed bankens boliglånsvekst i 2024. Samtidig kan økt visshet om renteutsiktene bidra positivt.

Et sterkt arbeidsmarked understøtter aktiviteten i boligmarkedet. Arbeidsledigheten i bankens markedsområde er lav og i sine prognoser anslår både Norges Bank og SSB kun en moderat økning i arbeidsledigheten. I tillegg bidrar høy forventet befolkningsvekst de nærmeste årene til at den underliggende etterspørselen etter boliger fortsatt vil være god.

Samlet sett anslår Norges Bank, SSB og andre analysemiljøer at økonomien fortsetter å kjøles framover, drevet spesielt av at renteøkningene får full effekt. Dersom rentene ikke øker ytterligere og lønningene

øker mer enn prisveksten, vil imidlertid husholdningenes kjøpekraft gradvis bedres. Det finnes også risiko for en enda svakere utvikling. Hvorvidt rentetoppen er nådd avhenger av inflasjonsutviklingen her hjemme og utenlands. Kombinasjonen av fortsatt høy prisvekst og høye renter vil kunne bidra til enda svakere utvikling i disponible realinntekter for husholdningene. Dette kan igjen kan påvirke boligmarkedet negativt. For bedriftene vil vedvarende høyt kostnadspress og høye renter kunne føre til lavere etterspørsel og økt press på lønnsomheten, som igjen kan medføre lavere vekst enn ellers i bedriftenes investeringer.



Bjørn-Erik Orskaug, sjeføkonom og investorkontakt.

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

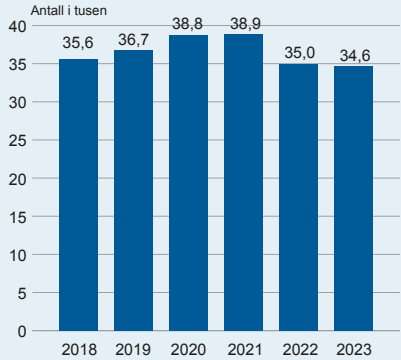
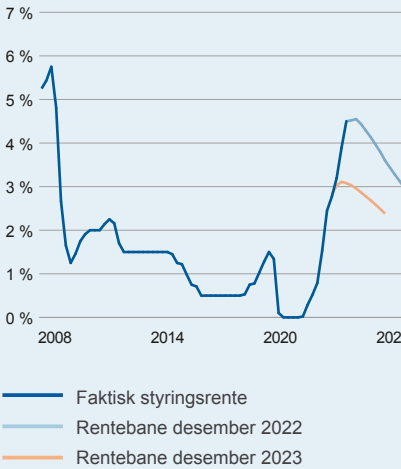


FIG. 5 Norges Banks styringsrente og rentebane
Kilde: Macrobond, Norges Bank



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

- Makrobildet
- Vår strategi
- Strategisk mål bilde 2025
- Slik jobber vi med bærekraft
- En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet
- Vår del av det globale ansvaret
- Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Vår strategi

Det er nå seks år siden fusjonen med Bank 1 Oslo Akershus, og SpareBank 1 Østlandet har vokst hvert år siden 2017. Strategien vi la for den fusjonerte banken, har gitt uttelling. I 2022 startet en ny strategiperiode. SpareBank 1 Østlandet er godt rigget for ytterligere vekst.

Vår lokale tilstedeværelse med 37 bankkontorer, eiendomsmegling, regnskapskontorer og finansierings-selskap sentralt og lokalt plassert på Østlandet er tuftet på en langsiktig forretningsmodell som vi fortsatt har stor tro på. Vi skal være gode på kunderelasjoner, noe som er sentralt for å få tillit slik at kunder fortsetter å velge oss som bank. Til tross for digitaliseringen er nærhet like viktig som tidligere, enten det skjer i digitale eller fysiske former.

Ambisjonen fram mot 2025 er å bli Norges beste relasjonsbank. Vår historiske tilknytning og tilstedeværelse i så vel distrikt som by, gjør at vi kjenner kundene våre. Og med godt kreditthåndverk og gode bærekraftsvurderinger sikrer vi at verdier ikke går tapt verken for kunder, banken, eiere, samfunnet, klimaet eller naturen.

Vi er til for at folk og bedrifter skal lykkes med sine prosjekter. Og sammen med kundene våre skal vi være en aktiv pådriver for bærekraftig vekst og utvikling på Østlandet. 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

Makrobildet

► Vår strategi

Strategisk mål bilde 2025

Slik jobber vi med bærekraft

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Ambisjon:

Norges beste relasjonsbank

Vi møter alle med respekt

Vi er åpne
Vi er nysgjerrige
Vi lytter

Vi skaper arbeidsglede

Vi kjenner hverandre
Vi spiller hverandre gode
Vi skaper trygghet

Vi er kompetente

Vi er tilgjengelige og gir rask respons
Vi har relasjonsskapende digitale tjenester
Vi utvikler oss



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

Makrobildet

Vår strategi

► Strategisk målbilde 2025

Slik jobber vi med bærekraft

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Strategisk målbilde 2025

Vårt målbilde beskriver hvordan vi skal jobbe innenfor fire sentrale målområder i denne strategiperioden.



1. 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 TRIM-indeksen, både når det gjelder relasjon og posisjon.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

Makrobildet

Vår strategi

► Strategisk målbilde 2025

Slik jobber vi med bærekraft

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

2. 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.

3. Vi er en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling

Bankens overordnede målsetting 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. Våre vitenskapsbaserte målsettinger bidrar aktivt til å nå FNs bærekraftsmål og Parisavtalens målsettinger.

Banken har fokus på fem vesentlige bærekraftstemaer som er definert i vår doble vesentlighetsanalyse: Klimaendringer, ressursbruk og sirkulær økonomi, forretningsadferd, egne ansatte samt forbrukere og sluttbrukere. Vi prioriterer våre ressurser og investerer i tiltak og prosesser som er nødvendige i dette arbeidet.

Operasjonalisering av regelverk forankres i tverrfaglige strategiske initiativer. Her jobbes det kontinuerlig med kompetanseheving innen hele ESG-feltet 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. Samtidig ivaretar vi lovpålagte rapporteringskrav innen hele bærekraftsfeltet. Et slikt fokus skal sørge for at vi oppnår et samfunn som ivaretar planetens tålegrenser og kommende generasjoners behov.

4. 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 har et jobbengasjement over snittet i bransjen.

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

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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

Makrobildet

Vår strategi

► Strategisk mål bilde 2025

Slik jobber vi med bærekraft

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Slik realiserer vi vårt strategiske mål bilde

Vi jobber kontinuerlig med å følge opp utviklingen knyttet til bankens hovedstrategi, våre delstrategier og tilhørende strategiske initiativer, og vi rapporterer løpende til konsernledelsen og organisasjonen for øvrig.

Vi har tro på at den retningen og det ambisjonsnivået vi har satt for 2025, fortsatt er riktig. De fire overordnede målene for strategiperioden står derfor fast. Gjennom høsten 2023 har vi jobbet med å tydeliggjøre de viktigste prioriteringene innenfor dette målbildet. Resultatet er et revidert veikart med våre prioriterte initiativ for å realisere strategien.

Ved å revidere og tydeliggjøre disse satsingsområdene vil vi bli i stand til å øke gjennomføringstakten, optimalisere ressursutnyttelsen og ta ut gevinster både i denne strategiperioden og inn i neste.

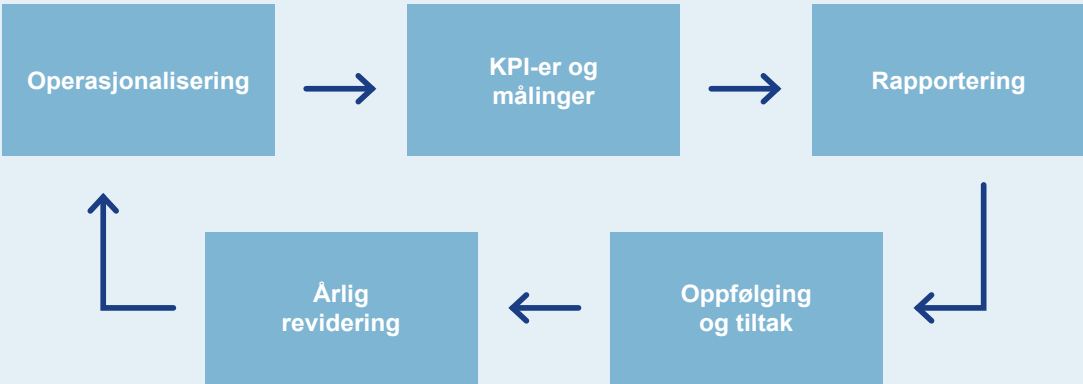
VÅRE PRIORITERTE SATSINGSOMRÅDER

Vi har identifisert tre viktige programområder som vil være vårt strategiske hovedfokus i gjenværende del av strategiperioden:

- **Differensiert distribusjon for lønnsom vekst og gode kundeopplevelser**
Skal føre til lønnsom vekst og gode kundeopplevelser gjennom tilpassede verdiforslag for kundene og kostnadseffektiv betjening.
- **Økt gjennomføring for en smidig og slagkraftig organisasjon.**
Skal gjennom testing og evaluering gi en smidig og kostnadseffektiv organisasjon som er bygget for endringer.
- **Bærekraftig drift og utvikling**
Viser at vi er en tydelig pådriver for grønn omstilling for å sikre at vi når vår netto null forpliktelse.

Viktige drivere er data- og innsiktsdrevet drift og utvikling og en organisasjon med kompetanse, ledelse og kapasitet til å realisere strategien.

Strategiplan 2022–2055: Slik følges hovedstrategien opp gjennom året



Våre prioriterte satsingsområder resten av strategiperioden



Differensiert distribusjon for lønnsom vekst og gode kundeopplevelser



Økt gjennomføring for en smidig og slagkraftig organisasjon



Bærekraftig drift og utvikling

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

Makrobildet

Vår strategi

Strategisk målbilde 2025

► Slik jobber vi med bærekraft

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Slik jobber vi med bærekraft

Mål og prioritering

Bærekraft er ett av bankens fire strategiske hovedmål, og helt konkret har vi en målsetting om å være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling. Å være en slik pådriver kan inneholde svært mange forhold, og derfor er det viktig å avgrense arbeidet. Gjennom en ny dobbel vesentlighetsanalyse fikk banken en oversikt over de viktigste bærekraftstemaene hvor banken har eller blir utsatt for en positiv eller negativ påvirkning. Disse temaene defineres som de vesentligste, og disse områdene har hovedfokus i innværende strategiperiode. Hovedmålene måles med en indikator.

Ansvarsfordeling og bærekraftsrådet

Styret har det øverste ansvaret for bankens bærekrafts-arbeid, se styrets årsberetning, [side 116](#). Ansvaret for å levere på målene er videre delegert til de aktuelle konserndirektørene, og det rapporteres kvartalsvis via virksomhetsstyring til konsernledelsen og styret. Banken har et eget tverrfaglig bærekraftsråd som overvåker den helhetlige satsingen på bærekraft, og det fungerer som et rådgivende organ til konsernledelsen. Rådet består av 12 representanter fra ulike avdelinger, og alle har strategisk viktige roller både i bærekraftsarbeidet og i banken ellers. Rådet møtes åtte ganger i året, med fire møter for strukturell rapportering til konsernledelsen og fire dedikerte diskusjonsmøter. Sentrale personer fra bankens datterselskaper inkluderes i diskusjonsmøtene for å sikre kompetanseoverføring. Rådet ledes av bankens leder for bærekraft.

Rammeverk og rapportering

SpareBank 1 Østlandet rapporterer data og informasjon om samfunnsansvar og bærekraft i henhold til regnskapslovens § 3-3a og c, og likestillings- og diskrimineringslovens § 26a. I årsrapporten beskrives det hvordan vi jobber med aktsomhetsvurderinger i våre leverandørkjeder, etter lov om virksomhetens åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven). Grundigere informasjon finnes i redegjørelsen på våre hjemmesider. I årsrapporten har vi også oppgitt relevant informasjon i henhold til lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren og et rammeverk for bærekraftige investeringer (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR).

Rapporteringen til banken oppfylder kravene i den internasjonalt ledende standarden for rapportering av bærekraftdata, GRI (Global Reporting Initiative). Det innebærer at vi hovedsakelig rapporterer på de temaene som anses som vesentlige for banken. Vi viser vår doble vesentlighet på [side 40](#) og GRI-indeksen på [side 255](#) viser videre hvor man kan finne den relevante rapporteringen.

GRI-indeksen er videre koplet mot rapportering på forskjellige internasjonale initiativ banken har sluttet seg til, en total oversikt finnes i Vår del av det globale ansvaret ([side 41](#)).

Banken anser at rapporteringen på bærekraft har verdi for ressursallokerings- og kontrollformål. For at rapporteringen skal gi nyttig informasjon om formålene forsøker banken å følge kvalitetskravene fra EU-direktivet om bærekrafts-rapportering, CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) og ESRS (European Sustainability Reporting Standards) 1 og 2.

- Informasjonen vi oppgir, skal være mest mulig **dekkende framstilt** slik at den totale rapporteringen gir et så godt bilde som mulig av bankens bærekraftsarbeid og hvor banken har mulighet for å påvirke.
- Grunnleggende kvalitetskrav
 - Relevans defineres med **prediksjonsverdi** som innebærer at informasjonen gir mer enn tilfeldige prognoser om framtidig utvikling. **Vesentlighetsprinsippet** er ivarettatt ved at det er gjort en omfattende dobbel vesentlighetsanalyse.
 - Troverdig representasjon ivarettar at informasjonen er **komplett, nøytral og feilfri**.
- Forsterkende kvalitetskrav sikrer sammenlignbarhet, konsistens og at informasjonen er verifiserbar og forståelig.
- Kostnad-nytte vurdering gjøres annethvert år for å vurdere hvordan informasjonen skal presenteres. Vi har for rapporteringen 2023 valgt å integrere bærekraft i resten av årsrapporten fordi det er godt integrert i bankens arbeid.
- For å sikre brukernyttig informasjon for kontrollformål tilstreber banken framover i større grad å følge kvalitetskravene for hard, objektiv informasjon i måleparametere (KPI-er) og annen rapportering. Dette

inkluderer å verifisere fakta (som skissert over) og ha velspesifiserte og få målepunkter.

Banken arbeider systematisk for å øke rapporterings-kvaliteten basert på disse prinsippene og på kommende rapporteringskrav. Samtidig anerkjenner vi at dette er et arbeid som utvikler seg over tid.



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

- Makrobildet
- Vår strategi
- Strategisk målilde 2025
- Slik jobber vi med bærekraft

► En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

- Vår del av det globale ansvaret
- Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

For å nå bankens målsetting om å være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling er det helt sentralt å etablere en god forståelse av bankens positive og negative påvirkning. Gjennom denne forståelsen blir det mulig å foreta de riktige prioriteringene i arbeidet framover.

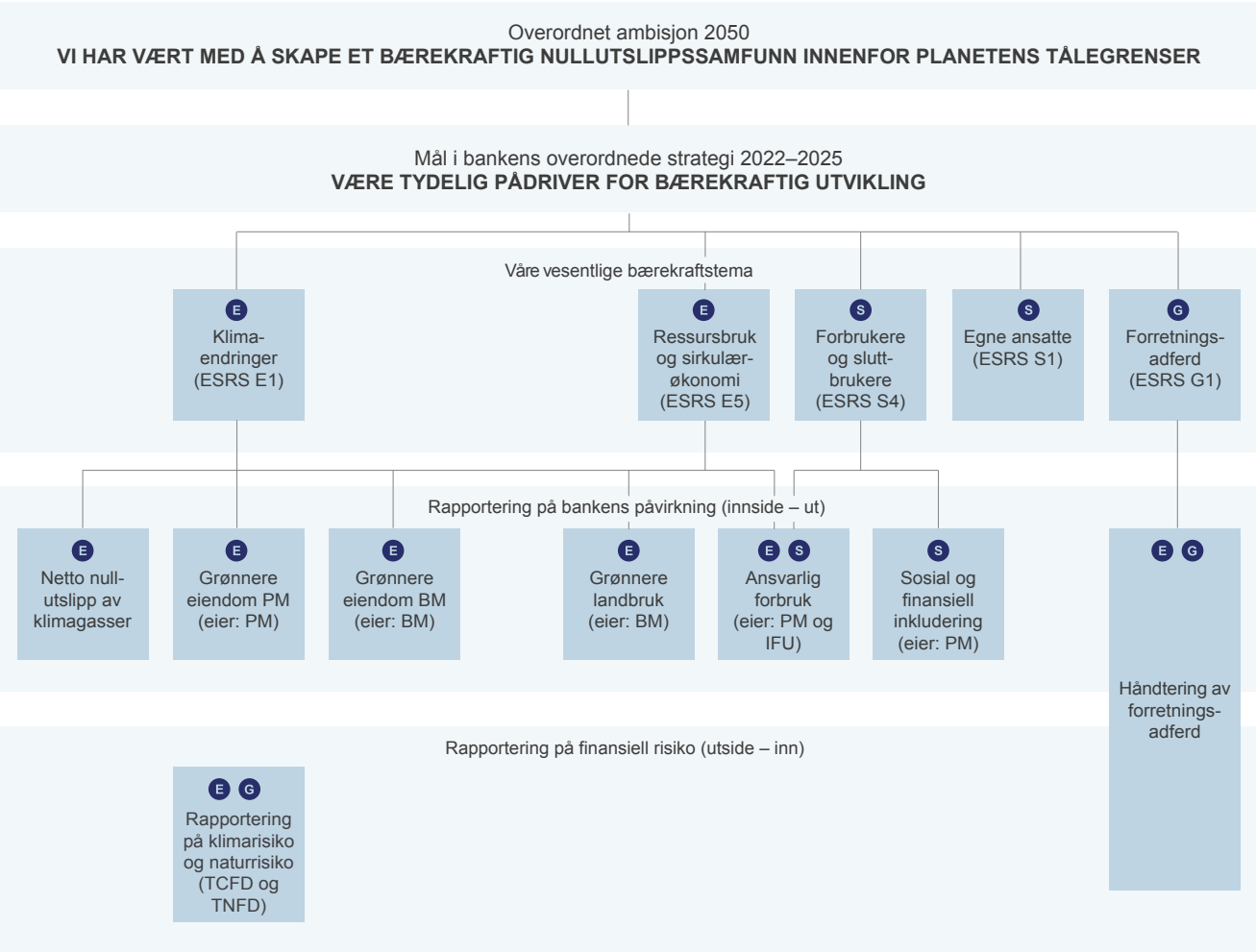
Veikartet på figuren til høyre viser forankringen av bærekraftsarbeidet fra den overordnede ambisjonen, vårt kvalitative mål i 2025 og videre ned til det konkrete arbeidet med de vesentlige bærekraftstemaene som operasjonaliserer regelverk og praktisk arbeid med de strategiske målsetningene. Denne strukturen ivaretar bankens ambisjon og mål, samtidig som den imøtekommer kommende krav fra EU-direktivet om bærekraftsrapportering (CSRD), helt ned på standardnivå (ESRS - European Sustainability Reporting Standards). Veikartet synliggjør hvordan vi jobber operasjonelt med de områdene banken har direkte eller indirekte påvirkning på, og hvor banken har en finansiell risiko eller mulighet.

For å få denne innsikten har banken i 2023 gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse. Resultater fra analysen om finansiell risiko eller mulighet er brukt til å fordele ressurser og prioritere i arbeidet med å redusere vår negative og øke vår positive påvirkning. Den doble vesentlighetsanalysen består av en sammenstilling av flere analyser og bygger videre på tidligere års analyser.

METODE FOR PÅVIRKNINGSANALYSE OG FUNN

I den doble vesentlighetsanalysen er påvirkningsperspektivet helt sentralt. Vår analyse bygger på metodikken fra FNs Miljøprogram UNEP FI som igjen bygger på FNs bærekraftsmål (SDG) og Parisavtalen. SpareBank 1 Østlandet har virksomhet i Innlandet, Oslo og Akershus og har størst påvirkning på samfunnet gjennom utlån og produkter vi tilbyr til privatpersoner og bedrifter. I påvirkningsanalysen er det brukt data fra disse forretningsområdene, samt statistikk for relevante bærekraftstemaer for Norge. Analysen viser at banken

Veikart for oppnåelse av overordnet ambisjon 2050



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

- Makrobildet
- Vår strategi
- Strategisk målbilde 2025
- Slik jobber vi med bærekraft

► En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

har negativ og positiv påvirkning på klima og ressursbruk/ sirkulærøkonomi innen utlån til både personmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM).

METODE FOR INTERESSENTDIALOG OG FUNN

Banken har også vært i dialog med mange av sine interessenter. Dialog og samarbeid med ulike grupperinger er sentralt for at banken skal nå sine ambisjoner om å beholde tillit og godt omdømme i samfunnet samt for å sikre informasjon om bankens risikoer og muligheter. Interessentdialogen bidrar også til forankring av arbeidet lokalt, regionalt og internasjonalt på både kort og lang sikt.

Utvalget av interessenter som banken gikk i direkte dialog med, inkluderte berørte interessenter som eiere, styret, ansatte, datterselskaper, konsernledelse og brukere av bærekraftsuttalelser som interesseorganisasjoner, bransjeorganisasjoner, konkurrenter, investorer og andre samarbeidspartnere. I tillegg brukte banken egne markedsundersøkelser og eksterne ratinger av banken foretatt av uavhengige analytikere for å få et bredere utvalg i analysen. Listen over utvalgskriterier ble definert gjennom de valgbare bærekraftsforholdene med alle undertemaene fra direktivet for bærekraftsrapportering (CSRD).

Det å være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling kan inneholde svært mange forhold, og det er derfor viktig å avgrense arbeidet med terskelverdier. Gjennom den doble vesentlighetsanalysen fikk banken en oversikt over de viktigste bærekraftstemaene og kunne prioritere i arbeidet for å oppnå de strategiske målsettingene i innværende strategiperiode.

Interessentene ble spurt om alle undertemaene, og hvert enkelt svar innen positiv og negativ påvirkning ble registrert. Svarene ble sammenstilt og antall besvarelser, positive og negative, ble summert per undertema. Det var tydelige skiller mellom mange og få besvarelser per tema, og prioriteringen ble satt mellom disse. I tillegg var funnene i tråd med tidligere års vesentlighetsanalyse og med allerede etablerte strategiske initiativ.

Påvirkningsanalyse av bankens største forretningsområder

	Områder som blir positivt påvirket		Områder som blir negativt påvirket	
Privat-markedet 	Inkluderende finans	S G	Inkluderende finans	S G
	Bolig	S	Bolig	S
	Sirkulærøkonomi	E	Sirkulærøkonomi	E
	Klima	E	Klima	E
Bedrifts-markedet 	Sirkulærøkonomi	E	Sirkulærøkonomi	E
	Bolig	S	Klima	E
	Vellykkede små- og mellomstore bedrifter (SMB)	G	Biologisk mangfold og økosystemer	E
	Inkluderende finans	S G		

Resultat av interessentdialog

	Områder som blir positivt påvirket +	Områder som blir negativt påvirket -
Klima og miljø	ESRS E1 – Klimaendringer • Reduksjon av klimagassutslipp • Energi ESRS E5 – Sirkulærøkonomi og ressursbruk • Ressursbruk av råvarer • Hvordan ressurser som er brukt i produkter og tjenester, forvaltes • Avfall	ESRS E1 – Klimaendringer • Reduksjon av klimagassutslipp • Energi ESRS E5 – Sirkulærøkonomi og ressursbruk • Ressursbruk av råvarer • Hvordan ressurser som er brukt i produkter og tjenester, forvaltes • Avfall
Sosiale forhold	ESRS S1 – Egne ansatte • Arbeidsforhold • Likebehandling og muligheter for alle ESRS S3 – Berørte lokalsamfunn • Økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter ESRS S4 – Forbrukere og sluttbrukere • Informasjonssikkerhet/cybersikkerhet • Personlig sikkerhet • Sosial inkludering	ESRS S4 – Forbrukere og sluttbrukere • Sosial inkludering
Virksomhetsstyring	ESRS G1 – Forretningsadferd • Bedriftskultur • Bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser • Forhold til leverandører, inkludert betalingspraksis	ESRS G1 – Forretningsadferd • Bedriftskultur • Bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser

E Miljø, klima og natur (Environment) S Menneskerettigheter og sosiale forhold (Social) G Økonomi og virksomhetstyring (Govenance)

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

- Makrobildet
- Vår strategi
- Strategisk målilde 2025
- Slik jobber vi med bærekraft

► En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

- Vår del av det globale ansvaret
- Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

VÅR NYE DOBLE VESENTLIGHETSANALYSE

Gjennom dette arbeidet og de vurderingene som ble gjort, ser banken at bærekraftstemaet biodiversitet (ESRS E4) og forurensing (ESRS E2) ikke kom opp som et prioritert område. Vi vet likevel, basert på tidligere års vesentlighetsanalyser, forskningsbaserte artikler og gjentagende medieomtale, at banken gjennom verdikjeden kan ha en negativ påvirkning på begge disse områdene. Landbruksporteføljen står for avrenning til både Mjøsa og Glomma, og utbygging av næringseiendom, boliger og fritidsboliger bidrar til å bygge ned verdifull natur. Dette er et av bankens store dilemma, hvordan kan banken ivareta sin konkurransekraft samtidig som den skal redusere en slik negativ påvirkning. Det er derfor viktig med god samhandling mellom myndigheter og finansbransjen i hele Norge på dette feltet.

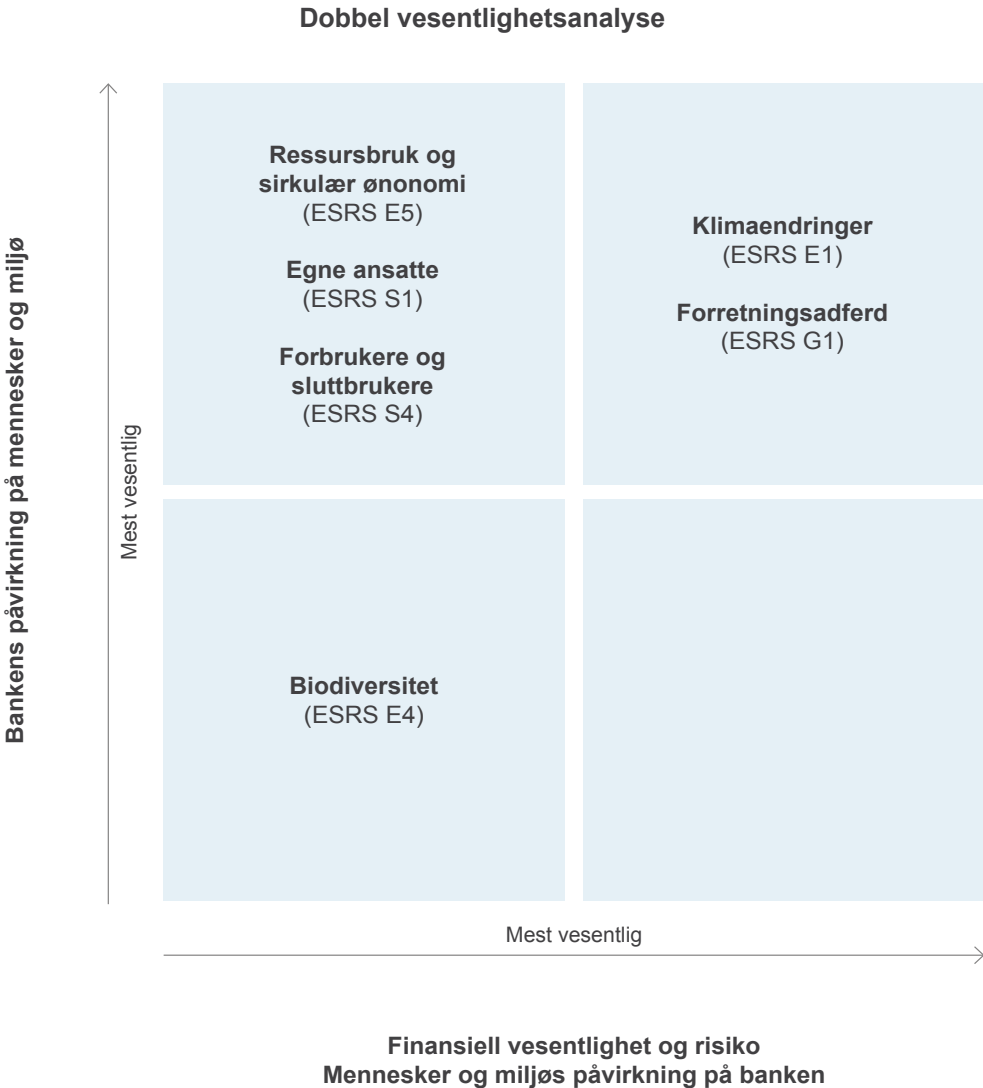
Arbeidet med å redusere de negative påvirkningene på disse områdene er derfor lagt inn i klimaendringer (ESRS E1), og det rapporteres i tråd med rammeverket TNFD (se TNFD-indeks [side 247](#)). Arbeidet med å utvikle gode produkter og tjenester for å redusere denne risikoen og skape muligheter for banken og kundene har høyt fokus, og det jobbes videre med å se på muligheten for å sette forsterkede mål og finne gode indikatorer for å dokumentere dette arbeidet i 2024. Dette vil også bli vurdert i et utvidet perspektiv for hele bankens verdikjede.

Bærekraftstemaet berørte lokalsamfunn (ESRS S3) kommer heller ikke fram som et av de mest vesentlige områdene, selv om det har vært et funn i tidligere vesentlighetsanalyser. Det er likevel åpenbart at banken kan ha både positiv og negativ påvirkning på berørte lokalsamfunn. Vi har i en årrekke påvirket positivt med betydelige bidrag i form av sponsormidler og stipender, og i de senere årene også kundeutbytte. Dette arbeidet bidrar til å utjevne sosiale forskjeller. Vi har derfor valgt å inkludere denne rapporteringen i bærekraftstemaet forbrukere og sluttbrukere (ESRS S4).

For å jobbe strukturert med de vesentlige bærekrafts-områdene har vi organisert arbeidet i ulike strategiske initiativ som skissert innledningsvis i dette kapittelet. Disse initiativene består av tverrfaglige arbeidsgrupper som jobber med konkrete tiltak for å heve medarbeidernes kompetanse, utvikling av produkter, tjenester og løsninger for både kunder, bankens rådgivere og våre samarbeidspartnere. Arbeidet her er operasjonelle

tiltak som bidrar til omstilling av porteføljen for å møte både frivillige og lovpålagte krav. Det handler også om å redusere bankens risiko og gripe mulighetene som oppstår i arbeidet med grønn omstilling. Hva de ulike arbeidsgruppene har jobbet med i 2023, hvilke målsettinger de har, og risikoer og mulighetene i temaet er nærmere beskrevet i [Kapittel 3 Virksomheten vår](#).

Vi er klar over at det kan være svakheter med både analyser, strategisk arbeid og avgrensinger, og vi ser på dette som en kontinuerlig prosess med læring underveis. Den doble vesentlighetsanalysen ble ferdigstilt høsten 2023, og vil vurderes årlig.



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

Makrobildet

Vår strategi

Strategisk målbilde 2025

Slik jobber vi med bærekraft

En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet

► Vår del av det globale ansvaret

Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Vår del av det globale ansvaret

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for en bærekraftig framtid. Samtidig setter EUs Green Deal rammen for en ny utvikling i Europa.

Ambisjonen er netto null utslipp av klimagasser innen 2050, at økonomisk vekst ikke fører til økt ressursbruk og at ingen mennesker eller steder blir forbigått i omstillingen. Dette er drivere for økonomien som banken støtter. Sammen med Parisavtalen setter dette rammene for bankens globale initiativ.

Som en del av internasjonal finansbransje har banken store muligheter for å påvirke samfunnet i en mer bærekraftig retning. Derfor støtter, bruker og bidrar vi inn i mange frivillige initiativer og rammeverk.

De initiativene banken støtter og bidrar til i forbindelse med klimaendringer vises på neste side.

I samarbeid med nasjonal og internasjonal finansbransje støtter og bidrar banken inn i følgende initiativer og rammeverk



FNs bærekraftsmål – Vi har identifisert sju mål som er spesielt relevante for vår virksomhet. Se [side 2](#) og vår [GRI-indeks](#). Vi viser også på delmål nivå hvor vi har påvirkning på de enkelte bærekraftsmålene gjennom rapporten.



FNs Global Compact – Banken har siden 2017 deltatt med individuelt medlemskap. Fra 2023 er banken medlem gjennom SpareBank 1-alliansens medlemskap. I GRI-indeksen og gjennom rapporten vises det hvordan vi jobber med Global Compacts ti prinsipper.



FNs miljøprograms prinsipper for ansvarlig bankdrift: UNEP FI – The Principles for Responsible Banking (PRB) – Vi var første norske bank til å signere prinsippene, er såkalt «founding signatory» og jobber aktivt i PRB-arbeidsgrupper. Se vår PRB-rapportering, [side 251](#) og i GRI-indeksen, [side 255](#).



OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper er anbefalinger fra OECD-landene til næringslivet innen alle sektorer. Vi bruker veilederen til aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv aktivt, spesielt i innkjøp og i utlån mot bedriftsmarkedet.



Global Reporting Initiative (GRI) er den internasjonalt ledende standarden for bærekraftsrapportering som også er anbefalt av Oslo Børs. Her er vesentlighet et hovedprinsipp. Se GRI-indeksen [side 255](#).



Grønnvaskingsplakaten – Vi stiller oss bak innholdet i grønnvaskingsplakaten og følger prinsippene i vår markedsføring og kommunikasjon etter beste evne.



Direktivet for bærekraftsrapportering (CSRD) er et kommende rammeverk for rapportering som forventes innført i Norge for store selskaper med over 500 ansatte, og dette vil gjelde for banken. Vi jobber aktivt med å innføre direktivet og forventer å rapportere i henhold til dette i 2024.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

- Makrobildet
- Vår strategi
- Strategisk målbilde 2025
- Slik jobber vi med bærekraft
- En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet
- Vår del av det globale ansvaret
- Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Initiativer spesielt rettet mot klima



FNs miljøprograms klimaforpliktelser for banker: UNEP FI Net-Zero Banking Alliance (NZBA) og Collective Commitment to Climate Action (CCCA) – Vi har signert begge initiativene og jobber aktivt mot klimanøytralitet innen 2050.



Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) – Et globalt partnerskap der finansinstitusjoner rapporterer på klimagassutslipp i porteføljen. Banken ble med i 2020.



Science Based Targets Initiative – SBTi utvikler metoder for å lage vitenskapsbaserte klimamål i tråd med Parisavtalen. Banken har forpliktet seg til SBTi og bruker metoden så langt det er mulig, men enn så lenge har ikke SBTi en metode for å godkjenne våre mål.



Miljøfyrtårn – er et miljøledelsesystem (EMS) anerkjent av EU. Banken har vært miljøfyrtårnsertifisert siden 2008 og rapporterer årlig på utslipp og andre krav.



CDP – Banken rapporterer på klima via den internasjonalt anerkjente non-profit klimaorganisasjonen CDP og er på den anerkjente A-lista.



Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) – brukes i vår vurdering av og rapportering på klimarisiko. Se [side 248](#).



Task Force on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) – brukes i vår vurdering av og rapportering på naturrisiko. Se [side 247](#).



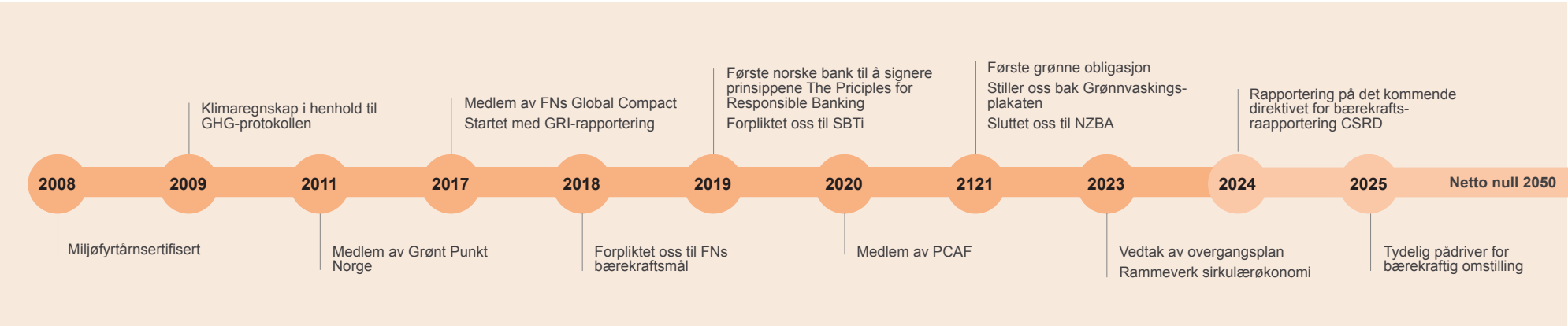
EUs klassifiseringssystem (taksonomi) for bærekraftige aktiviteter – Rapporteringskravene trådte i kraft i Norge 1.1.23, og bankens rapportering er på [side 72](#).



The European Climate Pact – I 2021 ble banken med i The European Climate Pact som forplikter oss til å ta konkrete grep for klima og miljø. Dette er en del av EUs Green Deal.

Les mer i vår overgangsplan mot netto null som ligger tilgjengelig under Bærekraftsdokumenter på våre [nettsider](#).

Tidslinje for SpareBank 1 Østlandets bærekraftsarbeid



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

- Makrobildet
- Vår strategi
- Strategisk målilde 2025
- Slik jobber vi med bærekraft
- En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet
- Vår del av det globale ansvaret

► Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Interessenter og interessentdialog

Interessentdialog

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

Våre viktigste interessenter, som kunder, eiere, medarbeidere, myndigheter, investorer og organisasjoner, er alle opptatt av hvordan banken ivaretar sitt 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.

Bærekraftsmål 17 om samarbeid er sentralt i bankens bærekraftsarbeid, og i 2023 har vi hatt et godt samarbeid med interessentene om mange ulike temaer på ulike arenaer. Interessentene ansees å være dekkende for å ivareta og fange opp bankens vesentligste påvirkninger, uavhengig om de er berørte interessenter eller brukere av bærekraftsinformasjon. Målsetningen med dialogen er å kunne operere helhetlig, relevant, nøytralt og presist i vårt bærekraftsarbeid i tillegg til å samhandle der man avdekker risikoer eller finner muligheter.

Dialogen med de mest vesentlige interessentene er beskrevet nærmere i detalj i tabellen på neste side.



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

- Makrobildet
- Vår strategi
- Strategisk mål bilde 2025
- Slik jobber vi med bærekraft
- En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet
- Vår del av det globale ansvaret

► Interessenter og interessentdialog

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Utdrag av dialog med viktige interessenter som kan hjelpe oss i arbeidet med å forsterke vår positive og redusere vår negative påvirkning på mennesker, miljø og samfunn

Hvem	Hva	Hvordan
Kunder og forbrukere	Øke forståelsen for kundenes og forbrukernes behov. Få innspill til bankens produkter og tjenester.	Kunde- og forbrukerundersøkelser. Kundemøter. Foredrag, webinarer, seminarer og konferanser. Sosiale medier, spesielt dialog med person-kunder. Dialog om bærekraft i utlånssaker til både person- og bedriftsmarkedskunder. Egen ESG-scoring av bedriftsmarkedskunder.
Ansatte	Bankens ansatte på alle nivåer er involvert i arbeid knyttet til bankens bærekraftsoppdrag. Blant annet er opplæring av ansatte avgjørende for å ha dialog med kundene om ulike bærekraftstemaer.	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.	Vi jobber i tverrfaglige team for å ivareta den strategiske målsetningen innenfor bærekraft. I tillegg er dette tema på avdelingsmøter, informasjonsmøter og gjennom fagsamlinger. Vi har dialogmøter med sivile samfunnsorganisasjoner som jobber med bærekraft i finans. I tillegg har vi deltatt på Arendalsuka med temaet sirkulær økonomi.
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 en stadig større plass i sponsoravtalene, og vi stiller forventninger og krav om bærekraft og samfunnsrolle til våre partnere. I tillegg til klimaavtrykk og ryddighet, er vi særlig opptatt av sosial bærekraft, inkludering og arbeid mot utenforskap i organisert aktivitet.	Møter, dialog, foredrag. I samarbeid med SpareBank 1 SMN, SNN og Sørøst-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, foredrag på seminarer. 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 samarbeides om ulike bærekraftstema. 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. Deltakelse i ulike referansegrupper, blant annet i en gruppe for et nytt studium i bærekraftig finans på BI, og en for Senter for samarbeidslæring for bærekraftig utvikling (CCL) ved Høgskolen i Innlandet. I arbeidet med nåværende strategi har banken samarbeidet med forskere fra SMART-prosjektet ved UiO for å sikre at bærekraftsarbeidet blir mer forskningsbasert.
Internasjonale initiativer	Internasjonalt bransjesamarbeid og samarbeid på tvers av bransjer er også viktig. Det foregår svært mye utviklingsarbeid i UNEP FI-initiativene.	Vi deltar blant annet aktivt i FN-ledede arbeidsgrupper underlagt prinsippene for ansvarlig bankdrift (PRB) og i banknæringens initiativ for nullutslipp, Net Zero Banking Alliance (inkludert Collective Commitment to Climate Action, CCCA).
Investorer	Bærekraft er i økende grad et tema i møte med investorer, og banken deltar i dette arbeidet.	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 bærekraftstemaer i media og sosiale medier. I 2023 har vi også hatt et stort antall forbrukerrelaterte medieutspill og saker om samfunn, renter og makroøkonomi i både egne kanaler og i eksterne medier.	Artikler, kronikker, intervjuer, podkaster, poster og videoer i sosiale medier.

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innhold

Forretningsområder og støttefunksjoner	46
Personmarked (PM)	48
Bedriftsmarked (BM)	50
Organisasjons- og kapitalmarked	53
Forretningsadferd	54
Grønn omstilling	63
Våre dyktige medarbeidere	85
Forbrukere og sluttbrukere	92
Innovasjon og forretningsutvikling	99

Kapittel 3

Virksomheten vår

Sondre Pedersen Solberg, seniorrådgiver cash management, Oslo

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

► Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 markedsområdet i Innlandet, Oslo og Akershus.

KUNDEOMRÅDER

Personmarked (PM)

PM betjener over 400 000 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 27 000 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 vårt markedsområde og styrker regionens attraktivitet.

BM tilbyr lån og kreditter, rådgivning, betalingsformidling i inn- og utland, sikring av rente- og valutaforretninger, plassering av overskuddslikviditet, forsikring av personer samt bygg og løsøre til næringslivet. Mye av 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 gir også kundebistand til å avdekke en vesentlig del av deres valuta- og renterisiko.

Organisasjonsmarked betjener LO, LO-tilknyttede forbund og foreninger som er viktige samarbeidspartnere, eiere, investorer og kunder. Avdelingen jobber tett med tillitsvalgte i vårt markedsområde der OMs rolle er å synliggjøre, presentere og lære opp tillitsvalgte og LO-medlemmer i LOs fordelsprogram, blant annet LOfavør Boliglån.

STABS- OG STØTTEFUNKSJONER

Konsernets støtteområder har ansvar for oppgaver og tjenester innen økonomi og finans, HR og juridisk, kommunikasjon og samfunn, innovasjon og forretningsutvikling, forretningsdrift, risikostyring og compliance.

FIG. 1 Marginer bedriftsmarked

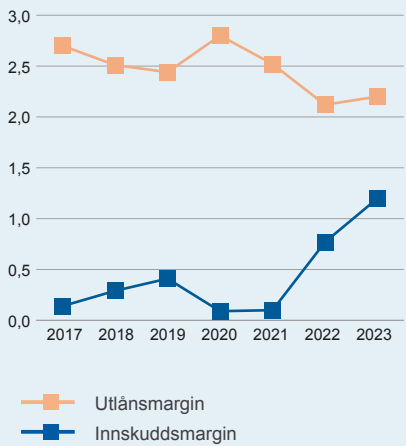
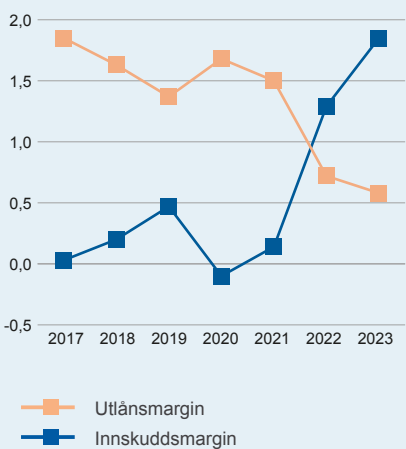


FIG. 2 Marginer personmarked



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

- Forretningsområder og støttefunksjoner
- Personmarked (PM)
- Bedriftsmarked (BM)
- Organisasjons- og kapitalmarked
- Forretningsadferd
- Grønn omstilling
- Våre dyktige medarbeidere
- Forbrukere og sluttbrukere
- Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Utlån og innskudd

FIG. 3 Bankens totale utlånsportefølje

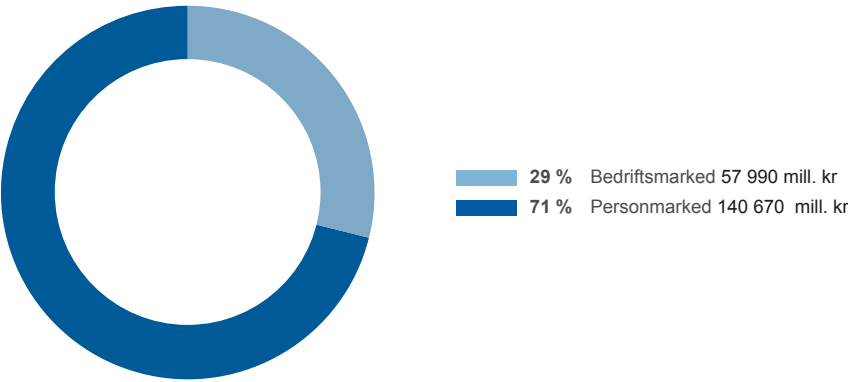
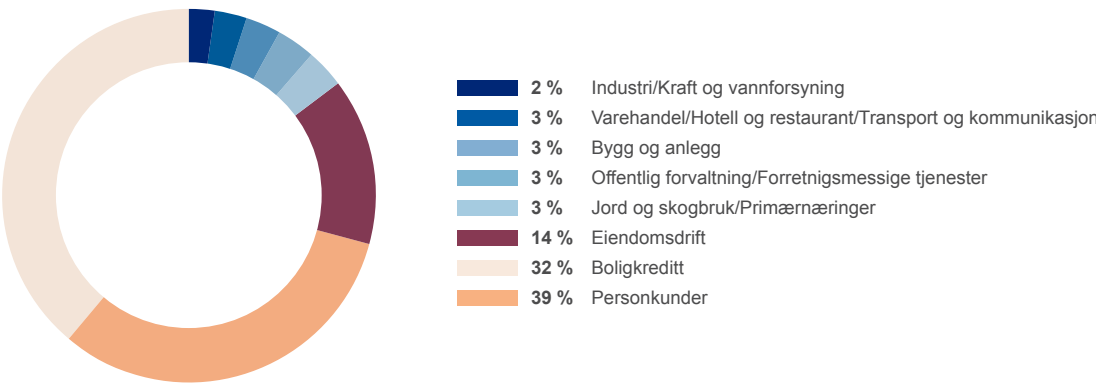


FIG. 4 Utlån fordelt på personkunder og næringsliv, per sektor



Grønn andel av utlånsporteføljene

18,3 %

Andel grønne lån av total utlånsportefølje på bedriftsmarkedet.

30 %

Andel lån med sosial profil av total utlånsportefølje på personmarkedet.

19,8 %

Andel grønne boliger i boliglånsporteføljen på personmarkedet.

FIG. 5 Utlån, prosentvis årlig vekst inkl. kredittforetak

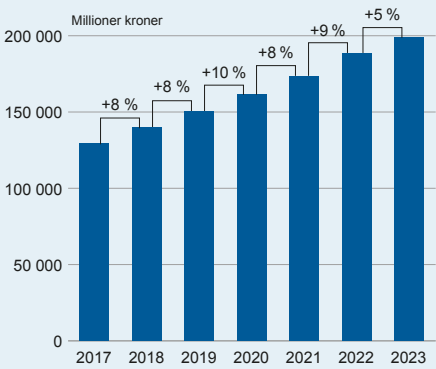
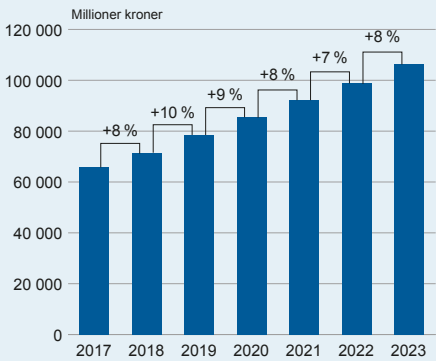


FIG. 6 Innskudd, prosentvis årlig vekst inkl. kredittforetak



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

► Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Personmarked (PM)

Året som har gått, har vært preget av mange renteøkninger. Totalt endte vi med seks økninger i 2023. Styringsrenta økte med 1,75 prosentpoeng, og dette har i stor grad truffet kundene tilsvarende.

Det innebærer at mange av kundene våre har fått betydelig økte bokostnader. I tillegg til dette har prisstigning, høye energikostnader og økte offentlige avgifter kommet på toppen. Totalt sett har disse forholdene i sterk grad påvirket mange kunders personlige økonomi.

I bankens portefølje er det i liten grad økning i misligholdet av lån. Dette gjør oss trygge på at det er blitt utført et godt kreditthåndverk der det er tatt hensyn til at rentene kan øke. Endringene på makronivå påvirker etterspørsel etter lån. I 2023 var utlånsveksten 3,8 prosent, mot 5,8 prosent vekst i 2022. Sett opp mot veksten i markedet forsvaret vi vår markedsandel godt.

På den andre siden har kunder med innskudd fått bedre betalt for pengene sine i banken, og vi er konkurranse-dyktig på innskuddsområdet. Veksten i innskudd i person-markedet var i 2023 på 10,2 prosent mot 5,8 prosent i 2022.

Personmarkedsdivisjonen har gjennom året arbeidet systematisk med å støtte kunder med strammere økonomi. God rådgiving om sparing, pensjon og forsikring er viktig også i slike tider. Salg av disse produktene blir i stadig større grad gjort av kunden selv gjennom digitale tjenester.

Kunder og markedsposisjon

Ved utgangen av 2023 betjente PM-divisjonen over 400 000 kunder, og vi fikk om lag 25 000 flere personkunder i løpet av året. Bankens markedsandel på boliglån økte fra 2019 til 2022, men har flatet ut i 2023. SpareBank 1 Østlandet er den sjuende største banken på boliglån i Norge, og vi har god vekst og tilgang på nye kunder fra hele landet. Banken er leverandør av boliglån til LOs medlemmer gjennom en egen avtale. Dette har også i 2023 bidratt til flere kunder og økt breddesalg.

Skade- og personforsikring

2023 har vist at våre kunder i stor grad fortsatt velger å sikre seg og sitt gjennom forsikringer hos oss, selv om en del har trangere økonomi. Det har gitt et godt salg og bestandsvekst både for skade- og personforsikringer.

I større grad enn tidligere har det utfordret oss som rådgivere å informere kundene om hvilke forsikringer de bør velge ut fra egen økonomiske situasjon.

Forbruksmønster blant personmarkedskundene

Gjennom 2023 har husholdningenes gjelds- og levekostnader økt betydelig. Norges Bank har økt styringsrenta seks ganger gjennom året, fra 2,75 prosent til 4,50 prosent, noe som har gitt en betydelig økning i gjeldsbelastningen for husholdninger med lån. I tillegg har de generelle prisøkningene ført til en vesentlig økning i alle husholdningers levekostnader.

For mange har dette ført til at de må bruke av oppspart kapital. Det rapporteres også om at den samlede mengden usikrete lån blant norske husholdninger har økt etter å ha minket i flere år. Det ser likevel ut til at de aller fleste har klart å omstille forbruket sitt til en hverdag med økte utgifter.

Blant bankens personmarkeds kunder var det en liten økning i antall forespørsler om avdragsutsettelse mot slutten av 2023 etter en relativt flat utvikling de første tre kvartalene. Andelen kunder som misligholder sine lån, og andel saker som oversendes til inkasso, har holdt seg stabilt på lave nivåer gjennom året. Dette bekrefter at våre personmarkeds kunder i stor grad har klart å endre forbruksmønster etter de økte gjelds- og levekostnadene.



Banksjef Tone Camilla Molstad og finansrådgiver Ragnar Flaten ved kontoret på Tveita i Oslo. Her flyttet banken inn i nye lokaler i mars 2023.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

► Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT



– Vi har fornøyde medarbeidere og et godt arbeidsmiljø. Våre ansatte synes det er meningsfullt å bidra til å hjelpe kundene i deres hverdag. Vi speiler på mange måter konjunktorene i samfunnet på godt og vondt.

Kari Elise Gisnås

Meningsfull rådgivning og økt satsing i Oslo

2023 har vært preget av rente-økninger, og flere kunder har fått strammere økonomi.

– Jeg er stolt av at vi har hjulpet mange kunder i et krevende år, forteller Kari Elise Gisnås, konserndirektør for personmarked.

Bankens forventningsundersøkelse viser at sju av ti opplever privatøkonomien som romslig eller balansert. Nær tre av ti opplever privatøkonomien som trang eller kritisk, og andelen har mer enn doblet seg siden 2021.

– Det er tøft for alle som står i dette, spesielt unge som ikke har vært gjennom en så rask økning i kostnader tidligere. Likevel tror jeg det er sunt at vi har fått et rentenivå som er mer normalt enn under pandemien, sier Gisnås.

Personmarkedet har en utlånsportefølje med solid kvalitet som har stått støtt gjennom 2023.

– Det er lagt ned et imponerende godt arbeid, og vi har knapt noe utslag på mislighold, forteller Gisnås. I tillegg er jeg stolt av at vi har en sterk innskuddsvekst og god vekst på utlån. På breddesalg har divisjonen vært solid og hjulpet kundene med det de trenger av finansielle produkter og tjenester.

Personmarkedsdivisjonen styrket satsingen i Oslo og åpnet et nytt kontor på Økern Portal i juni. Her er ambisjonen å vokse og ta markedsandeler.

– Nysatsingen på Økern var årets happening. Det dyktige teamet der har levert et sterkt resultat som ligger over målsettingen så langt, og det er imponerende, forteller Gisnås.

Personmarked har i 2023 hatt mange gode leveranser på strategiske tiltak. Vi har lansert en ny løsning for møtebooking, og vi fordeler lånesaker slik at flere kunder får hjelp der de hører til lokalt. Et nytt betjeningskonsept er også utviklet, det vil gi kundene våre bedre kvalitet og service enn tidligere.

Divisjonen jobber kontinuerlig med bærekraft, spesielt innen grønnere eiendom og ansvarlig forbruk.

– Framover skal vi ha mer fokus på grønn sparing og sirkulærøkonomiske tiltak, sier Gisnås.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

► Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bedriftsmarked (BM)

Divisjonen har hatt en positiv utvikling i 2023 til tross for at det er gjort noen tapsavsetninger. Vi har mye eiendom i porteføljen og merker at det er stillstand i hyttemarkedet og en betydelig nedgang i boligbyggingen. Derfor har vi satt av mer til mulige framtidige tap. Våre bedriftsrådgivere har tett kontakt med kundene i denne utfordrende tiden.

Overordnet står det bra til i de fleste bransjer og næringer i vår portefølje med unntak av boligbygging. Alt har blitt dyrere, og investeringsaktiviteten synker. Samtidig har ikke alle merket renteeffekten ennå.

Det blir derfor viktig å fortsette det gode samarbeidet med kundene både gjennom bedriftsrådgiverne våre og spesialistene innen betalingsformidling, forsikring og pensjon. I samarbeid med våre tilknyttede selskaper og datterselskaper kan vi dekke de fleste av kundenes behov. Vi er til stede i store deler av markedsområdet vårt, og de ansatte er ofte ute på besøk hos bedriftene.

Våren 2023 etablerte vi et eget bedriftsmarkedsmiljø med både bedriftsrådgivere og spesialister på Jessheim. Dette gjorde vi for å komme tettere på markedet i Øvre Romerike, og vi ser allerede en positiv utvikling i området.

Divisjonen hadde en moderat innskuddsvekst i 2023, og utlånsveksten var over målsettingen for året. Vi har opplevd et press på utlånsmarginen, noe som skyldes den kraftig stigende pengemarkedsrenten. På den andre siden har dette bidratt positivt på innskuddsmarginen.

Divisjonen bidrar til å befeste bankens posisjon innen bærekraft i samsvar med konsernstrategien, og vi har som ambisjon å ligge i forkant av utviklingen. Se informasjon om bærekraftsarbeidet innen bedriftsmarked i kapittelet Grønn omstilling. I 2023 har divisjonen hatt en intensiv opplæring av alle ansatte innen området antihvitvasking, da det stadig kommer strengere krav fra EU på dette området.

Våre kunder

Ved utgangen av 2023 betjente divisjonen litt i overkant av 27 000 kunder. Den positive utviklingen i divisjonen fortsetter, og vi fikk i løpet av året over 600 flere bedriftskunder.

Våre største bransjer er næringseiendom for utleie og eiendomsutvikling, dernest jord- og skogbruk og offentlig sektor. Disse fire bransjene står for nærmere 75 prosent av volumet i bedriftsmarkedsdivisjonen.

Forsikring til bedrifter og landbruk

2023 har vært et godt salgsår for forsikring innen bedriftsmarked i SpareBank 1 Østlandet. Bakgrunnen for de gode resultatene er stor aktivitet, tilfang av nye kunder og godt samarbeid mellom spesialistene og bedriftsrådgiverne. Bedriftssenteret leverer også gode resultater på forsikring.

Vi leverer det høyeste salgresultatet blant bankene i SpareBank 1-alliansen.

2023 vil bli husket som et år med økende skadeprosenter i forsikringsbransjen, dette rammet vårt forsikringsselskap Fremtind og SpareBank 1 Østlandet som distributør.

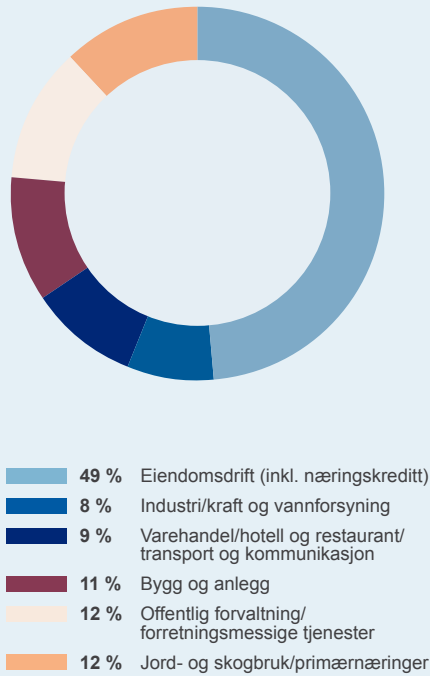
Ekstremværet Hans som traff Sør- og Øst-Norge i august 2023, medførte mange og store skadehendelser for kundene våre. Mengden og omfanget av skader satte Fremtind og SpareBank 1 Østlandet på prøve. Likevel opplever vi at dette ble tatt godt hånd om, og kundene er i stor grad fornøyde med skadeoppgjørene.

Porteføljens soliditet målt i skadeprosent har gjennom siste halvdel av 2023 svekket seg noe. Dette skyldes høyere inflasjon og skadekostnader som følge av utbetalinger ved eksempelvis ekstremværet Hans. Overordnet skadeprosent (siste 12 måneder) er per desember 2023 på 75 prosent, og det inkluderer 18 storskader i løpet av 2023.

Liv- og pensjonsforsikring

For tjenstepensjon ble 2023 et godt salgsår. Dette er resultatet av en positiv utvikling i eksisterende portefølje. Mange bedrifter har fortsatt trenden med å øke pensjonssparingen for de ansatte som en del av lønnsoppgjøret, dette kommer både de ansatte og bedriften

FIG. 1 Bedriftsmarkedsporteføljen
Fordelt på sektor



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

► Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

til gode på sikt. Videre har god samhandling med øvrige forretningsområder samt mange nyetablerte avtaler ført til vekst i kundeporteføljen. Vi har styrket kundeteamet vårt på Jessheim med en pensjonsspesialist for å kunne gi et fullverdig tilbud til kunder i denne regionen.

En økende andel av kundene har tatt i bruk a-meldingen for ajourhold av pensjonsavtalen. Ved utgangen av 2023 ble 60 prosent av de ansatte i bedrifter med tjenstepensjon gjennom SpareBank 1 Østlandet oppdatert via a-meldingen. Dette sparer tid for bedriftene og gir løpende riktig innrapportering på de ansatte.

SpareBank 1 Østlandet og SpareBank 1 Forsikring ble av Aalund Bedriftspensjonsbarometer kåret på toppen av kundetilfredshet for femte året på rad. Kriteriene som er spesielt viktige i for tilfredshet, er evnen til å sette seg inn i bedriftens situasjon, samt rådgivning og generell service

overfor beslutningstaker. I tillegg til å ha de mest tilfredse kundene har våre kunder kåret SpareBank 1 Forsikring til selskapet med beste image. Dette underbygger at måten vi jobber på med pensjon på, der vi har spesialister i kundeteamene ute i regionene, gir nærhet og tilgjengelighet for kundene. Vårt kompetente bedriftssenter er også lett tilgjengelig. I tillegg ble SpareBank 1 kåret av EPSI til å ha de mest tilfredse ansatte tilknyttet tjenstepensjon.



K. Bull Maskin AS på Romerike ble ny totalkunde i banken i 2023. F.v: Marian E. Ihlebekk fra SpareBank 1 Finans Østlandet, Kent Bull og Tom Erik Huus fra K. Bull Maskin, Mona Andersson, SpareBank 1 Østlandet og Magnus Myrset, SpareBank 1 Factoring.

FIG. 2 Bestandsutvikling for skadeforsikring

Vekst i forsikringsporteføljen

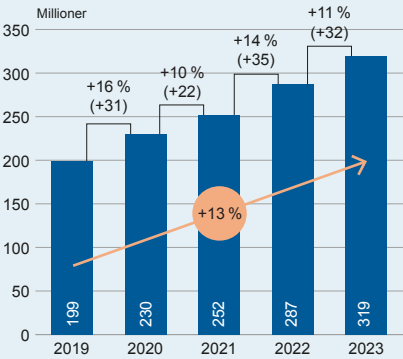
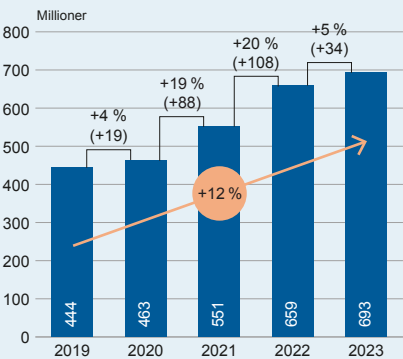


FIG. 3 Vekst i årlig premie tjenstepensjonsforsikring



Veksten var noe lavere i 2023 enn året før, blant annet på grunn av et økende antall opphør og konkurser mot slutten av året.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

► Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT



– Vi er en bank som står kundene bi i både tykt og tynt. Det lønner seg både på kort og lang sikt.

Hans Olav Wedvik

Tider da sparebank-modellen er viktig

2023 har vært et utfordrende år for flere bransjer. – Det er i disse tider sparebankmodellen virkelig kommer til sin rett. Vi er til stede for kundene våre i både gode og tøffere tider, sier Hans Olav Wedvik.

Tross et år som har vært utfordrende for store deler av norsk næringsliv, er konserndirektøren for bedriftsmarkedet godt fornøyd med divisjonens resultater.

– Vi leverer gode resultater med god avkastning. Generelt evner kundene våre å tilpasse seg et lavere aktivitetsnivå og nedgang i etterspørsel godt. Men det er klart at enkelte bransjer rammes hardere enn andre. Her følger vi tett opp med dyktige rådgivere, sier Wedvik.

Divisjonen har oppjustert tapsavsetningene som følge av den økonomiske situasjonen i samfunnet, men de konstaterte tapene er fortsatt svært lave.

– Rådgiverne våre gjør en kjempejobb og bidrar til å hjelpe kundene gjennom ulike utfordringer. Vi ser at sparebankmodellen med nærhet til kundene er ekstra viktig i tider som oppleves krevende, sier Wedvik.

Banken tar også nye kunder. Det å være til stede lokalt med et komplett tilbud innen både bank, regnskap, pensjon og forsikring fungerer godt og blir lagt merke til.

– Vi fortsetter å ta markedsandeler og satser offensivt. Eksempelvis gjør etableringen av et fullverdig og slagkraftig bedriftsmiljø på Jessheim oss godt skodd for å ta ytterligere markedsandeler i en attraktiv region, sier Wedvik.

Divisjonen har hatt en god utvikling på innskuddsmarginen i 2023. Utlånsmarginen har holdt seg forholdsvis stabil gjennom året.

– Framover forventer vi å se en ytterligere bedring i utlånsmarginene i takt med at pengemarkedsrenta stabiliserer seg, fortsetter Wedvik.

Bedriftsmarkedet har i 2023 forsterket sin satsing på bærekraft ytterligere, og det er lansert flere grønne produkter til næringslivet. Dette bidrar til at økningen i andelen grønne lån fortsetter. Banken stilte også opp under uværet Hans ved å etablere et flomlån for å hjelpe rammede landbrukskunder.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

► Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Organisasjons- og kapitalmarked

Divisjonen organisasjon- og kapitalmarked har i 2023 levert gode resultater tross et år med ustabile forhold.

Kapitalmarkedsavdelingens oppgaver er å tilby rådgivning og skreddersydde løsninger innen aksjehandel, formuesrådgivning samt rente- og valutahandel. Både privatpersoner og bedrifter får personlig oppfølging og har direkte tilgang til sin rådgiver eller megler. Avdelingens ansvarsområder:

- Meglerbordet tilbyr løsninger på kundenes behov for rente- og valutasikring, kjøp/salg av valuta samt formidling av markedssyn og analyser for enkeltaksjer. Avdelingen består av seks meglere med omfattende erfaring som kommer kundene til gode. De betjener både privatkunder og bedriftskunder fra meglerbord i Hamar og Oslo.
- Formuesrådgivning har som oppgave å betjene kunder som ønsker meravkastning på egen formue. Åtte formuesrådgivere fordelt på Hamar, Oslo og Kongsvinger finner i samarbeid med kundene fram til en portefølje som er tilpasset kundens krav til avkastning, risiko og investeringshorisont. Banken samarbeider med solide selekterte forvaltermiljøer og tilbyr i hovedsak aksjefond, indeksfond, kombinasjonsfond, rentefond, aktiv forvaltning med mer når vi lager finansplaner sammen med kundene.

Organisasjonsmarkedet arbeider med oppgaver knyttet til LO, forbund og foreninger. LO og forbund er både store eiere i banken og en stor kundegruppe. LO og forbund har vært på eiersiden i banken i over 100 år, og avdelingen 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 består av totalt tre organisasjonskonsulenter pluss konserndirektøren.

Fortsatt vekst i LO-porteføljen og god avkastning

Kapitalmarked leverer god avkastning ut over avkastningsmålet og tilfører overskuddet til både privat- og bedriftsmarkedsdivisjonene i banken.

Vi har som mål å bidra med aktiviteter som bygger opp under bankens mål om vekst, og skape fornøyde kunder og eiere. Det er fortsatt god vekst i LO-lånene, men vi har i 2023 sett en noe mer normalisert vekst i forhold til resten av porteføljen. Fortsatt har vi større vekst enn det markedsandelen skulle tilsi.

Vi er nå på god vei inn i det siste året som en av to prioriterte avtalebanker som valgte tilbydere av låneproduktene til LOfavør. Vi opplever å få gode tilbakemeldinger på at vi har levert i henhold til avtalen med LO, og vi vil selvsagt jobbe hardt for å beholde posisjonen som preferert bank.

I år har vi mer enn noen gang jobbet utadrettet mot LO. Vi merker stor interesse for temaet privatøkonomi på grunn av økt kostnadsnivå, et urolig verdensbilde og økte renter. Vi er etterspurte som rådgivere, og LO-kundene er opptatt av medlemsfordelene. Vi har årlige møter med LO, forbundene og de største foreningene og har fremdeles høyt fokus på innskudd, bevaring av kunder og kapital. Relasjonsarbeidet spiller en viktig rolle. Det gjelder å skille seg ut ved å stå nær kundene også i tøffere tider.

Framover er det sentralt å styrke bærekraftsandelen på plasseringsområdet, og her har vi nå innført nye rutiner som følge av nytt regelverk. Dette arbeidet må intensiveres i 2024.

Vi tror konkurransen i markedet vil forbli tøff også i 2024 og at det derfor fortsatt vil være viktig å jobbe for å ta vare på kunder og kapital samt å sikre tilgang på nye kunder i 2024.



– I år har vi mer enn noen gang jobbet utadrettet mot LO. Vi merker stor interesse for temaet privatøkonomi på grunn av økt kostnadsnivå, et urolig verdensbilde og økte renter.

Espen Mejlænder-Larsen,
Konserndirektør organisasjons-
marked og kapitalmarked

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

► Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Forretningsadferd

Arbeid mot økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet utgjør en betydelig trussel mot både enkeltpersoner, næringslivet og samfunns-økonomien. SpareBank 1 Østlandet har i likhet med andre banker lovmessig plikt til å gjennomføre tiltak for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering.

Banken har omfattende tiltak for kontinuerlig å forebygge og avdekke annen økonomisk kriminalitet, spesielt digitale bedragerier. Kundene spesielt og samfunnet generelt skal ha tillit til at banken jobber aktivt på dette området.

HVORFOR ER DETTE VESENTLIG FOR BANKEN?

Omfanget av kriminaliteten som rammer finanssektoren øker, og den blir stadig mer kompleks og sammensatt. Bankens innsats for å forebygge og avdekke kriminalitet er derfor viktig både i et nasjonalt og internasjonalt perspektiv. Banken har hensiktsmessige rutiner og kompetente medarbeidere for å ivareta samfunnsansvaret og compliancekravene på området. Dette arbeidet knyttes opp mot bærekraftsmål 16, delmål 16.4 og 16.5 om å redusere ulovlige finansstrømmer samt bekjempe alle former for organisert kriminalitet slik som korrupsjon.

Det vil alltid være en risiko for at bankens produkter og tjenester blir forsøkt utnyttet til hvitvasking og/eller terrorfinansiering, og banken melder alle mistenkelige transaksjoner til Økokrim slik lovverket krever. Hvitvaskingsrisikoen kan påføre banken betydelige konsekvenser både økonomisk, strafferettslig og omdømmemessig. Skjerpede krav på hvitvaskingsområdet både nasjonalt og internasjonalt innebærer ytterligere krav til vår virksomhet.

Trusselbildet endrer seg stadig, og vi må tilpasse arbeidet i takt med utviklingen. Arbeidet 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 som våre kunder utsettes for, fordrer at banken bistår kundene for at de på best mulig måte evner å håndtere disse utfordringene.

HVA BLE GJORT I 2023?

Banken har også i 2023 hatt omfattende fokus på risikoanalyser innenfor hvitvaskings- og sanksjonsområdet. Bankens ledelse gis fortløpende informasjon om utviklingen på området. Vi har iverksatt arbeid for å videreutvikle hensiktsmessige temaanalyser innenfor økonomisk kriminalitet. Dette anses som viktig for å kunne utnytte ressurser på best mulig måte og slik oppnå høy treffsikkerhet i forhold til de risikoene som er identifisert.

I dette arbeidet er konfigurering av våre systemer for transaksjonsovervåking og for risikoscoring av bankens kunder sentralt.

Arbeidet mot økonomisk kriminalitet setter stadig større krav til avansert systemstøtte. Det er krevende for bankene å finne ferdig utviklede løsninger som dekker samtlige compliancekrav på en effektiv og hensiktsmessig måte. På denne bakgrunn har det de siste to årene vært brukt betydelige ressurser på å spesifisere krav og utvikle ny systemplattform. I løpet av 2024 legger vi til grunn at mer avansert systemstøtte er på plass. I påvente av dette har banken inngått samarbeid med flere mindre leverandører, noe som har vist seg vellykket.

Banken har gjennomført et omfattende obligatorisk opplæringsløp for våre ansatte innenfor hvitvaskingsområdet. Opplæringen omfattet blant annet tilgang til en opplæringsapp (AML-app). Appen er utviklet som et kunnskapsspill, og vil fortløpende bli oppdatert med nytt innhold på hvitvaskingsområdet. Det har også blitt gjennomført en omfattende rollebasert opplæring særlig rettet mot bedriftsmarkedet.

Bemanningen innen arbeidet med økonomisk kriminalitet er styrket. Det er videre gjennomført en omorganisering for å videreutvikle arbeidet på området.

Styret har vedtatt nulltoleranse for compliancerisiko på hvitvaskingsområdet. Bankens styre har også vedtatt overordnede retningslinjer for bankens arbeid med antihvitvasking og antiterrorfinansiering.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer

Styringsdokument for å etterleve regelverket for hvitvasking (AHV), Policy for antikorrupsjon, Sikkerhetsstrategi.

Ansvarlig for området

Konserndirektør forretningsdrift.

Mål for området

Vi fokuserer på å være en trygg bankforbindelse der nye kundeetableringer blir korrekt utført, at eksisterende kunder er korrekt dokumentert og at vi kjenner til hvor kundens midler kommer fra for å forhindre hvitvasking og/eller terrorfinansiering gjennom vår bank.

INDIKATORER

GRI: SB1Ø-2. Opplæring: 402-2

CSRD: ESRS G1

GC: 2, 10

UNEP FI: 5.1, 5.2, 5.3

SDG: 16.4



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

▶ Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV?
Ny teknologi som AI/maskinlæring gir muligheter for mer effektive og treffsikre metoder i arbeidet med å forebygge og avdekke økonomisk kriminalitet.

Banken har i samarbeid med øvrige banker i SpareBank 1-alliansen satt i gang arbeidet med å innføre neste generasjon antisvindelsystemer.

RISIKO OG MULIGHETER
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. Det er i 2023 gjennomført workshops med bred involvering fra forretningsområdene. Videre har det vært en gjennomgang med datterselskap for å kvalitetssikre alle risikovurderinger i konsernet.

Formålet med den overordnede 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 risikoanalyse rettet mot virksomheten.

SAMHANDLING OG PARTNERSKAP
Banken er representert i fagutvalg for økonomisk kriminalitet AML i Finans Norge. Videre deltar vi i ulike fora i SpareBank 1-alliansen, eksempelvis Fagråd for sikkerhet og beredskap, Fagråd for økonomisk kriminalitet AML, samt Fagråd for etterlevelse.

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.

I 2023 har vi sett at både private og offentlige aktører rapporterer om et stadig 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 SpareBank 1 Østlandet er det ikke registrert større IKT-hendelser i 2023, men både for oss og samfunnet rundt oss er det mer og mer tydelig at et høyt risikobilde vil være en normalsituasjon også i tida framover.

HVA BLE GJORT I 2023?
I 2023 har banken fortsatt arbeidet med å sikre selskapets verdier mot IKT-trusler, og vi har særlig jobbet med følgende temaer.

- Oppfølging av hendelser både lokalt og i SpareBank 1-alliansen. Avvik og hendelser er blitt behandlet i henhold til rutiner og retningslinjer med få eller ingen konsekvenser for bankens systemer eller tjenester.
- Øke ansattes kompetanse og bevissthet om sosial manipulering, faren for falske e-poster og phishing
- Rammeverk for ledeleserapportering er utvidet ytterligere med sentrale KPI-verdier og risikovurderinger
- Deltagelse i nasjonalt forskningsprosjekt for bruk av biometri til sikker identifisering av kunder
- Risikovurderinger av bankens systemer og tjenester for å ivareta lovkrav
- Etablering av et utfyllende risikobilde med periodisk rapportering til ledelsen
- Oppdatering av bankens planverk for krise og kontinuitet

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer
Policy for Sikkerhet, Policy for personvern, Retningslinje for IKT-sikkerhet i SpareBank 1 Østlandet.

Ansvarlig for området
Konserndirektør forretningsdrift.

- Mål for området**
- sørge for at selskapet tilbyr trygge og sikre løsninger til våre kunder og ansatte
 - sikre at informasjon om kunder og ansatte blir behandlet på en trygg og sikker måte
 - sørge for at implementerte kontroller og rutiner baserer seg på anerkjente standarder og praksis
 - sørge for at banken og bankens ledelse har et korrekt og oppdatert risikobilde for informasjonssikkerhet

INDIKATORER

GRI: 418-1. Opplæring 404-2
CSRD: ESRS G1
GC: 2, 10
UNEP FI: 5.1, 5.2,5.3
SDG: 16.4



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

► Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV

God sikkerhetskultur bygges over tid, og det er viktig at vi fortsetter arbeidet med å sikre at banken har både nødvendig kompetanse og kapasitet på dette området. I samarbeid med SpareBank 1-alliansen fortsetter arbeidet med å innføre og oppdatere kontroll- og sikringstiltak.

Forordningen om Digital operasjonell motstandskraft (DORA) blir viktig for banken og finansnæringen. Finanstilsynet utreder gjennomføring i Norge, og banken vil følge dette arbeidet fram mot 2025 da forordningen vil tre i kraft.

Bruken av kunstig intelligens (KI) blir stadig viktigere for banken. I tiden framover vil det bli 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.

OPPLÆRING

Banken har gjennom flere år jobbet målbevisst med opplæring og holdningsskapende arbeid. Ved å etablere opplæringsplaner og måleparametere for gjennomføring har ansatte kontinuerlig blitt tilført kunnskap om relevante trusler. Viktige emner har spesielt vært:

- avdekking av bedragerier og metodene for dette
- varsling av hendelser i riktige kanaler
- testing i gjenkjenning av falske e-poster og phishingforsøk
- kartlegging av sikkerhetskultur i banken

Opplæringen i informasjonssikkerhet er obligatorisk for bankens ansatte. Gjennomførte tester viser gode resultater i forhold til sammenlignbare bransjer og selskap.

SAMHANDLING OG PARTNERSKAP

Banken har et nært samarbeid med andre banker i SpareBank 1-alliansen. I 2023 har vi utviklet dette samarbeidet ytterligere med særlig vekt på å håndtere hendelser og utvikle felles arenaer for samarbeid og kompetansedeling. SpareBank 1-alliansen har viktig kompetanse om drift og vedlikehold av alliansens systemer sentralt plassert. Det er viktig for banken at dette samarbeidet utvikles og vedlikeholdes kontinuerlig.

Personvern

Våre kunder skal ha tillit til at deres personopplysninger er trygge hos oss. Personvern er en viktig menneskerettighet, og for SpareBank 1 Østlandet er det viktig å ivareta personvernregelverket.

HVORFOR ER DETTE VESENTLIG FOR BANKEN?

SpareBank 1 Østlandet håndterer personopplysninger på en åpen, god og sikker måte for å skape tillit hos kunder og ansatte og samtidig gi rom for å kunne skape nye forretningsmuligheter.

Det er et mål å være åpen både om hva og hvordan vi behandler personopplysninger. Bankens personvernerklæring og policy for kunder er lett tilgjengelig på våre hjemmesider. Personvernerklæringen for de ansatte er lett tilgjengelig på våre intranettsider.

HVA BLE GJORT I 2023?

I 2023 har banken prioritert å sikre godt personvern for nye og endrede prosesser og løsninger som gjennomføres. Det er i tillegg gjort et ekstra løft for å fortsette arbeidet med å dokumentere at personvernregelverket blir etterlevd. Det er etablert et prosjekt for å gjennomføre risikovurderinger for å ivareta personopplysningssikkerheten. Vårt kompetanseprogram for personvern har i 2023 gitt ulike målgrupper blant de ansatte økt forståelse for og bevissthet om personvernkravene.

Styring og kontroll

Styringsdokumenter for personvern er også i 2023 revidert, men det ble ikke gjort endringer. De interne rutinene for personvern er oppdatert. Personvernerklæringen for de ansatte har i år hatt en større oppgradering i samråd med HR og bankens samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg (SAMU).

Personvernombudet rapporterer på status kvartalsvis og årlig 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. Compliance-funksjonen og personvernombudet har gjennomført noen kontrollaktiviteter knyttet til personvernområdet i 2023.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer:

Policy for personvern, Standard for personvern, Standard for sletting av personopplysninger

Ansvarlig for området:

Konserndirektør HR og juridisk, personvernombud, fagsjef personvern.

Mål for området:

Målet med personvernarbeidet er gjennom en systematisk og risikobasert tilnærming å sørge for:

- å respektere de registrertes privatliv og familieliv, deres hjem og deres korrespondanse samt øvrige menneskerettigheter
- å sikre at personopplysningsloven og EUs personvernforordning (GDPR), øvrig personvernregelverk og anerkjente veiledere blir etterlevd
- å understøtte forretningsdriften slik at SB1Ø til enhver tid har kontroll på hvordan personopplysninger blir behandlet
- å sikre omdømme til SB1Ø gjennom korrekt håndtering av personopplysninger

INDIKATORER

GRI: 418-1. Opplæring 404-2

CSR: ESRS G1

GC: 1, 2

UNEP FI: 5.1, 5.2, 5.3

SDG: 16.5



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

► Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Det blir sendt ut nøkkelkontroller til ledere, personvern-koordinatorer og systemeiere for å bekrefte at personverndokumentasjon er oppdatert.

Personvern ved nye og endrede produkter og løsninger
Systemeiere og daglig behandlingsansvarlige i SpareBank 1 Østlandet ivaretar krav til personvern når det innføres nye produkter og løsninger, eller det gjøres endringer.

For å overholde ansvarlighetsprinsippet i personvern-regelverket dokumenterer banken at lovkravene etterleves. Alle oppstartede prosjekter og endringer av eksisterende løsninger har i perioden dokumentert at personvernkravene blir etterlevd.

Risikovurderinger
Banken har i 2023 arbeidet med å oppdatere alle risikovurderinger for å ivareta personopplysningssikkerheten. Det ble samtidig etablert rutiner, maler og verktøy for verdivurdering, skadepotensiale og forretningskritikalitet for informasjonssystemer som behandler personopplysninger. Alle systemeiere har fått grundig opplæring i risikostyring. I løpet av året er over 250 risikovurderinger gjennomført. Samtidig er annen personverndokumentasjon og noen konsekvensvurderinger av personvern oppdatert. I tillegg til å ivareta krav knyttet til personvern og IKT-forskriften gir det også bedre grunnlag for å utnytte teknologiske muligheter på en raskere og sikrere måte framover.

Kundenes rettigheter
Personvernregelverket gir de personene banken har registrert mange rettigheter, og disse er vi opptatt av å ivareta. I 2023 mottok banken åtte forespørsler om innsyn. Det var 47 personer som overførte data fra banken og til seg selv (dataportabilitet). Alle har også rett til å be om at deres data slettes. Vi fikk tre slike henvendelser.

Avvik
En viktig måte å forbedre seg på er å avdekke og håndtere avvik som er brudd på personopplysningssikkerheten. Banken oppfordrer alle ansatte til å melde fra om personvernnavvik. Bankens ansatte får stadig bedre kompetanse på hva som er et personvernnavvik. Evnen til å oppdage avvik øker, og dette gir oss mulighet til forbedringer. Ledere har bekreftet ved intern kontroll at de kjenner rutinene og rapporterer avvik når det oppstår.

Banken har ikke fått pålegg eller overtredelsesgebyr fra Datatilsynet i 2023 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 konfidensialitet, integritet og 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.

Banken vil fortsette arbeidet med å forbedre dokumentasjonen av hvordan personvernkravene blir etterlevd, og vi vil følge opp våre leverandører og utkontrakterte tjenester innen personvernområdet. Vi har verktøy som bidrar til å dokumentere at personvernkravene etterleves.

RISIKO OG MULIGHETER
Risikovurderingen for personvernområdet oppdateres flere ganger per år. Risikovurderingen fanger opp endringer i

eksterne og interne hendelser, trusselbilde og regulatoriske endringer. Banken følger tett regelverksendringer som blant annet DORA og AI Act, som er eksempel på regler som kan berøre personvernet.

I forbindelse med et større prosjekt for å forbedre risikovurderingene har systemeiere og andre viktige roller fått bedre kompetanse innen personvernregelverket og risikostyring og dermed bedre grunnlag for å utnytte teknologiske muligheter på en raskere og sikrere måte framover.

Risikovurderinger blir også gjort ved alle juridiske, forretningsmessige, teknologiske og rutinemessige endringer som skal gi banken muligheter til å videreutvikle forretningen.

OPPLÆRING
Alle ansatte får jevnlig obligatorisk opplæring på personvernområdet. I vårt kompetanseprogram har vi i 2023 satt spesielt søkelys på opplæring innen risikostyring og personopplysningssikkerhet. Det har vært systematisk opplæring av systemeiere og ledere om både trusselbildet og risikovurderingsmetodikk. Opplæring har vært både i form av e-læring, men også mange en-til-en møter med praktisk gjennomføring. Alle ansatte har fått flere generelle 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.

SAMHANDLING OG PARTNERSKAP
Det faglige personvern-miljøet 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.

Banken har også faste møter om personvern med datterselskaper i konsernet.

Avvik og brudd på personopplysningssikkerheten

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Antall avvik	52	77	45	38	29	7
Antall avvik meldt til Datatilsynet	9	6	8	9	7	4
Antall pålegg eller sanksjoner fra Datatilsynet	0	0	0	0	0	0

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

► Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Etikk, antikorrupsjon og varsling

SpareBank 1 Østlandet er avhengig av tillit fra kunder, investorer, samarbeidspartnere, organisasjoner og myndigheter. Vi jobber for å verne om denne tilliten gjennom vårt arbeid med etikk, antikorrupsjon og varsling.

HVORFOR ER DETTE VESENTLIG FOR BANKEN?

Arbeidet på dette området bidrar til å forsterke våre relasjoner til omgivelsene, bygge soliditet, sikre økonomisk kraft og videreutvikle vårt gode omdømme. Vi aksepterer ikke handlinger som kan oppfattes som bestikkelser, korrupsjon eller forsøk på å påvirke saksbehandlingen på en utilbørlig måte. Vår adferd og beslutninger skal bygge opp under bankens strategi og målsettinger for samfunnsansvar og bærekraft.

HVA BLE GJORT I 2023?

Reviderte etiske retningslinjer ble vedtatt på slutten av 2022, og i 2023 har vi brukt mye tid på å implementere retningslinjene og gjøre dem godt kjent for alle. Bankens etiske råd er i løpet av året utvidet med representanter for datterselskapene.

Banken har et program for arbeid mot korrupsjon og bestikkelser som gjennomgås og revideres årlig. Det er etablert systemer og rutiner for å registrere og følge opp eventuelle avvik. I tillegg blir det gjennomført regelmessige kontroller av hvordan dette er etterlevd både innenfor etikk og korrupsjon. Personvernombudet utarbeider hvert kvartal rapporter til styret innen personvernområdet. Det utarbeides årlige rapporter til styret om praktiseringen av Etiske retningslinjer og Policy for antikorrupsjon.

Ny intern og ekstern varslingsrutine ble vedtatt i 2022. I 2023 har vi evaluert og vurdert ekstern samarbeidspartner for eksternt mottak av varsler.

Etiske retningslinjer og etikkdrypp

I løpet av 2023 har vi tatt i bruk nye etiske retningslinjer gjennom ulike aktiviteter. I 2022 endret vi fra en mer omfattende etikkuke til flere mindre etikkdrypp gjennom året for å følge opp tematikken jevnlig. I starten av året ble det gjennomført et etikkdrypp med vekt på de nye retningslinjene. Alle gjennomgikk en e-læring med gjennomgang av retningslinjene, og det var avdelingsvise

dilemmadiskusjoner. Rett før sommeren var tema for etikkdryppet: «Det er vanskelige tider for flere kunder enn før – hvordan håndterer vi dette, og hvilke dilemmaer oppstår?». I september var tema «Langsom tenkning», og Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) sin etikkopplæring for alle finansielle rådgivere ble gjennomført. I desember avsluttet vi året med en julekalender med etikk og etiske retningslinjer som tema for dilemmadiskusjoner.

Arbeidet med antikorrupsjon og program for arbeid mot korrupsjon og bestikkelser

Programmet består av ulike sentrale aktiviteter som for eksempel opplæring, varslingskanaler (også for anonyme varslinger), risikovurderinger på området og aktsomhetsvurderinger knyttet til kredittgivning. Det er

gjennomført opplæringsaktiviteter med tema Korrupsjon og interessekonflikter gjennom året. 95 prosent har gjennomført dette.

Varsling

I 2022 vedtok styret en ny intern varslingsrutine som gjelder for hele konsernet. Konsernet har en varslingsgruppe bestående av konserndirektør risikostyring og compliance (leder), konserndirektør HR og juridisk og juridisk direktør. I tillegg tiltrår en representant fra datterselskap hvis varselet omhandler forhold der. Medarbeidere kan varsle anonymt, og de kan benytte en varslingskanal som går til en ekstern samarbeidspartner om de ønsker det.

Bankens rutiner for ekstern varsling er offentliggjort på vår hjemmeside.

Etikkdrypp 2023

Q1 2023

Tema: Nye etiske retningslinjer

Aktiviteter:

- Intranettaktiviteter
- Etikkdag 6. mars med publisering av e-læring om nye etiske retningslinjer
- Avdelingsvise opplegg med oppgaver knyttet til de nye etiske retningslinjene

Q3 2023

Tema: FinAuts etikkmodul og Etikk er langsom tenkning

Aktiviteter:

- Intranettaktiviteter
- Intranettartikkel og oppfordring til alle finansrådgivere om å gjennomføre obligatorisk opplæring i etikk
- Videoopplæring av «Etikk er langsom tenkning»

Q2 2023

Tema: Det er vanskelige tider for flere kunder enn før – hvordan håndterer vi dette og hvilke dilemmaer oppstår?

Aktiviteter:

- Intranettartikler
- Podkast med en leder og to rådgivere

Q4 2023

Tema: Etiske retningslinjer som julekalender

Aktiviteter:

- Intranettartikler
- Sju nanolæringer med julenøtter

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

► Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Det er behandlet seks varslings saker i 2023. To av varslene gjaldt et datterselskap og handlet om uønsket adferd i forbindelse med et sosialt arrangement. Fire av varslene gjaldt banken og handlet om ulike arbeidsmiljøutfordringer og manglende overholdelse av personvernregelverket. Varslings sakene er behandlet basert på det konkrete innholdet i det enkelte varsel. Ved utgangen av året forelå det ingen åpne varslings saker.

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV?

Det er ingen vesentlige avvik i forhold til fastsatte mål. Men banken vil fortsette å legge vekt på etikk, antikorrupsjon og varslings for å utvikle og forbedre kompetanse, arbeidsprosesser, kontrolltiltak og for å sikre at rutine for å oppfylle egne og myndighets pålagte krav blir etterlevd.

RISIKO OG MULIGHETER

Det gjennomføres flere kontroller og stikkprøver innenfor både etikk og antikorrupsjons området i samarbeid med flere avdelinger i banken. Det er ikke avdekket vesentlige brudd i 2023.

OPPLÆRING

De jevnlige etikkdryppene gjennom året medførte en omfattende opplærings aktivitet på området. 98 prosent av alle medarbeiderne har gjennomført e-læring og har signert for at de har lest de etiske retningslinjene. Vi benytter podkaster med ressurs personer og artikler på intranett for å sette søkelys på området. Siste etikkdrypp for året var etikk-quiz i form av en julekalender. 62 prosent gjennomførte alle oppgavene. I tillegg har alle autoriserte finansielle rådgivere gjennomgått det omfattende årlige opplæringsløpet der en viktig del er etikk.

Innenfor antikorrupsjon har det vært gjennomført opplæring om korrupsjon og interessekonflikter for alle ansatte. Gjennomføringsgraden var 95 prosent.

Signert etiske retningslinjer

Andelen ansatte som har bekreftet at de har gjennomgått og forstått etiske retningslinjer					
	2023	2022	2021	2020	2019
Måloppnåelse minst 92 %	98 % ✓	96 % ✓	98 % ✓	97 % ✓	95 % ✓

Ansatte skal unngå habilitetsproblemer eller interessekonflikter i behandlingen av kredittsaker

Antall kredittsaker hvor det avdekkes brudd på habilitetsbestemmelser					
	2023	2022	2021	2020	2019
Målet skal være 0 saker	0 ✓	0 ✓	0 ✓	0 ✓	Nytt fra 2020

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer:

Etiske retningslinjer, policy for anti-korrupsjon, policy for behandling av misligheter og mislighetsrisiko, varslingsrutine interne, varslingsrutine eksterne.

Ansvarlig for området:

Etikk: Konserndirektør HR og juridisk.

Antikorrupsjon: Konserndirektør forretningsdrift.

Varsling: Konserndirektør risiko og compliance.

Mål for området:

Etikk: Ansatte i SpareBank 1 Østlandet skal ha god kjennskap til bankens etiske retningslinjer.

Antikorrupsjon: SpareBank 1 Østlandet skal unngå habilitetsproblemer eller interessekonflikter i kredittsaksbehandling.

Varsling: Varsler om kritikkverdige forhold skal bli behandlet på betryggende måte og i samsvar med reglene i arbeidsmiljøloven. Legge til rette for at kritikkverdige forhold blir gjort kjent for arbeidsgiver slik at nødvendige tiltak kan bli iverksatt.

INDIKATORER

GRI: 2-15, 2-23, 205-1, 205-2, 205-3.

Opplæring: 404-2

CSRD: ESRS G1

GC: 2, 10

UNEP FI: 5.1, 5.2

SDG: 16.5



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

▶ Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen

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.

HVA FIKK VI TIL I 2023?

Året 2023 bød på en videre operasjonalisering av samfunns- og bærekraftsvurderinger inn i likviditetsforvaltningen. Banken hadde som målsetning at andelen ESG-investeringer i likviditetsporteføljen skulle økes fra 15 prosent i 2022 til minst 20 prosent i 2023. Ved utgangen av 2023 utgjorde ESG-andelen 21,1 prosent av total likviditetsportefølje.

En målsetning for 2023 var å øke de positive effektene fra ESG-investeringene på klimagassutslipp sett i forhold til konvensjonelle investeringer. Totalt utgjorde dette 71 758 tonn CO2 per år, eller 11,8 tonn per million kroner investert ved årsslutt 2023.

Banken har gjort en generell vurdering av risikoen for at utstedere innenfor porteføljens investeringsunivers kan komme i brudd med konsernets retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft. Vi har kartlagt de mest relevante risikotemaene for hver investeringsgruppe, og ut fra dette er det gjort en risikovurdering for hver investeringsklasse. Totalt sett vurderes porteføljen å ha lav risiko for brudd på retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft. Rammene for investeringer er relativt brede, men den aller største delen av porteføljen klassifiseres med risiko som «lav/middels». Risikovurderingen gjelder for hele investeringsuniverset av aktuelle investeringer.

Det er også gjort en vurdering av hvilke temaer som er mest relevante i det overordnede risikobildet knyttet til samfunnsansvar og bærekraft. For å holde oversikt over porteføljens beholdning og virksomhetens risiko innenfor bærekraft og samfunnsansvar gjennomfører banken årlige kontroller av hele porteføljen. I tillegg gjøres det en kontroll på investeringstidspunktet.

HVA GJENSTÅR I STRATEGIPERIODEN OG I LENGRE PERSPEKTIV?

Hele likviditetsporteføljen vil vurderes årlig, og ved nye investeringer. Eventuelle avvik følges opp i henhold til gjeldende retningslinjer. Samtlige utstedere vurderes i forhold til sitt bærekraftsarbeid, og det jobbes for å få på plass vurderinger av klimagassutslipp i likviditetsporteføljen.

RISIKO OG MULIGHETER

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.

OPPLÆRING

Alle ansatte som har tilknytning til likviditetsstyring, skal kjenne bankens strategi for samfunnsansvar og bærekraft og jevnlig gjennomgå retningslinjene på området. Alle ansatte er i tett dialog med ledende miljøer på bærekraft innen finansnæringen og holder seg oppdatert på den aktuelle utviklingen innen fagfeltet.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer:
Bærekraftstrategi 2022–2025, Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft, Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i likviditetsforvaltningen.

Ansvarlig for området:
Konserndirektør økonomi og finans.

Mål for området:
Hele likviditetsporteføljen skal ESG-vurderes årlig og ved investering i nye motparter, avvik følges opp. ESG-investeringer i likviditetsporteføljen skal økes til minst 20 prosent i 2023.

INDIKATORER

GRI: SB1Ø-4 og SB1Ø-7
Opplæring: 404-2
CSRD: ESRS G1
Miljøfyrtårn: 2069, 2220
SDG: 8.10, 12.6, 13.3, 15.a, 16.4 16.5



Måloppnåelse for vurdering av likviditetsporteføljen

Andel av likviditetsporteføljen som er vurdert opp mot gjeldende retningslinjer. I prosent.					
	2023	2022	2021	2020	2019
Måloppnåelse 100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

▶ Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Krav til finansielle leverandører – kapitalforvaltning

Banken driver ikke egen fondsforvaltning, men distribuerer et betydelig utvalg av verdipapirfond fra anerkjente forvaltere. I vår vesentlighetsanalyse er finansielle leverandører avgrenset til fondsforvaltere med fond som er tatt inn for videredistribusjon gjennom bankens selvbetjente og betjente kanaler. Banken er indirekte medeier i Odin Fond og SpareBank 1-fondene via deleierskap i SpareBank 1 Forvaltning AS.

HVORFOR ER DETTE VESENTLIG FOR BANKEN?
Selv om banken ikke driver egen fondsforvaltning, er kapitalforvaltning et område med stor påvirkning på alle bærekraftstemaer. Banken kan derfor ha indirekte påvirkning på disse via våre fondsleverandører. 2023 har vært et godt år for fondssparere og investorer med generell god avkastning i både rente og aksjefond. Fondssparing og finansielle plasseringer er i et langsiktig perspektiv stadig viktigere for at våre kunder skal oppnå sine spare- og investeringsmål.

HVA BLE GJORT I 2023
I 2023 har vi oppdatert vår policy for bærekraftsrisiko i investeringsrådgivningen og innført en obligatorisk kartlegging av kundenes bærekraftspreferanser i våre rådgivningsprosesser.

Vi har satt oss ambisiøse mål for ESG på området for verdipapirfond i strategiperioden fram til og med 2025.

At en stadig større andel av fondskapitalen kanaliseres inn i fond med stadig strengere krav til ESG, er et viktig bidrag. Mens 2021 var et år hvor mange av våre kunder plasserte midler i fond med en klar bærekraftsprofil som bygget på gode avkastningstall, har mange av de samme fondene hatt en betydelig dårligere utvikling i avkastningen i 2022 og 2023.

Mange av selskapene med bærekraftsfokus er også typiske vekstselskaper der inntektsstrømmen forventes langt fram i tid. Vekstselskaper har de siste årene blitt nedpriset i markedene både på grunn av økte renter og risikopremier. Vi har dog sett en endring i utviklingen av vekstselskaper i siste kvartal 2023. Markedsendringen de siste par årene har trolig resultert i mindre interesse fra kundene og lavere tegning i fondene med bærekraftsprofil.

Måloppnåelsen for nye mål i strategiperioden fram til og med 2025 er foreløpig beskjeden, men vi vurderer løpende tiltak for å nå målene i inneværende strategiperiode. Den gjennomgående strammere praksisen for å klassifisere fond gjør det enda mer krevende å nå målene.

Måloppnåelse for økende andel av nysalg

En økende andel av nysalg i fond som har fått karakter A i bankens ESG-merking					
	2023	2022	2021	2020	2019
Måloppnåelse A	5,0 %	2,9 %	8,5 %	5,9 %	2,2 %

Måloppnåelse for fondsplasseringer i ESG-fond

Prosentvis andel av kunder som har investert i fond som har fått karakter A i bankens ESG-merking					
	2023	2022	2021	2020	2019
Mål over 25 % andel	2,4 %	2,0 %	2,5 %	2,0 %	0,7 %

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer
Generelle retningslinjer for samfunns-ansvar og bærekraft. Retningslinjer for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond i SpareBank 1 Østlandet

Ansvarlig for området
Konserndirektør Organisasjon- og kapitalmarked. Leder Kapitalmarked.

Mål for området
En økende andel av nysalg skal være i fond med klar ESG-profil. Minst 25 prosent av fondsplasseringene til våre kunder er plassert i fond med en klar ESG-profil.

INDIKATORER

GRI: SB1Ø-4 og -7
CSRD: ESRS G1
GC: 1-2, 4-8
Miljøfyrtårn: 2065, 2067, 2069, 2220
SDG: 8.10, 12.6, 12.8, 13.3, 15.a, 15.b, 16.4, 16.5



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

► Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

HVA GJENSTÅR I ET LENGERE PERSPEKTIV?
Banken vil fortsette å prioritere ESG-fokuset i produktstyringsprosessen høyt inn i innværende strategiperiode, og vi vil fortsette vår påvirkningsprosess overfor fondsforvaltere både direkte og indirekte via vårt alliansesamarbeid. Dessuten vil vi fortsette tilpasningen til EUs klassifiseringssystem og legge vekt på å anbefale verdipapirfond med god ESG-profil.

Banken arbeider med å få på plass gode verktøy som skal hjelpe banken å etterleve kravene i lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren mv., bistå rådgiverne i arbeidet med å kartlegge kundenes bærekraftspreferanser samt dokumentere at råd og anbefalinger tar hensyn til kundenes preferanser. Banken ønsker også å fokusere på karbonintensitet i porteføljene slik at kunder som har sterke bærekraftspreferanser, har mulighet til å tilpasse sine porteføljer til karbonpreferanser.

Risiko og muligheter
Det å tilby bærekraftige produkter som kundene vil ha, er en mulighet for banken til å øke forretningsvolumet. Banken opplever at risikoen hovedsakelig knytter seg til ikke å levere fond med en tydelig nok bærekraftsprofil. Samtidig som det kan knytte seg en finansiell risiko til prising av bærekraftige fond og dermed høyere finansiell risiko (relativt kort historikk med svak avkastning for mange ESG-fond så langt). Grønnvasking eller mangel på gode nok data for å klassifisere noe som bærekraftig, blir også opplevd som en risiko i bransjen. Vårt inntrykk er at flere og flere forvaltningsmiljøer tar dette på alvor og prioriterer ESG-arbeid.

OPPLÆRING
Alle rådgivere som arbeider med fondsdistribusjon og spare- og investeringsrådgivning, har i 2023 gjennomført en e-læringsmodul om kartlegging av kundenes preferanser til bærekraft. For 2023 har det i tillegg vært tilpasset opplæring for formuesrådgiverne i kapitalmarkedsavdelingen.

Bærekraft i innkjøp

Banken 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.

Bankens 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 forretningsetiske forhold. Det stilles krav til at leverandørene har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling. Videre stilles krav om at åpenhetsloven blir etterlevd, føring av klimaregnskap og plan for omstilling til netto null.

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. Banken har vurdert at det ikke er behov for videre oppfølging med noen av disse leverandørene. Dette er beskrevet i bankens redegjørelse for aktsomhetsvurderinger som er publisert på våre hjemmesider.

ARBEIDET FRAM MOT ÅPENHETSLOVEN
Allianseinnkjøps leverandøroppfølging innen bærekraft 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 juni 2023.

Gjennom en tidligere risikobasert kartlegging av 249 eksisterende leverandører prioriterte SpareBank 1 Utvikling 12 leverandører i 2022 som ble nærmere fulgt opp mot etterlevelse av åpenhetsloven.

Hele SpareBank 1 Utviklings redegjørelse for aktsomhetsvurderinger 2022 er gjort offentlig tilgjengelig, les mer på [nettsidene](#). Aktsomhetsvurderinger for 2023 vil bli offentliggjort innen 30. juni 2024.

ARBEID MED BÆREKRAFTIG INNKJØP I 2023
Oppfølging av redegjørelsene i åpenhetsloven
To av leverandørene i den tidligere kartleggingen har blitt fulgt videre opp. Det er en større leverandør av IT-utstyr og en større leverandør av IT-tjenester. Begge leverandørene ble bedt om å gi flere opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser, i henhold til åpenhetsloven §§ 5 b og 5 c. Leverandøren av IT-utstyr ble i tillegg bedt om å redegjøre for undersøkelser hos en av sine underleverandører av elektroniske komponenter i Kina.

Leverandøren av IT-utstyr har gitt mer konkret informasjon om avvik hos seks underleverandører i Asia knyttet til indikatorer på moderne slaveri innen kostnader til rekruttering, reise, medisinsk behandling og opphold. Leverandøren har i «samarbeid med Responsible Business Alliance (RBA) krevd at underleverandørene stopper den ulovlige praksisen og følger opp med stedlig revisjon. Det er også tilbakebetalt om lag 0,8 mill. USD til 200 ansatte i 2022». Hos en underleverandør i Kina var det avvik for overtidsarbeid, bostøtte og trygdeavgifter. Avvikene indikerer systemfeil i kontrollprosesser og er under oppfølging.

Leverandøren av IT-tjenester har ikke offentliggjort redegjørelsen lett tilgjengelig på sine nettsider slik åpenhetsloven krever, men viser i stedet til årsrapporten. Vi anser ikke dette som tilstrekkelig, og det er iverksatt dialog med leverandøren.

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV?
Banken forholder seg til retningslinjene som er besluttet i SpareBank 1 Utvikling, og vil årlig gjøre egne aktsomhetsvurderinger i tråd med Åpenhetsloven.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Grønn omstilling

Veien til netto null

SpareBank 1 Østlandets overordnede strategiske mål er å være en pådriver for klimaarbeid i finanssektoren. Banken satte allerede i 2019 et klimamål for å redusere klimagassutslippene fra egen drift og jobber kontinuerlig for å ha en bærekraftig kredittportefølje.

Arbeidet er forankret i den signerte forpliktelsen til FNs Miljøprogram NZBA. Den tilsvarer klimamålene som er satt i Parisavtalen og av FNs klimapanel samt Norges klimalov. Der er målet å kutte utslipp med minst 50 prosent innen 2030 og opp mot 55 prosent sammenlignet med 1990-nivået. Bankens langsiktige mål er å bidra til et nullutslippssamfunn innenfor planetens tålegrenser i 2050 eller tidligere.

HVORFOR ER DETTE ET VESENTLIG BÆREKRAFTSTEMA FOR BANKEN?

Gjennom vår doble vesentlighetsanalyse er det kartlagt at banken har størst mulighet til å forsterke den positive og redusere den negative påvirkningen gjennom utlån til kunder i tillegg til i egen drift. For utlånsporteføljen fokuserer banken på de største porteføljene eiendom og landbruk, i tillegg til boliglån. Analysen viser at det er innenfor disse områdene banken er mest utsatt for bærekraftsrisiko. Det har vært arbeidet med disse tre porteføljene i egne strategiske initiativ (tverrfaglige arbeidsgrupper) gjennom året, og arbeidet presenteres i egne underkapitler i denne rapporten.

HVA BLE GJORT I 2023?

Banken har utarbeidet en overgangsplan mot netto null i 2050 som oppsummerer målsettinger og tiltak i overgangen mot et netto null-samfunn. Overgangsplanen definerer våre ambisjoner og strategiske mål med konkrete tiltak til hvordan vi skal være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling. Planen skal oppdateres årlig, men vi jobber kontinuerlig med å forbedre vårt produkt og tjenestetilbud slik at vi sammen med kundene våre skaper grønn konkurransekraft. På denne måten har vi tro på at banken i 2050 eller tidligere har vært med på å skape et netto nullutslippssamfunn innenfor planetens tålegrenser. Overgangsplanen i sin helhet kan leses på bankens hjemmesider.

Egen drift

SpareBank 1 Østlandet fornyet sitt miljøfyrtårnsertifikat i 2022 og fortsetter å bruke dette som et effektivt verktøy for miljøledelse. I tillegg til et videreført søkelys på bærekraftige anskaffelser og bærekraftige tildelingskriterier ved innkjøp og ved oppussinger og renoveringer av egne lokaler, har banken fokus på ressurseffektivitet og sirkulærøkonomi. Virksomheten har økt andelen gjenbrukte møbler, velger klimanøytrale kjølemedier og påvirker entreprenører til å gjenbruke byggematerialer. I 2023 tok banken i bruk Energi Oppfølgings System (EOS) og vil benytte dette til energireducerende tiltak. Ved renovering av bankens lokaler tilstrebes det å endre fra elektrisk oppvarming til vannbåren varme. Ved å øke andel vannbåren varme, vil banken være forberedt til å velge de energikildene med lavest utslippsfaktor i framtida.

For intern drift og i egne bygg er kjøp av karbonkreditter og opprinnelsesgarantier et virkemiddel som ulike aktører i dag bruker for å jobbe mot netto null. Banken kjøper kvoter og opprinnelsesgarantier, men disse er ikke med i beregningen av bankens totale klimagassutslipp.

For 2023 kjøpte banken EUA klimakvoter og opprinnelsesgarantier for å kompensere for egne utslipp. EUA er betegnelsen på kvoter under EUs kvotesystem for bedrifter («EU-kvoter»), og er først og fremst tilgjengelig for kjøp og salg mellom bedrifter. Opprinnelsesgarantier ble kjøpt gjennom Fjordkraft. Banken har opprinnelsesgarantier for totalt levert volum.

I 2023 ble det handlet 562 klimakvoter og opprinnelsesgarantier for 3 352 040 kWh gjennom Fjordkraft og 467 890 kWh gjennom Kraftriket.

Banken vurderer løpende andre tiltak som er mer tilpasset norske forhold.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer:

Bærekraftsstrategi, Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet, Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i privatmarkedet, retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond i SpareBank 1, Retningslinjer og handlingsplan for klima og klimarisiko.

Ansvarlig for området:

Konserndirektør Innovasjon og forretningsutvikling

Mål for området:

- Netto null innen 2050
- 55 % kutt i utslipp innen 2030

INDIKATORER

GRI: 3-2, 3-3, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 306-1, 306-2, SBØ-3

CSRD: ESRS E1

GC: 7, 8, 9

UNEP FI: 2.1, 2.2, 2.3, 3.1, 3.2, 4.1, 5.1, 5.2, 5.3,

Miljøfyrtårn: 2065, 2067, 2068, 2069, 2220

SDG: 4.7, 9.3, 9.4, 12.2, 12.6, 12.8, 13.3, 15.a, 15.b, 16.6, 17.



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Detaljerte utslippsparametre fra egen drift ¹⁾

Utslippskilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp i tonn CO2e
Bensin (firmabiler)	1 471,77 liter	2,89 Kg CO2e/liter	4,25
Sum nivå (scope) 1			4,25
Fjernkjøling	19 723 kWh	0,0421 Kg CO2e/kWh	0,83
Fjernvarme	2 324 551 kWh	0,171 Kg CO2e/kWh	397,5
Elektrisitet	4 190 753 kWh	0,0468 Kg CO2e/kWh	196,13
Sum nivå (scope) 2 ²⁾			594,46
Avfallsmengder – restavfall	40 808 kg	Ulike per kategori	8,78
Sortert 10 kategorier	81 113 kg	Ulike per kategori	3,29
Flyreiser Norden	182 reiser	104 CO2e/reise	10,36
Flyreiser Europa	56 reiser	185 CO2e/reise	18,93
Flyreiser verden	1 reiser	402 CO2e/reise	0,4
Kjøregodtgjørelse	665 495 km	0,27 kg CO2e/km	179,68
Sum forretningsreiser			
Sum nivå (scope) 3			221,44
Totale CO2e-utslipp			820,15 tCO2e

¹⁾ Egen drift defineres som morbank i tillegg AS Vato og Youngstorget 5 AS
²⁾ Tabellen er oppført i lokasjonsbasert metode. Det vil si at metoden beregner utslipp basert på hvordan strømmen brukt i Norge har blitt produsert.

Nivå (scope) 1, 2 og 3

Utslippsnivå	Forklaring av utslipp og endring
Nivå (scope) 1 Firmabiler, drivstoff	Firmabilene skal skiftes ut med elektriske biler innen 2025. Utslipp fra bilene vil derfor være lik null fra og med 2025. I 2023 disponerte bankens ansatte én elbil og en hybridreven leasingbil. Totalt bensinforbruk var på 1471,77 liter, hovedsakelig knyttet til bankens økonomiopplæring for skoleelever i vårt distrikt. Utslipppet i nivå (scope) 1 er redusert fra 7,61 (2022) til 4,25 (2023).
Nivå (scope) 2 Elektrisitet og fjernvarme	Banken har de siste 14 årene redusert energiforbruket betraktelig. Målet er å redusere forbruket kontinuerlig fram mot 2030 og videre til 2050. Det er en liten økning i energiforbruk i 2023 tilsvarende 8 prosent i forhold til 2022, men lavere forbruk enn i 2021. Elektrisitetsforbruket er økt med 2 prosent, fjernvarme med 23 prosent og fjernkjøling er redusert med 8 prosent i 2023. Årsak er en kaldere høst og større aktivitet. Andelen av fjernvarme har økt og elektrisitet har minket.
Nivå (scope) 3 Flyreiser	Banken legger klare begrensninger i sitt reiseregulativ om at alle flyreiser skal være begrunnet i et tydelig behov, og at andre alternativer, som telefon- eller videomøter, skal være vurdert som alternativer. Banken har en flyreise utenfor Europa, 56 flyreiser i Europa og 182 flyreiser i Norden registrert gjennom vårt reisebyrå i 2023. Flyreiser ansatte har booket selv, kommer i tillegg. Vi jobber for at alle flyreiser framover må bestilles via vårt reisebyrå. Summen av registrerte flyreiser tilsvarer 29,69 tonn CO2e. Utslipp fra 2022 tilsvarte 17,36 tonn CO2e. Prosentvis nedgang fra 2019 tilsvarer 47 prosent reduksjon i antall flyreiser.
Nivå (scope) 3 Kilometergodtgjørelse	Fra 2021 er utslipp fra kilometergodtgjørelse også inkludert i klimaregnskapet, noe som tydeliggjør totale CO2-utslipp. I 2022 kjørte vi totalt 559 939 km. For 2023 kjørte vi 665 495 km, en økning på 19 prosent. Økningen i tjenestereiser skyldes mer reising etter pandemien. Vi forsøker å gjennomføre miljø- og klimavennlig transport i tjenestereiser. Ut fra klimahensyn skal nødvendigheten av en reise alltid vurderes.
Nivå (scope) 3 Avfall	Banken har som mål å redusere utslipp fra avfall med 50 prosent i perioden 2018–2050. Siden 2011 har vi vært medlem av Grønt Punkt Norge og følger deres rapportering og regler. Alle bankens kontorer kildesorterer og har fokus på å redusere restavfall, noe som også er i tråd med Miljøfyrtårnsertifiseringen. For å redusere ytterligere stiller vi krav til leverandørenes bruk av emballasje for å begrense avfallsmengden på bankens kontorer. I tråd med Miljøfyrtårns føringer skal også engangsemballasje fjernes i framtiden. Det er ikke rapportert avfallstall der vi leier kontorer. Der banken er utleier vil avfall fra leietaker inkluderes i bankens rapportering. I 2023 økte den totale avfallsmengden fra 99 185 kg til 121 921 kg. Det er en økning med 23 prosent, grunnet bedre rutiner for registrering av avfall ved oppussing og ombygging. Sorteringsgraden er fortsatt rundt 50 prosent.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Vitenskapelige mål for forretningsdriften
Banken har tatt utgangspunkt i metoden til The Science Based Targets Initiative (SBTi) for å sette vitenskapsbasert mål for forretningsdriften.

Utslippsbanen (Fig. 1) fra 2019–2023 viser faktiske utslipp, mens fra 2024 viser grafen framskrivninger. Disse framskrivingene er et produkt av antakelser knyttet til framtidig forbruk og framtidig utvikling av utslippsfaktorer. I tillegg er 1,5-graders målet lagt til grunn, sammen med 4,2 prosent årlig reduksjon fram til 2030 og minst 90 prosent innen 2050 i tråd med bankens mål.

Utlånsporteføljen

Beregning av klimagassutslipp
Banken bruker metoden til PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) for å beregne utslipp for utlånsporteføljen i tillegg til Finans Norges veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp.

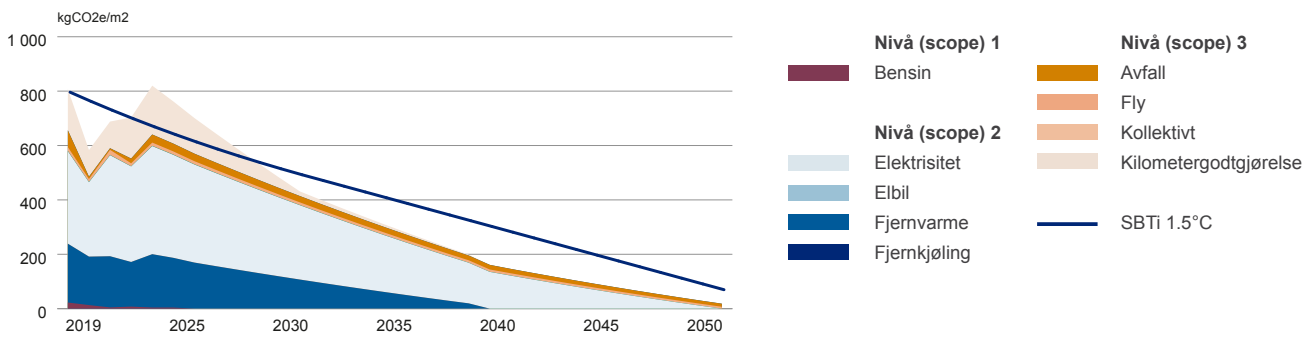
I beregningene tilstrebes høyest mulig datakvalitet på en skala fra 3 til 5, og den er forbedret fra fjorårets rapportering. Vektet gjennomsnittlig datakvalitet i 2023 var 3,5, mot 3,8 i 2022. Lavere scoringstrinn gir bedre datakvalitet. I 2023 er også boligporteføljen inkludert i fordelingen på datakvalitet. 50 prosent av utlånsporteføljen beregnes nå med datakvalitet 3.

Begrensninger

- Det er flere svakheter med metoden:
- Utslippsfaktorene som ligger til grunn for beregningene, er delvis grove estimater som ikke gir informasjon om utslipp på kundenivå, men resultatene viser likevel hvor vi bør rette fokuset i bærekraftsarbeidet vårt.
 - Man må forvente relativt betydelig variasjon i utslippsmålingene framover fordi det blir stadig mer oppdatert informasjon, og datakvaliteten øker.

Analysen i tabell til høyre viser at jordbruk er den mest utslippsintensive bransjen og står for den største andelen av klimagassutslippene totalt sett. Dersom vi inkluderer oppstrøms utslipp i verdikjeden (nivå 3), er i tillegg transport og lagring de mest utslippsintensive bransjene etterfulgt av industri. Les mer om utslipp i bankens viktigste bransjer og fra boliglånsporteføljen i kapitlene Grønnere eiendom bedriftsmarked [side 78](#), Grønnere eiendom personmarked [side 76](#) og Grønnere landbruk [side 81](#).

FIG. 1 Forretningsdrift 2019–2050



Totale utslipp og karbonintensitet for utlånsporteføljen

Metode: Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Banken benytter internasjonal GHG regnskaps- og rapporteringsstandard for finans til å estimere klimagassutslipp i utlånsporteføljen. Tabellen viser direkte utslipp fra våre kunder, nivå (scope) 1 og 2, samt utslipp oppstrøms i verdikjeden, som produksjon av råvarer hos leverandører, nivå (scope) 3.

Bransje	Totale utslipp ¹⁾		Karbonintensitet ²⁾	
	Nivå (scope) 1 og 2	Nivå (scope) 3	Nivå (scope) 1 og 2	Nivå (scope) 1, 2 og 3
Jordbruk og tilknyttede tjenester	290 536	223 448	47,7	84,3
Skogbruk og tilknyttede tjenester	11 889	13 896	11,8	25,5
Forretningsmessig tjenesteyting	8 907	20 135	6,8	22,2
Varehandel	13 125	27 840	6,3	19,8
Omsetning og drift av fast eiendom	7 486	43 830	0,3	2,0
Industri	5 650	36 419	4,9	36,8
Oppføring av bygninger	5 751	91 335	1,0	17,5
Transport og lagring	2 699	10 909	12,3	62,1
Hotell, restaurant og reiseliv	1 294	3 864	2,9	11,5
Energiproduksjon og -forsyning	2 040	1 376	1,8	3,0
Offentlig sektor	852	7 743	1,3	13,4
Øvrige	7 139	8 890	3,1	6,9
Sum bedriftsmarked	357 368	489 684	7,5	17,7
Bolig	19 254	-	5,06 ³⁾	-
Sum utlånsporteføljen	376 622	489 684	1,9	

¹⁾ Tonn CO2 ekvivalenter.
²⁾ Tonn CO2 ekvivalenter per mill. kroner i utlån.
³⁾ Utslippsintensitet for boliger måles i kgCO2e/kvm.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bedriftsmarked

Aktsomhets- og kredittvurderinger

Banken vurderer nye kunder opp mot våre retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet, samt en ny modul for bærekraftsanalyse for bedriftskunder, utviklet av bankene i SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Utvikling. 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.

Med bakgrunn i bærekraftsvurderinger har banken i 2023 avslått forespørsel om finansiering fra et vesentlig antall kunder. Årsakene er som oftest bransjemessige utfordringer knyttet til sosiale forhold for arbeidstakere og hvitvaskingsrisiko, eller mangelfull oppfyllelse av informasjonskrav knyttet til rutinene vi har for antihvitvasking. Dette gjelder primært mindre bedrifter som søker lån digitalt.

Bedriftsmarked har i 2023 hatt dialog om bærekraft med tilnærmet alle kunder som har søkt om finansiering, og vi har kommentert på konklusjonen i lånesaken. Vi har videre gjennomført grundige bærekraftsanalyser i 77 prosent av alle kunder med lånesak i 2023 og et engasjement på over fem millioner kroner. Blant de fleste resterende kundene er det tidligere gjort en analyse som ikke er eldre enn 1,5 år, og som fremdeles er dekkende. I mindre saker er det grunnleggende dialog om bærekraft.

Analysene har primært til hensikt å avdekke bærekraftsrisikoen som en del av kredittrisikoen. Avdekket bærekraftsrisiko kan i noen tilfeller føre til at vi ikke ønsker å innvilge lånesøknader.

I analysene støtter banken seg på kvalitets- og sertifiseringsordninger som bransjene selv har iverksatt, og på anbefalinger fra fagmiljøer. I tillegg vurderes kundens kunnskap, motivasjon og planer, samt at det avklares eventuelle gjennomførte tiltak for å bidra til det grønne skiftet.

Klimagassutslipp i bedriftsmarkedsporteføljen

Estimerte utslipp i 2023 er 357.368 tCO2e. Det gir en økning i direkte utslipp på 44 prosent fra 2022. Utslippetsintensiteten er opp fra 5,67 til 7,48 tCO2e/mnok. Endringen i beregningsmetoden i årets rapportering, som er beskrevet i kapittelet Grønnere landbruk, gir betydelig høyere utslipp. Endringen i totale utslipp fra fjorårets rapport er derfor i hovedsak metodisk.

Vitenskapsbaserte mål for reduksjon av klimagasser i bedriftsmarkedsporteføljen

For utlånsporteføljen til bedriftsmarkedet har banken et mål om minimum 42 prosent reduksjon i det totale utslippet fra 2020 til 2030. Det tilsvarer en årlig reduksjon på 4,2 prosent av 2020-nivået og er i tråd med SBTi om å redusere utslippene til 1,5 °C.

Framskrivinger av totale utslippsbaner for bedriftsmarked fordelt på bransje står i figur 2 på neste side. Banken er ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffinering, metallproduksjon, sjøfart eller luftfart og har derfor en lite karbonintensiv utlånsportefølje på bedriftsmarkedet. Banken ønsker likevel å synliggjøre utslippene i utlånsporteføljene fordi det er gjennom verdikjeden at det er størst mulighet for å bidra til at banken og Norge når sine egne og Parisavtalens ambisiøse mål.

Vitenskapsbasert mål for å redusere karbonintensitet i bedriftsmarkedsporteføljen

Banken har økt søkelys på å måle karbonintensitet. Det gir et mer korrekt bilde av klimagassreduksjonen da den ikke blir direkte påvirket av utlånsvekst, slik de totale utslippene blir. Banken har et mål om reduksjon i utslippsintensiteten fra 2020 til 2030 med en årlig reduksjon på 7 prosent fra 2020-nivået. Beregninger viser en karbonintensitet på 7,48 tCO2e per millioner kroner i utlån. Dette er en økning på 32 prosent fra 2022. Økningen skyldes i all hovedsak endring i beregningsmetodikken og bedre datagrunnlag for jordbruk, som står for største delen av utslippene i utlånsporteføljen.

Mål om økning av grønne utlån

	Resultat 2023	Mål 2023	Mål 2024	Mål 2025
Næringseiendom	41,2 %	32,9 %	42,5 %	45 %
Jordbruk	1,4 %	0,6 %	2,2 %	3,0 %
Skogbruk	100 %	100 %	100 %	100 %
Fornybar energi	100 %	100 %	100 %	100 %
Total ¹⁾	18,3 %	15,4 %	20 %	21 %

¹⁾ Inkl. overført til SB1 Næringskreditt.

For å nå målet om netto null utslipp fra BM-porteføljen i 2050 har banken i inneværende strategiperiode mot 2025 vedtatt å øke den grønne andelen i porteføljen. Dette er inkludert lån som overføres til SpareBank 1 Næringskreditt. Målet for 2023 var på 15,4 prosent. Resultatet ble på 18,3 prosent.

I bankens største bransje har vi mål om vekst i eienommer som er definert som grønne i bankens grønne obligasjonsrammeverk. Arbeidet med omstilling er omtalt i kapittelet Grønnere eiendom bedriftsmarked [side 78](#).

Banken har et mål om å øke andelen fornybar energi i utlånsporteføljen med 100 prosent fra 2021 til 2025. Målet ble oppjustert fra 50 prosent i 2023. Veksten i andel utlån til fornybar energi var 35 prosent i 2023, en økning fra 3 prosent vekst i andel ved utgangen av 2022.

Banken har satt flere mål for landbruksporteføljen, se kapittelet Grønnere landbruk [side 81](#).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

FIG. 2 Estimerte årlige klimagassutslipp for bedriftsmarked (nivå (scope) 1 og 2)
I BM-porteføljen for 2020–2023 og framskrivninger av utslippsbaner ifølge SBTi.

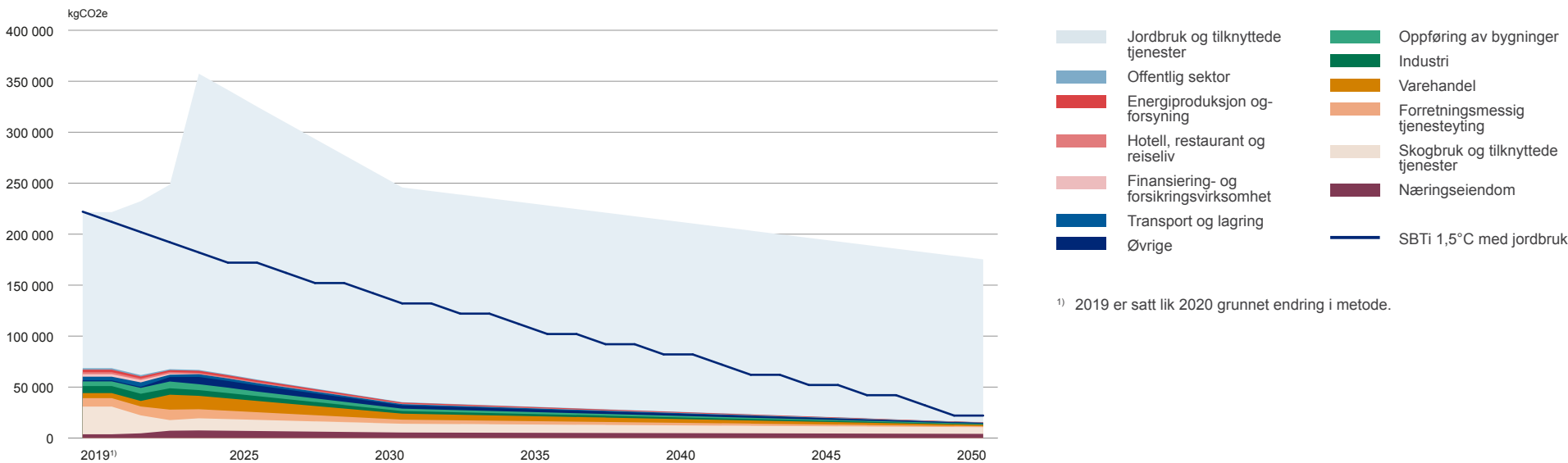
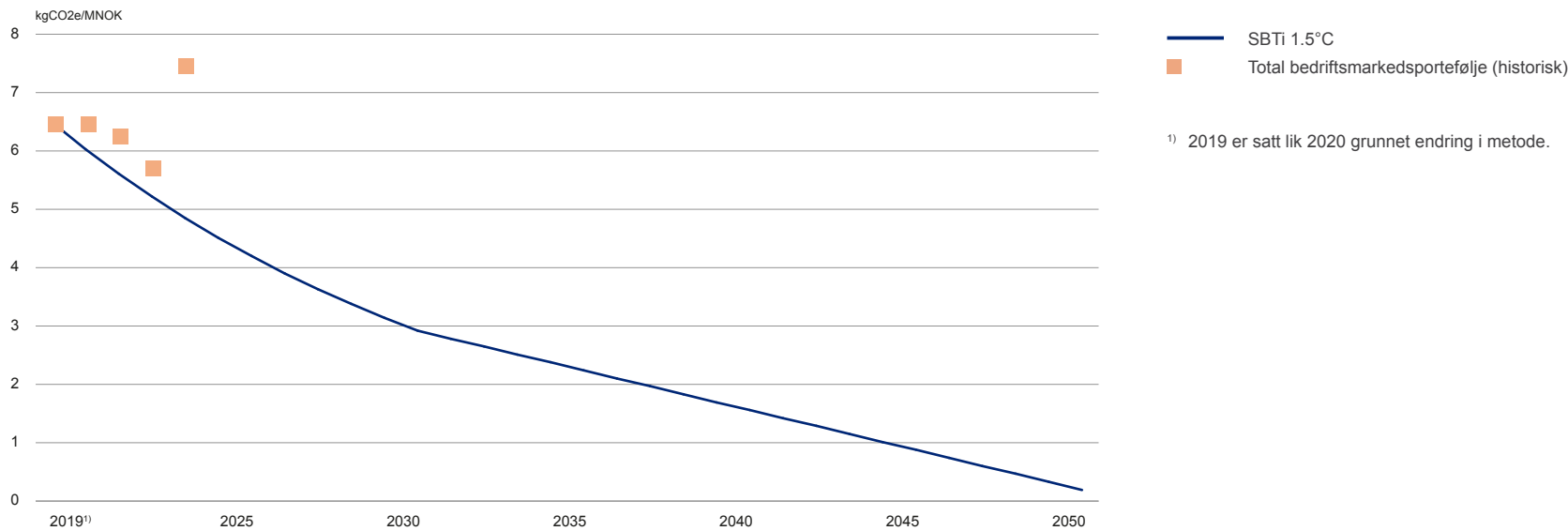


FIG. 3 Utlånsportefølje bedriftsmarked (karbonintensitet), inkl. SBTi 1,5°C



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Klimagassutslipp i personmarkedsporteføljen

Banken har gjennom sitt strategiske initiativ Grønnere eiendom personmarked satt boliglånsporteføljen på agendaen med tilhørende mål og aktiviteter. Les mer om arbeidet under Grønnere eiendom personmarked [side 76](#). Her ivaretas netto null-arbeidet for personmarkedet med tilhørende boliglånsportefølje. I tillegg har personmarked andre produkter og aktiviteter til kundene med miljømessig gevinst, som grønt solenergilån til solceller og solfangere, samt grønt billån som tilbys gjennom banken, men leveres av datterselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet. Se rapporteringen til datterselskapet for måloppnåelsen i perioden på [side 235](#).

Klimagassutslipp i boliglånsporteføljen

Totale utslipp fra boliglånsporteføljen er i 2023 estimert til 19 254 tonn CO₂e, som er høyere enn målet på 17 893 tCO₂e. Det absolutte utslippsmålet er derfor ikke nådd. Årsaker til dette kan være at nybyggingsfrekvensen har blitt lavere og at det derfor er færre nybygde boliger med lave utslipp. Videre kan det ha sammenheng med at renovering og energieffektivisering av boliger er forbundet med relativt store investeringer. I en tid preget av høye strømpriser og økte kostnader til lån og hverdagsprodukter er det mer krevende å få til reell endring hos forbrukerne. Bankens utviklet produkter som stimulerer til energieffektivisering, men endringer tar tid. Bankens vil fokusere videre på dette arbeidet i 2024.

Karbonintensiteten er på 5,06 kg CO₂e per m², som er over målet på 4,01 kg.

Utrekningen av klimagassutslipp knyttet til boliglånsporteføljen tar utgangspunkt i om boligen er en leilighet, enebolig eller et rekkehus, samt energikarakteren. Den tar også med totalt areal og areal skalert etter belåningsgrad. Slik beregner vi indirekte utslipp knyttet til boliglånene. Bankens mangler en del data på energikarakter, og majoriteten av innmeldte energimerker er basert på

egenrapportering fra boligeierne. Det jobbes med å få innhentet bedre energidata tilknyttet bankens boliglånsportefølje. Det pågår initiativer som vil kunne beregne en boligs energieffektivitet uten behov for utstrakt kundeinformasjon, og banken følger dette arbeidet tett.

Vitenskapsbasert mål for å redusere karbonintensitet

Som for bedriftsmarked brukes modellen til SBTis utslippsbaner for å sette reduksjon av boliglånsporteføljen. I tillegg har man brukt bankens mål om at minst 20 prosent av boliglånsporteføljen skal være grønn innen 2025, 25 prosent innen 2030 og 65 prosent innen 2050. 2030-målet tilsvarer en årlig reduksjon på 7 prosent av 2020-nivået og er i tråd med SBTi om å redusere utslippene til 1,5 °C. Mål for økning av grønne lån finnes også i kapittelet Grønnere eiendom personmarked.

Utvikling av klimagassutslipp for personmarked i kg CO₂e

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Nivå (scope)1 + 2 og 3	19 254	18 673	253 000	-	-	-	-
Total	19 254	18 673	253 000	-	-	-	-

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

FIG. 4 Estimerte årlige klimagassutslipp for private boliger (totale utslipp), inkl. SBTi 1,5°C

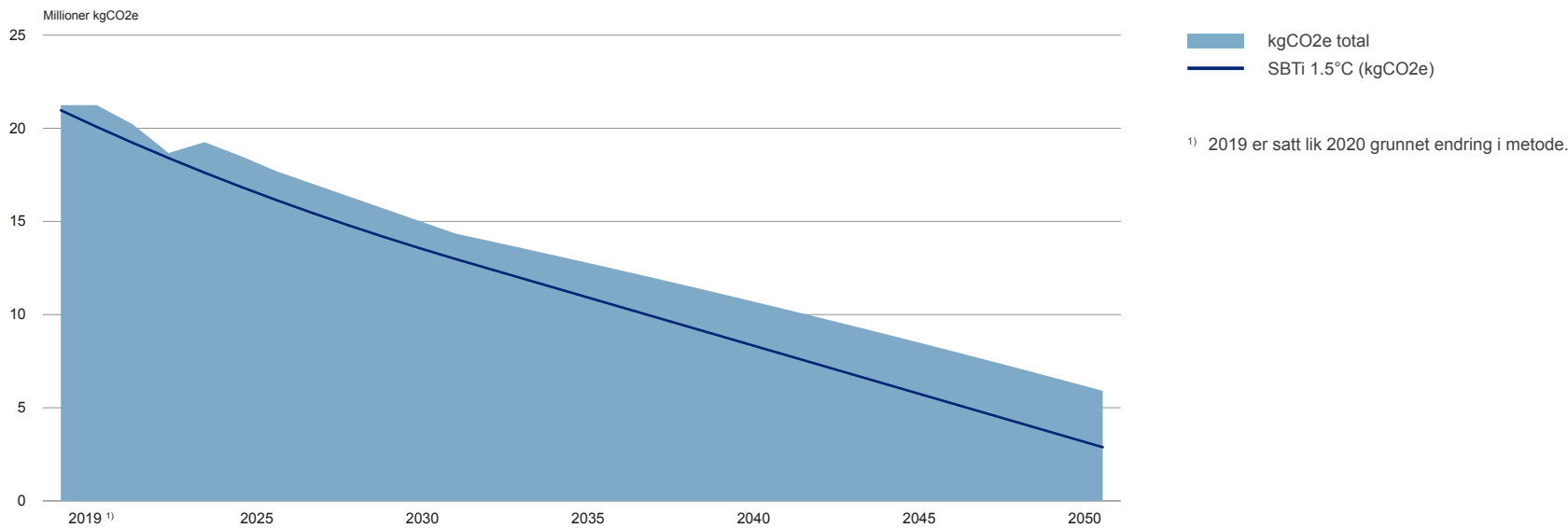
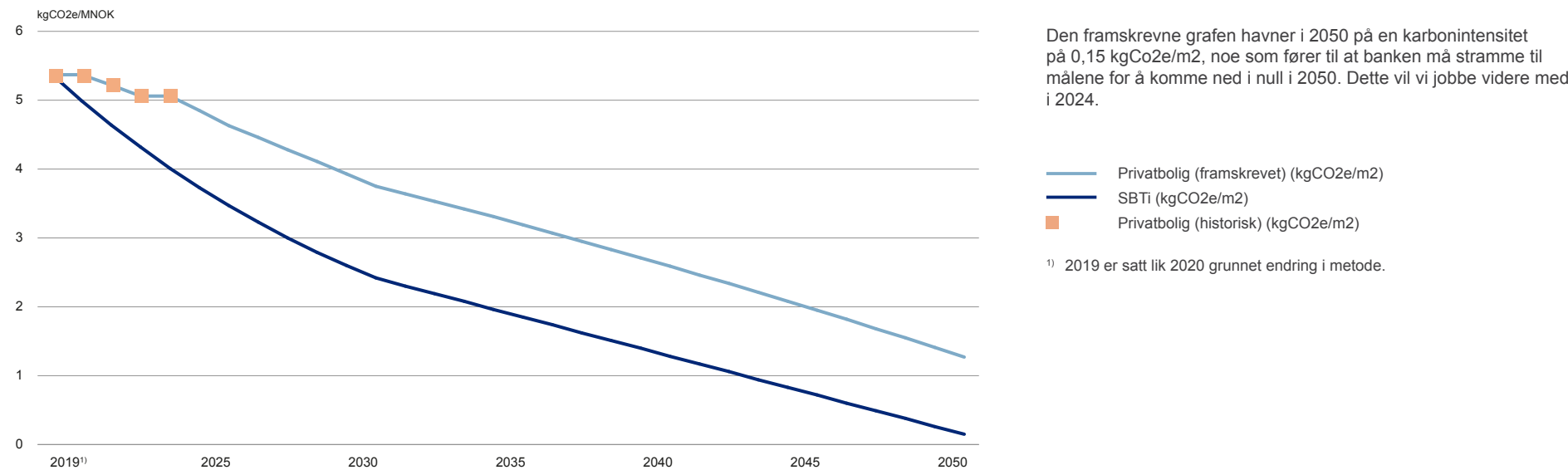


FIG. 5 Utlånsportefølje private boliger (karbonintensitet), inkl. SBTi 1,5°C



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Klimagassutslipp i fond

SpareBank 1 Østlandet driver ikke egen fondsforvaltning, og banken har derfor ikke tilgang på data for klimagassutslipp i alle fondene banken tilbyr. Vi innhenter likevel data om utslipp fra noen av forvalterne og arbeider for å rapportere på og redusere CO2-utslippene i fondsporteføljen framover.

Banken er indirekte deleier av ODIN Forvaltning gjennom direkte eierskap i SpareBank 1 Forvaltning. ODINs fond er blant våre anbefalte fond i definerte kundesegmenter, og ODIN startet å måle karbonavtrykk i sine fond allerede i 2017.

Grafen (Figur 6) viser karbonintensiteten i ODIN sine fond. Det er en måte å måle fondets eksponering mot utslippsintensive selskaper. Karbonavtrykket viser porteføljeselskapenes utslipp (CO2e over ett år) i forhold til deres omsetning (årlig omsetning i fondets valuta) og justert for porteføljevekt. Beregningene er ikke utfyllende fordi de ikke inkluderer alle indirekte utslipp på nivå (scope) 3, for eksempel fra leverandørkjeden. Det er ikke anbefalt å ha med nivå (scope) 3-utslipp i slike aggregerte oversikter fordi ett selskaps direkte utslipp er indirekte utslipp i et annet selskap, og slik kan man ende opp med dobbeltrapportering. Selskapets utslipp forbundet med

innkjøpt elektrisitet, indirekte utslipp nivå (scope) 2, er inkludert, mens utslipp som er forbundet med elektrisitet innkjøpt av en underleverandør, ikke er inkludert på nivå (scope) 3.

Karbonintensiteten bergnes ved å bruke følgende formel

$$\sum_n \frac{\text{Verdi på innehav}}{\text{Total verdi på porteføljen}} = \frac{\text{Porteføljeselskapets utslipp av CO2e (Nivå (scope) 1 & 2)}}{\text{Porteføljeselskapets inntekter (i fondets valuta)}}$$

Ny klassifisering av fond

Som nevnt Krav til finansielle leverandører side 61, har vi tilpasset oss kravene i lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren og et rammeverk for bærekraftige investeringer som innfører EUs forordninger om offentliggjøring i norsk rett. Når det gjelder salg av fond, viser årets rapportering at i overkant av 80 prosent av fondssalget i banken i 2023 er klassifisert til artikkel 8 og rundt fem prosent til artikkel 9. Der artikkel 8 definerer at verdipapirfond fremmer miljømessige eller sosiale egenskaper, stiller artikkel 9 strengere krav til at produktet har bærekraftige investeringer som mål.

FIG. 6 Klimautslipp i fond

Karbonintensitet i ODIN og SpareBank 1 sine fond målt mot fondets tilhørende indeks.

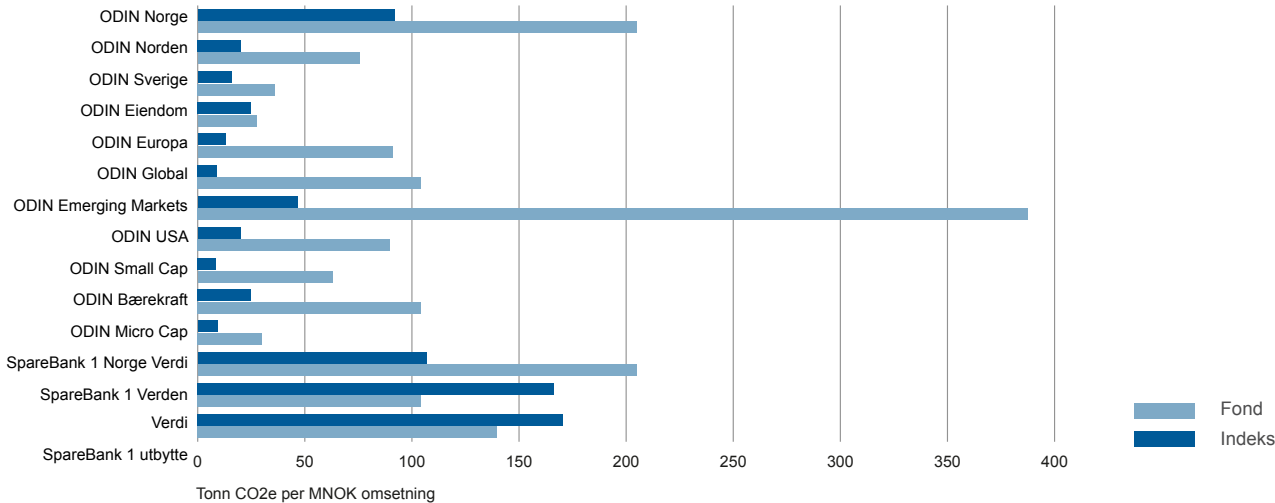


FIG. 7 Portefølje

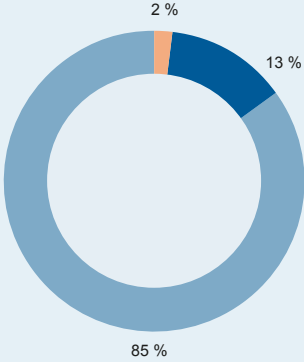


FIG. 8 Fondskjøp

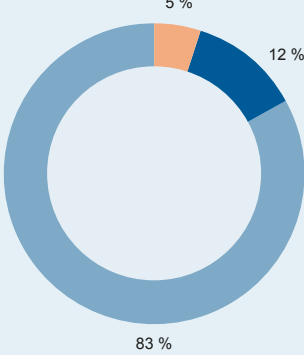
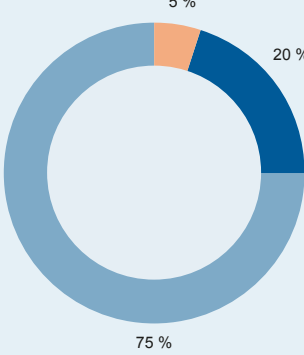


FIG. 9 Antall fond



¹⁾ I henhold til SFDR og EU taksonomi

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

RISIKO OG MULIGHETER

Banken har i 2023, i samarbeid med SpareBank 1-alliansen og Kompetansesenter for kredittmodeller (KFK), utarbeidet en stresstestmodell for ESG-risiko. Arbeidet med å videreutvikle modellen vil fortsette de neste årene. Modellen benytter scenarier fra Network for Greening the Financial System (NGFS) og har valgt fire scenarier, som vist i tabellen nederst på siden (på sikt vil modellen utvides).

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 kreditt-risikoeestimer 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.

Les mer om risikoer og muligheter i kapitlene Grønnere eiendom og Grønnere landbruk. En større vurdering av bankens arbeid med ESG-risiko er å finne på [side 246](#).

OPPLÆRING

I 2023 har banken gjennomført følgende opplæring innen vesentlige bærekraftsområder:

- Obligatoriske kurs om bærekraftig finans for alle nyansatte.
- Bærekraftsverksted for alle nyansatte.
- Kurs om menneskerettigheter i SpareBank 1 for alle BM-rådgivere.
- Opplæring i nytt regelverk CSRD for alle ledere.
- Avdelingene har gjennomført bankens etikkuke med dilemmatrening.
- De nyansatte deltar på en forelesning med dilemmatrening om bærekraft som en del av nyansattdagene.
- Vi har i tillegg etablert et bærekraftsnettverk med representanter fra hver region i personmarkedsdivisjonen. Medlemmene i nettverket skal være pådrivere for opplæring innen bærekraftsområdet i egen region.

SAMHANDLING OG PARTNERSKAP

Banken har i flere år samarbeidet med rådgivere i Cemasys for utarbeidelsen av vitenskapsbaserte klimamål for både utlånsportefølje og forretningsdrift.

Banken deltar aktivt i nasjonale og internasjonale initiativ spesielt rettet mot klima. Se Vår del av det globale ansvaret [side 41](#) for ytterligere informasjon.

Banken har i 2023 hatt samarbeidsprosjekter med andre banker i regi av Finans Norge og internt i SpareBank 1-alliansen.

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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

EUs taksonomi for bærekraftige aktiviteter

BAKGRUNN OG FORMÅL

EUs taksonomi for bærekraftige økonomiske aktiviteter – taksonomien – er et klassifiseringssystem for hvilke aktiviteter som støtter en bærekraftig omstilling av økonomien. Taksonomien er ment å være et styringsverktøy for banken i arbeidet for omstilling av porteføljen. SpareBank 1 Østlandet skal rapportere 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 i det regulatoriske arbeidet med bærekraftig finans. I de kommende årene vil bedrifter, myndigheter og virkemiddelapparatet i større grad bruke taksonomien når de skal definere hva som er bærekraftig. Taksonomien vil bli et viktig verktøy for SpareBank 1 Østlandet i arbeidet med å flytte kapital i en mer bærekraftig retning.

REGULATORISK RAMMEVERK

Taksonomien består av seks overordnede miljømål der hvert mål har et sett med sektorer og aktiviteter. Disse har konkrete tekniske kriterier som beskriver hvordan aktivitet skal ha et vesentlig positivt bidrag til miljømålet. Målene er:

- 1. Begrensning av klimaendringer
- 2. Klimatilpasning
- 3. Verne hav og marine ressurser
- 4. Omstilling til sirkulær økonomi
- 5. Stoppe forurensning
- 6. Verne natur og biologisk mangfold

I tillegg er det utarbeidet kriterier for å sikre at en aktivitet ikke gjør vesentlig skade på andre miljømål, såkalt «do no significant harm» (DNSH). Dette er for å sikre at et miljømål ikke fremmes på bekostning av noen av de andre. En aktivitet er i samsvar med taksonomien dersom den oppfyller både kriteriene for vesentlig positivt bidrag og kriteriene for ikke vesentlig skade.

I tillegg må aktiviteten oppfylle visse sosiale minstekriterier knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter. Disse må være i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, FNs veiledende prinsipper for næringsliv og

menneskerettigheter, herunder prinsippene og rettighetene fastsatt i de åtte kjernekonvensjonene som er angitt i Den internasjonale arbeidsorganisasjonens (ILO) erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter på arbeidsplassen og det internasjonale menneskerettighetsregelverket.

Utvikling i regulatorisk rammeverk

Taksonomien er et nytt regelverk, og banken forventer at denne utvikles videre. Dette vil kunne føre til endringer som kan påvirke beregningen og de endelige nøkkeltallene. Kriteriene for vesentlige bidrag samt DNSH-kriteriene for de enkelte klimamålene forventes å utvikles. I tillegg forventes det at taksonomien blir utnyttet og koblet mot andre områder som banken jobber med.

I 2023 kom EUs offisielle standard for grønne obligasjoner (EU Green Bond Standard). Denne standarden er tett knyttet opp mot taksonomien.

Det europeiske banktilsynet (EBA) publiserte i 2023 flere anbefalinger knyttet til kobling av ESG mot det eksisterende kapitalkravsregelverket. Flere av anbefalingene koblet taksonomien direkte mot kapitalkravene og vil kunne føre til at taksonomien påvirker bankens regulatoriske soliditet.

BANKENS FINANSIERING AV BÆREKRAFTIGE AKTIVITETER

Prinsipper for rapportering

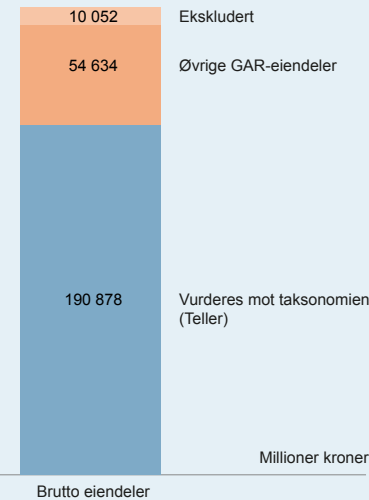
Banken har siden 2021 rapportert foreløpige beregninger og vurderinger av bankens eksponeringer mot taksonomi-relaterte aktiviteter på frivillig basis. Rapportering for året 2023 er obligatorisk og banken har beregnet nøkkeltall i tråd med regelverket.

Rapporteringen gjøres på konsolidert nivå hvor konsernet er fastsatt i henhold til EUs kapitalkravsforordning. Forordningen krever forholdsmessig konsolidering av enkelte selskaper som i det ordinære konsernregnskapet behandles i henhold til egenkapitalmetoden:

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

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

FIG. 10 Brutto eiendeler



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Metode for fastsettelse av Green Asset Ratio (GAR)

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.

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). Utover dette er engasjementer utenfor EU/EØS samt engasjementer mot ikke-børsnoterte små og mellomstore bedrifter unntatt fra telleren. For å klassifisere finansiering av bærekraftige aktiviteter må aktivitetene tilfredsstillende følgende kriterier:

- Bidra vesentlig til et av EUs miljømål
- Ikke gjøre vesentlig skade på et av EUs fem øvrige miljømål
- Tilfredsstillende sosiale minimumsstandards

Banken forvalter ingen eiendeler for kunder og tilhørende nøkkeltall er 0. Nøkkeltall knyttet til øvrige inntekter samt tradingportfølje vil inkluderes når disse trer i kraft fra neste år.

Tabellen under beskriver kort hvordan tilknytning til taksonomien er fastsatt.

For mer utfyllende informasjon om [taksonomien i henhold til artikkel 8](#) vises det til detaljer i vedleggene mot slutten av årsrapporten.

Tilknytning til taksonomien

Eiendelspost	Omfattet av (eligibility)	I tråd med (alignment)
Finansielle foretak	Fastsettes basert på selskapenes rapporterte KPI-er.	Fastsettes basert på selskapenes rapporterte KPI-er.
Ikke-finansielle foretak	Fastsettes basert på selskapenes rapporterte KPI-er.	Fastsettes basert på selskapenes rapporterte KPI-er.
Husholdninger:		
- Boliglån	Alle inkluderes	Lån med sikkerhet i bolig der bygningsår er etter 2021 og har energiklasse A, og boliger bygget før 2021 med topp 15 %
- Billån	Alle inkluderes	Ikke inkludert grunnet manglende data for å vurdere DNSH-kriterier.

Green Asset Ratio (GAR) basert på omsetningsverdier (Turnover GAR) og kapitalutgifter (CapEx GAR)

	Basert på omsetning		Basert på kapitalutgifter		Basert på Total ¹⁾	
	MNOK	Prosent	MNOK	Prosent	MNOK	Prosent
Finansielle foretak	24	0,0 %	26	0,0 %	26	0,0 %
Ikke-finansielle foretak						
Husholdninger:	13 608	5,6 %	13 608	5,6 %	13 608	5,6 %
- Boliglån	13 608	5,6 %	13 608	5,6 %	13 608	5,6 %
- Billån	0		0			
Total	13 632	5,6 %	13 634	5,6 %	13 634	5,6 %

¹⁾ Total GAR er et forsøk på å utarbeide et felles nøkkeltall. Etter å ha korrigert for dobbelttelling er så vil denne i praksis være lik bankens GAR basert på kapitalutgifter.

FIG. 11 Turnover GAR

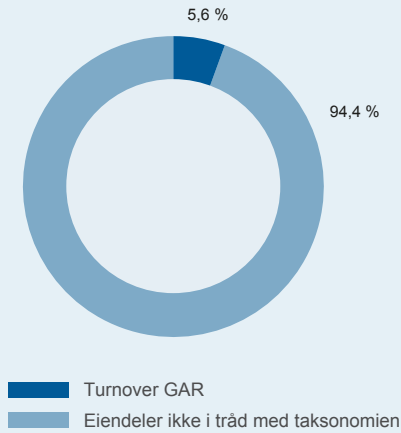
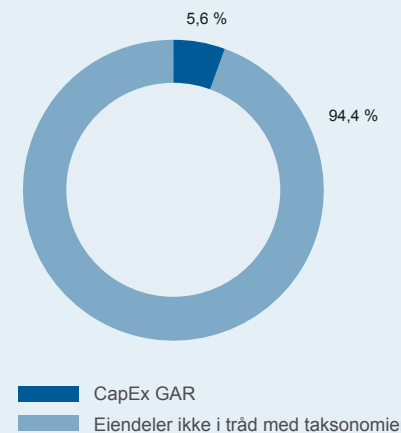


FIG. 12 CapEx GAR



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

STRATEGISKE MÅL

I tråd med kravene i det nye direktivet for bærekraftsrapportering (CSRD) vil SpareBank 1 Østlandet bruke taksonomien som et styringsverktøy i omstillingsarbeidet. Vi vil bruke de tekniske kriteriene og beskrivelsen av aktiviteter i taksonomien i arbeidet med våre kunder, sektorer og bransjer. Andel av grønne utlån i samsvar med taksonomiens kriterier vil være et måltall i vårt strategiske arbeid med bærekraft og omstilling i årene som kommer.

Strukturen i det strategiske arbeidet med bærekraft, våre strategiske initiativer, og strukturen for arbeidet med det kommende direktivet er bygget rundt bankens vesentlige bærekraftstemaer. Disse er hentet fra taksonomien og CSRD-direktivet, og taksonomiens omtale av disse vil derfor være førende for hvordan det jobbes med temaene videre i de strategiske initiativene. Rapporteringen på temaene vil også være med på å drive det strategiske arbeidet framover og forme hvordan taksonomien kan brukes som et verktøy.

SpareBank 1 Østlandet har ikke satt konkrete mål knyttet til taksonomiandel i porteføljen eller lignende. Det er fordi fullstendig samsvar (compliance) med kravene er krevende, spesielt knyttet til kriteriene for ikke vesentlig skade ('do no significant harm'). Dette er primært på grunn av data- og informasjonsutfordringer. Banken vil derfor hovedsakelig jobbe med kriteriene for vesentlig positivt bidrag og forsøke å tette data- og informasjonsgapene der det er mulig.

Bankens arbeid med sirkulær økonomi og ressursbruk

Banken har i mange år gjort små og store grep for å redusere ressursforbruket både i egen drift og i samfunnet generelt. Dette har vært på vår agenda siden vi ble Miljøfyrtårnsertifisert i 2008. Arbeidet ble forsterket da FNs bærekraftsmål nummer 12 ble definert som ett av syv sentrale bærekraftsmål for banken, og det ble et mål for driften vår i 2019.

Nå er sirkulær økonomi også i den doble vesentlighetsanalysen definert som ett av bankens vesentlige bærekraftstemaer. I 2023 ble arbeidet satt tydelig i system da konsernledelsen vedtok et rammeverk for sirkulær økonomi. Dette bygger på anbefalingene fra UNEP FI og skal ivareta kravene fra Bærekraftsdirektivet og ESRS E5. Omlegging til sirkulær økonomi er et viktig grep i arbeidet for å nå det strategiske hovedmålet om netto nullutslipp i 2050. Banksektoren som helhet har en lang historikk i å finansiere lineært forbruk, mer kjent som det tradisjonelle «bruk og kast»-samfunnet. Mer enn 50 prosent av de globale klimagassutslippene og mer enn 90 prosent av tapt biologisk mangfold skyldes den lineære økonomien.

HVORFOR ER DETTE ET VESENTLIG BÆREKRAFTSTEMA FOR BANKEN?

Dagens økonomiske system er lineært. Vi tar naturressurser ut av jorda og lager produkter som gjerne har kort levetid, og som havner som avfall etter liten eller ingen bruk. Omlegging til sirkulærøkonomi handler ikke bare om å håndtere avfallet vårt, men vi må tenke nytt om hvordan vi utformer det økonomiske systemet slik at ressursene forblir i kretsløpet og ikke blir til avfall. Ifølge Circularity Gap Report er norsk økonomi bare 2,4 prosent sirkulær. Det betyr at drøyt 97 prosent av alle produkter forsvinner ut av kretsløpet fordi det meste av kapitalen investeres i den lineære økonomien. Endring fra lineær til sirkulær økonomi krever handling i flere ledd. Både myndigheter, forbrukere og næringsliv må tenke nytt om hvordan samfunnet produserer, bruker og tar vare på ressursene, eller enklere sagt, alle tingene som forbrukes i samfunnet.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer:
Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft. Egen retningslinje for sirkulær økonomi utarbeides i 2024.

Ansvarlig for området:
Konserndirektør Innovasjon og forretningsutvikling

Mål for området:
Fastsettes våren 2024.

INDIKATORER

GRI: 306-1, 306-2, SB1Ø-3, SB1Ø-4
CSRD: ESRS E1 og ESRS E5
GC: 7, 8
UNEP FI: PRB: 2.1, 3.1, 3.2, 4.1, 5.1, 5.2, 5.3
Miljøfyrtårn: 2068, 2069, 2220
SDG: 12



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

HVA BLE GJORT I 2023?

Bankens rammeverk for sirkulær økonomi ble vedtatt høsten 2023 og bygger på UNEP-FIs retningslinjer. Dette skal forsterke arbeidet med sirkulær økonomi ved å gå fra ulike tiltak til et systematisert arbeid. Da blir det avgjørende å se på effekten av tiltak og den reelle påvirkningen.

På Arendalsuka samlet banken viktige pådrivere for arbeidet i finansnæringen, inkludert næringsminister Jan Christian Vestre (Ap), for å dele innsikt, skape debatt og utarbeide en konkret handlingsplan for finansbransjen. Vestre pekte på dette som ett av de viktigste temaene til diskusjon på Arendalsuka. Han la igjen flere gode tips til bransjen for det videre arbeidet. Disse og andre gode innspill dannet grunnlaget for bankens handlingsplan som er delt med resten av bransjen. Handlingsplanen er tilgjengelig på vår [hjemmeside](#).

Bankens bærekraftspris i 2023 og bærekraftsfond i 2024 er dedikert til sirkulærøkonomiske formål. Les mer under Samfunnsengasjement [side 97](#).

Ansvarlig forbruk

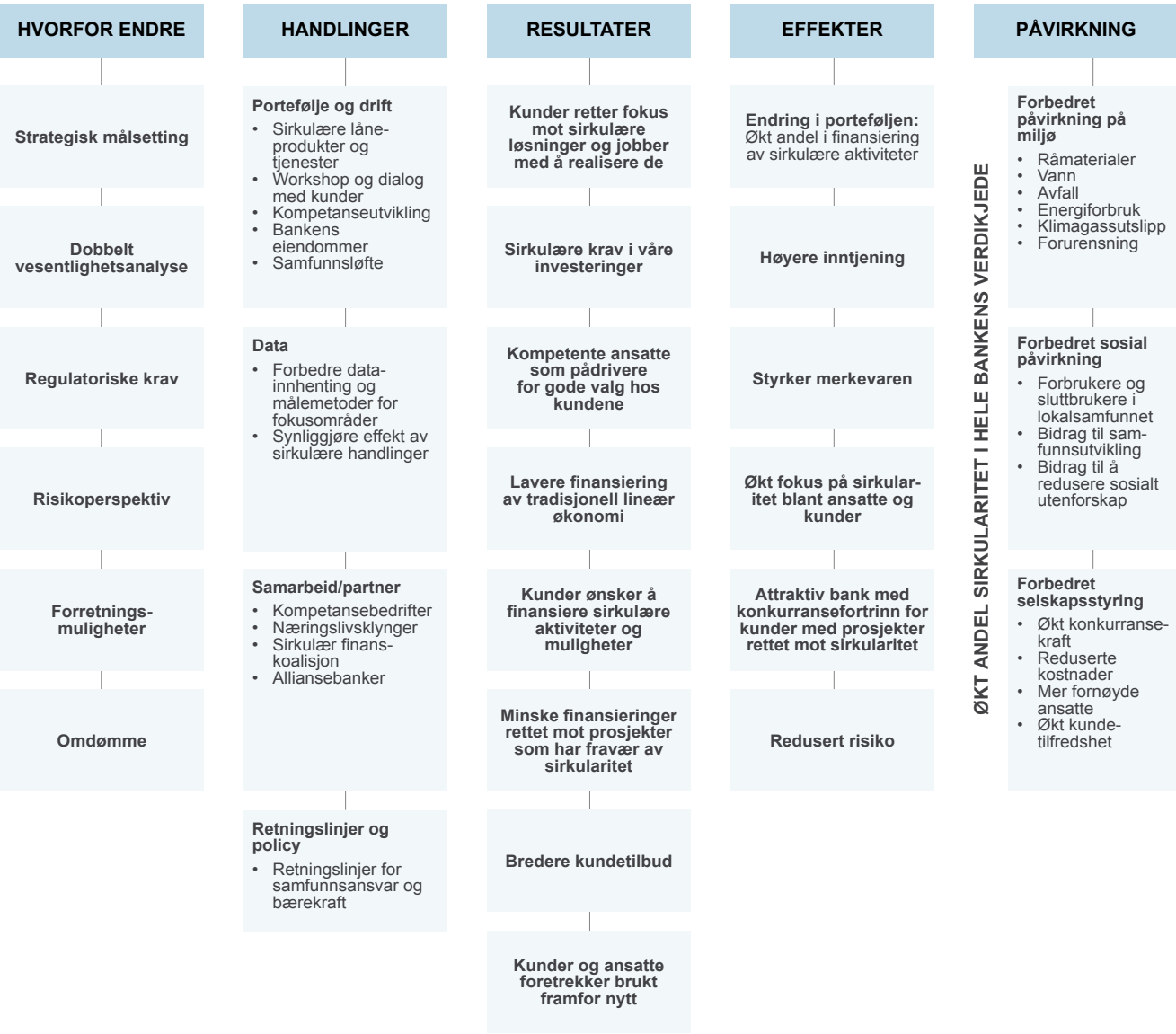
Som en del av samfunnsengasjementet vårt har banken i mange år, og også i 2023, arrangert byttehelg for brukt skiutstyr. Dette er beskrevet nærmere i kapittelet Samfunnsengasjement. Et annet eksempel på et godt sirkulærøkonomisk initiativ er tiltaket fra bankkontoret på Økern Portal. Der har de ansatte vært initiativtakere til å etablere og arrangere Østkanttorget to ganger. Arrangementet er en kopi av det tradisjonsrike og populære Vestkanttorvet. Der kan hvem som helst leie en bod og selge klær, bøker, antikviteter, hjemmelagde produkter eller andre produkter som fortjener å få en ny eier. Her har banken vært med på å skape en sirkulærøkonomisk arena for gjenbruk og en sosial aktivitet som er til fordel for både lokalmiljø og kunder.

Et annet viktig bidrag til ansvarlig forbruk er at banken lærer barn og unge om økonomi i samarbeid med Ungt Entreprenørskap. Les mer i kapittelet Samfunnsengasjement.

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV?

Gjennom bankens egen handlingsplan vil det jobbes aktivt med overgang til en sirkulær økonomi i 2024. Da vil det bli lagt vekt på datafangst og arbeid med å operasjonalisere

Rammeverk for sirkulær økonomi i SpareBank 1 Østlandet



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

temaet i praksis. Banken vil inkludere kundene i dette arbeidet gjennom dialog og workshops. For å lykkes er det avgjørende å jobbe med kompetanseheving, samle inn data og få innsikt i hvilken effekt en omlegging til sirkulær økonomi vil ha for banken og kundene. Konkret vil rammeverket bidra til at vår egen drift og kundenes aktiviteter kan dreies i en sirkulær retning. Banken må bidra med kunnskap, kompetanse, produkter og tjenester i denne omstillingen slik at kundene får tilgang til andre råvarer og nye tjenester innen den sirkulære økonomien.

RISIKO OG MULIGHETER

Lineær risiko er et relativt nytt begrep i finansnæringen, og dette er derfor en risiko banken bør utvikle en god forståelse for. Lineær risiko oppstår i lineære verdikjeder, og begrepet benyttes blant annet om tilgang til og bruk av knappe naturressurser. Det finnes en risiko for at tilgang og priser på råvarer vil endre seg i framtida. Det er også naturlig å vurdere kommende reguleringer, teknologi og omdømme/forbrukeradferd som en lineær risiko. Vi vurderer hva dette betyr for banken og kundene våre. Arbeidet vil forsterkes i 2024. Samtidig er det viktig for banken å utvikle og tilby finansielle tjenester til virksomheter som ønsker å omstille seg til en sirkulær økonomi. Gjennom riktig bruk av kompetanse om gode tiltak og effekter kan banken være en pådriver i arbeidet med omlegging fra lineær til sirkulær økonomi.

OPPLÆRING

Alle kunderådgiverne på bedriftsmarked har fått tildelt et 1,5 timers kurs om sirkulær økonomi i sin opplæringsplan.

SAMHANDLING OG PARTNERSKAP

Banken har deltatt i Sirkulær finanskoalisjon på vegne av SpareBank 1-alliansen. Dette er et viktig arbeid for å bidra til at finansbransjen kan samle seg om gode indikatorer som kan framskynde omstillingen. Arbeidet i Sirkulær finanskoalisjon er også ment å gi økt kompetanse for å utvikle nye sirkulære produkter, tjenester og verktøy tilpasset EU-regelverk og klima- og miljømål.

Grønnere eiendom personmarked

I det strategiske initiativet for grønnere eiendom samler personmarked (PM) innsatsen for å nå målet om netto nullutslipp fra utlånsporteføljen blant annet ved å øke andelen lån til grønne boliger.

HVORFOR ER DETTE ET VESENTLIG BÆREKRAFTSTEMA FOR BANKEN?

En grønnere bolig bidrar til å redusere energibruken og sikre langsiktige verdier for både kundene og banken ved at den gir lavere kostnader til energi og mindre behov for oppgradering. I tillegg vil trolig denne type boliger i framtida bli mer attraktive ved salg blant annet som følge av EUs Taksonomiregelverk.

HVA BLE GJORT I 2023?

I 2022 relanserte banken produktet Grønt energilån og Grønt solenergilån som et nytt produkt for å oppmuntre kundene til å energieffektivisere og gjøre boligene sine mer klimarobuste. Disse produktene har i kundedialogen og rådgivningssamtalen hatt høy prioritet i 2023. Grønt energilån tilbys kunder som oppgraderer boligen eller fritidsboligen sin slik at de får minimum 30 prosent forbedring i energiforbruket. Grønt solenergilån tilbys kunder som ønsker å erstatte tradisjonell energi med fornybar energi. Ved å tilby en ekstra gunstig rente for disse tiltakene ønsker banken å stimulere til å velge bærekraftig, noe som er positivt både for kunden, banken og miljøet. Banken tilbyr nå tre ulike grønne lån til boliger, Grønt energilån for større oppgradering av boliger, Grønt boliglån for boliger i energiklasse A og B og Grønt solenergilån. På slutten av 2023 vedtok banken å tilby grønne LO-favør lån. Dette blir lansert i 2024.

Banken har gjennomført en pilot i samarbeid med Takstgruppen AS og EiendomsMegler 1 Innlandet for å tilby kundene en utvidet takst der det i tillegg til ordinær takst også er en egen grønn side som viser klimainformasjon. Her er det informasjon om hvor energieffektiv boligen er, og hvilke tiltak som kan gjøres for å forbedre energiforbruket samt hva dette vil føre til av investeringskostnader, besparelser i kroner, energi og klimafotavtrykk. Piloten videreføres i 2024.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer: Strategi for samfunnsansvar og bærekraft, Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft, Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for personmarkedet.

Ansvarlig for området: Konserndirektør personmarked (PM)

Mål for området: Grønnere boliger:
18,0 % i 2023
19,0 % i 2024
20,0 % i 2025

INDIKATORER

GRI: SB1Ø-3 og -6
Opplæring: 404-2.
CSRD: ESRS E1
GC: 7, 8, 9
UNEP FI: 2.2, 2.3, 2.4, 3.1, 3.2, 6.1
Miljøfyrtårn: 2065, 2068, 2069
SDG: 8.10, 9.4, 12.2, 12.6, 12.8, 13.3, 15.a, 15.b, 16.4



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Mål for grønnere eiendom

Innen utgangen av strategiperioden skal 20 prosent av utlånsporteføljen være grønn, og ved utgangen av 2023 var andelen 19,8 prosent. Banken har en klar oppfatning av hvor mange boliger som må energieffektiviseres for å nå målet for den grønne andelen av porteføljen. Person-marked anses å være godt i rute for å nå 2025-målet.

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV?

- Det vil være behov for et sterkere samarbeid mellom bank, kunde og takstmenn/energirådgivere i framtida. Dette for å imøtekomme kravene fra EU-taksonomien. Banken planlegger å legge til rette for et slikt samarbeid.
- Det vil også være viktig å videreutvikle produktporteføljen på grønne boliglån i tråd med kravene fra EU-taksonomien.

RISIKO OG MULIGHETER

Våre analyser viser liten fysisk risiko i egen portefølje knyttet til klimaendringene, men vi vet at overgangsrisiko i større grad kan påvirke bankens resultater i framtida. Overgangsrisiko for boliglånsporteføljen vil i hovedsak være knyttet til eiendommer banken har pant i. Der banken har pant i energikrevende boliger, kan disse på sikt bli vanskeligere å omsette, og de kan dermed også falle i verdi. I porteføljen har vi mange boliger som er dårligere enn energimerke B. Målet om å gi kundene våre insentiver til å oppgradere boligene eller bygge nye boliger med god energikarakter skal redusere denne risikoen. Pilotprosjektet med EiendomsMegler 1 og Takstgruppen skal også bidra til å framskaffe reell innsikt slik at boligeierne kan gjøre gode valg når de bytter bolig.

Mål for økning av grønn andel

PM skal øke grønn andel¹⁾ av totale utlån til 20,0 % innen utgangen av 2025. Målet for 2023 var 18 %.

	Andel av lån tilknyttet grønne ¹⁾ boliger						
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Måloppnåelse	19,8 %	18,1 %	Målt med annen metodikk	Ikke målt	Ikke målt	Ikke målt	Ikke målt

¹⁾ Ved måling av dette interne måltallet inkluderes lån overført til kredittforetak, og boliger bygget etter 1. januar 2021 anses som grønne. Dette avviker fra definisjonen og målingen som benyttes i rapporteringen knyttet til vårt grønne obligasjonsrammeverk.

Gjennom å gjøre gode tiltak på egen bolig kan kundene oppnå besparelser både økonomisk og klimamessig. I et lengre perspektiv har vi stor tro på at dette bidrar til å sikre langsiktige verdier og redusere risikoen for at boligen faller i verdi.

Det ligger også muligheter i det grønne skiftet. Det vil blant annet være gunstig å oppgradere boliger til å bli mer energieffektive ikke bare for å nå klimamål, men også fordi det er økonomisk fordelaktig for kundene.

Eksponering mot fysisk klimarisiko i boliglåns-porteføljen

Risiko	Antall bygninger	Andel av portefølje
Flom	257	0,3 %
Stormflo	77	0,1 %
Skredfare fjell	1	0,0 %
Skredfare løsmasser	502	0,6 %
Skredfare kvikkleire	47	0,1 %
Skredfare snøskred	956	1,2 %

Banken har undersøkt hvilken fysisk klimarisiko den er eksponert for gjennom å se på de objekter banken har pant i og deres plassering. Data på fare for skred-, flom- og stormflo er koblet mot pantobjektene. Tabellen viser at bankens eksponering mot fysisk klimarisiko er beskjeden i forhold til total portefølje.

For flomfare er flomsone med 20 års intervall undersøkt, og det samme gjelder risiko for stormflo. For sistnevnte er det tatt hensyn til dagens havnivå, og ikke forventet

framtidig havnivå. For skredfare fra fjell er det tatt hensyn til faresone i nærheten av ustabile fjellmasser. Risiko for løsmasseskred er definert som aktsomhetsområde i områder hvor det er en fare for dette. For kvikkleire er det tatt hensyn til områder med høy faregrad, og for snøskred er det tatt hensyn både til aktsomhetsområder som er befart og ikke befart.

OPPLÆRING

Målene divisjonen har satt seg, realiseres gjennom kundene, og medarbeiderne våre må derfor påvirke kundene til å ta bærekraftige valg. For å få til dette må medarbeiderne ha tilstrekkelig kompetanse og riktig opplæring. Vi har etablert et bærekraftsnettverk i banken med representanter fra hver region. Medlemmene i nettverket skal blant annet være pådrivere for fagopplæring tilpasset lokale behov i egen region. I tillegg gjennomfører vi

- eget «bærekraftshjørne» i månedlig teamsmøte ledet av konserndirektør for personmarkedet
- eget «bærekraftshjørne» i månedlig teamsmøte ledet av kredittsjef for personmarkedet
- obligatorisk kurs med tema bærekraftig finans, et grunnkurs for alle nyansatte.
- en times bærekraftsverksted som inneholder informasjon om bankens rolle i det grønne skiftet og sammenhengen mellom bankens grønne produkter og de globale klimautfordringene. Alle kunderådgivere og finansrådgivere deltok på dette.
- en times bærekraftsverksted med workshop med trening i sammenhengene mellom grønne låneprodukter og kundenes behov for rådgivning. Alle finansrådgivere deltok på dette.
- bærekraftsopplæring som en del av informasjonen til nyansatte og som alle nyansatte må gjennomføre.

Banken tilrettelegger også for at alle finansrådgiverne sertifiseres på fagområdene sparing og plassering, skadeforsikring, kreditt og personforsikring. Vi har også en godkjenningsordning for informasjonsgivere, dette gjelder hovedsakelig for kunderådgivere.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Grønnere eiendom bedriftsmarked

Eiendomsbransjen, herunder næringseiendom, er bankens største bransje, og som bransje står den for 40 prosent av verdens klimagassutslipp. Det er derfor en bransje som står overfor betydelig omstilling. Banken bruker flere virkemidler for å bistå kundene i denne omstillingen.

HVORFOR ER DETTE ET VESENTLIG BÆREKRAFTSTEMA FOR BANKEN?

Det strategiske initiativet grønnere eiendom har flere formål. Vi ønsker å redusere bankens og kundenes klimaavtrykk samt å redusere kredittrisikoen. I tillegg ønsker vi å synliggjøre forretningsmulighetene som ligger i grønn omstilling. Over tid har vi sett en tydelig sammenheng mellom klimarisiko og kredittrisiko. Samtidig opplever vi lavere risiko for ny utleie og refinansiering for næringseiendom med grønne kvaliteter.

HVA BLE GJORT I 2023?

Gjennom finansieringsprodukter som stimulerer til bærekraftstiltak, og ved at det stilles krav til ESG-vurderinger ved finansiering, har arbeidet med å øke andelen grønn portefølje blitt intensivert i løpet av strategiperioden. Ressurseffektivitet er sentralt i arbeidet

med å redusere klimaavtrykket. Banken har et mål om innen 2025 å kreve både klimagassregnskap for nye byggeprosjekter og reduksjon i utslipp sammenlignet med bygg fra 2021. I tråd med økte krav til klimaregnskap vil datagrunnlaget øke, og banken får mulighet til å måle utslipp fra materialbruk i finansierte prosjekter. Banken har et mål om at 45 prosent av finansiert næringseiendom skal være definert som grønn innen 2025, et mål som ble oppjustert fra 40 prosent i 2023 da vi nådde dette målet ved utgangen av året.

Markedsføring av grønne lån

Grønne lån til bedrifter er markedsført og synliggjort gjennom kundecase som hovedsakelig er distribuert digitalt i sosiale medier, på lokale og nasjonale nettsider og gjennom digital bannerannonsering. Produktene er markedsført med utgangspunkt i Etsiske retningslinjer for konsernet SpareBank 1 Østlandet og bankens markedsføringspolicy.

Andel grønne næringsbygg i bedriftsmarkedsporteføljen

Det grønne obligasjonsrammeverket definerer hva som regnes som grønne aktiva i bedriftsmarkedsporteføljen blant annet knyttet til næringsbygg. Cicero Shades of Green har vurdert at disse næringsbyggene er lysegrønne.

Utvikling av klimagassutslipp for bedriftsmarked

PCAF beregning	2023	2022	2021 ¹⁾	2020 ¹⁾
Karbonintensitet (tonn CO2e/ millioner utlånte kroner)	7,48	5,67	6,19	6,49
Totale utslipp i tonn CO2e	357 368	248.660	232.340	221.609

¹⁾ Banken publiserte for første gang klimagassutslipp fra utlånsporteføljen i bedriftsmarkedet i årsrapporten 2019 og etter PCAF-rammeverket første gang for 2020. Siden området er umodent og stadig under utvikling, blant annet ved at metodene blir forbedret, vil ikke beregningene være sammenlignbare.

Klimagassutslipp i næringseiendom på bransjenivå (i tCO2e)

Bransje	2023	2022	2021	2020	2019 ¹⁾
Omsetning og drift av fast eiendom nivå (scope) 1 + 2	7 486	7 195	4 643	3 705	9 912
Omsetning og drift av fast eiendom nivå (scope) 3	43 830	46 667	30 095	30 389	N/A
Oppføring av bygninger nivå (scope) 1 + 2	5 751	6 649	5 745	4 583	57 556
Oppføring av bygninger nivå (scope) 3	91 335	134 274	115 834	396 654	N/A

¹⁾ Ikke beregnet iht. PCAF-rammeverket. Mindre tydelig skille mellom nivå (scope) 1, 2 og 3-utslipp.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer: Bærekraftstrategi, Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft, Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet, Retningslinjer for utlån og investeringer i kraft- og energiproduksjon, Overordnede retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft – natur, landbruk og miljø, Overordnede retningslinjer for arbeidstaker- og menneskerettigheter.

Ansvarlig for området: Konserndirektør Bedriftsmarked (BM)

Mål for området:

Totale grønne utlån bedriftsmarkedet
13,9 % i 2022
15,4 % i 2023
20,0 % i 2024
21,0 % i 2026

INDIKATORER

GRI: SB1Ø-3,-4,-6,-7.
Opplæring: 404-2
CSRD: ESRS E1 og ESRS E2
GC: 1, 2, 4, 5 ,6, 7, 8, 9
UNEP FI: 2.2, 2.3, 2.4, 3.1, 3.2, 6.1
Miljøfyrtårn: 2065, 2068, 2069
SDG: 8.10, 9.4, 12.2, 12.6, 12.8, 13.3, 15.a, 15.b, 16.4



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

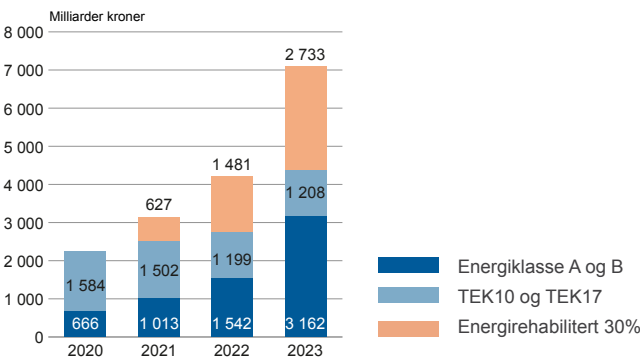
Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

FIG. 13 Utvikling grønn eiendomsportefølje



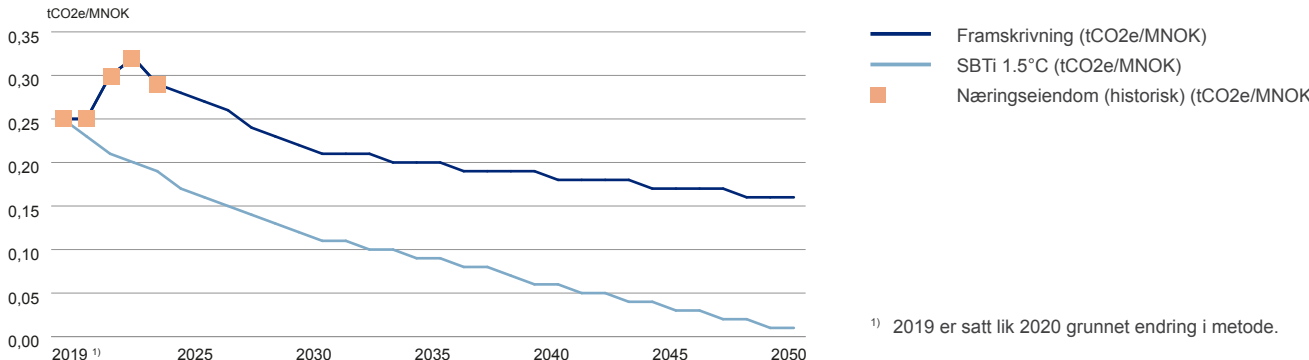
- **Eksisterende næringsbygg**
Næringsbygg som er blant de 15 prosent mest energi-effektive i Norge. Det inkluderer TEK10 og TEK17 (eller senere), energimerke A eller B, BREEAM eller BREEAM-NOR Excellent eller LEED Gold eller Nordisk svanemerke bygget.
- **Nye næringsbygg**
Næringsbygg bygget fra og med 2021 må ha 20 prosent bedre energieffektivitet enn gjeldende forskrift som per nå er TEK17.
- **Rehabiliterte næringsbygg**
Næringsbygg som har fått en 30 prosent økt effektivitet i energibehov, eller som har gått minst 2 energiklasser opp og har minimum energiklasse D.

Mer detaljert informasjon er å finne i bankens grønne obligasjonsrammeverk på hjemmesidene. Der er det blant annet omtalt i hvilken grad dette er i tråd med EUs klassifisering av bærekraftige aktiviteter (taksonomien). Banken vil lansere et nytt grønt obligasjonsrammeverk i løpet av første halvår 2024 som vil erstatte det eksisterende.

Med disse forutsetningene lagt til grunn er 41,2 prosent av porteføljen for næringsbygg grønn. Dette er en økning fra 28,9 prosent fra 2022. Grønn portefølje innen nærings-eiendom har utviklet seg som vist i figuren. (Fig. 13.)

Det gjøres flere tiltak for å øke grønne utlån til nærings-eiendom. Banken stiller krav til at det innhentes energi-attest ved finansiering av bygg som mangler det, da

FIG. 14 Utslippsintensitet



1) 2019 er satt lik 2020 grunnet endring i metode.

klimastandard er et stadig viktigere beslutningsgrunnlag i slike saker. Dersom klimastandarden ikke er tilfredsstillende, stilles det også i økende grad krav om tiltak for å løfte klimastandarden på bygget. I tillegg til å stramme inn på krav og hva banken tar inn av nye eiendomsengasjement, benytter vi grønne låneprodukter med fordelaktige vilkår som et insentiv til forbedringstiltak. Banken tilbyr:

- grønt rehabiliteringslån og solenergilån for næringseiendom
- grønt lån for rehabilitert bygg
- grønt lån til nyere næringseiendom for næringsbygg som oppfyller de strengeste kravene til grønn eiendom i bankens grønne obligasjonsrammeverk

Summen av disse tiltakene sammen med en bedre kartlegging av eiendomsporteføljen har bidratt til at grønn eiendomsportefølje har økt med 68 prosent i 2023.

Klimagassutslipp fra næringseiendom og oppføring av bygninger

Banken har siden 2019 estimert klimagassutslipp fra eiendomsporteføljen og har satt vitenskapelige klimamål fram mot 2050. Vi rapporterer både totale utslipp og karbonintensitet. Totale utslipp har økt siden banken startet å rapportere, i hovedsak fordi porteføljen har vokst. Se den fulle rapporteringen på klimagassutslipp i kapittelet Veien mot netto null [side 63](#).

Analysen viser at eiendomsbransjen har lave direkte

utslipp sammenlignet med indirekte utslipp på nivå (scope) 3. Dette gjelder spesielt oppføring av bygninger hvor de største utslippene kommer fra materialproduksjon og transport. Dette synliggjør hvor viktig det er å ta vare på eksisterende bygningsmasse gjennom energieffektiviseringstiltak framfor å rive og bygge nytt. Analysen viser også store variasjoner fra år til år. Dette er i all hovedsak på grunn av at både beregningsmetode og datagrunnlag er i stadig forbedring. I 2023 har totale direkte utslipp fra omsetning og drift av fast eiendom økt med 4 prosent, samtidig som utslippsintensiteten i tCO2e/MNOK i utlån er redusert med 9 prosent. Forskjellen forklares av at volum i utlånsporteføljen har økt mer enn utslippene.

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV?

Arbeidet med det nye forventede bærekraftsdirektivet har flere krav innenfor sirkulær økonomi. I 2024 vil vi også samhandle med kundene og sette konkrete mål for dette temaet. Her blir arbeidet med å beregne effekten av tiltak viktig, og arbeidet med å samle inn data og få innsikt i hvilke tiltak som gir størst effekt, er sentralt.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

RISIKO OG MULIGHETER
Eksposering mot fysisk klimarisiko i bedrifts-
markedets eiendomsportefølje

Risiko	Antall bygninger	Andel av portefølje
Flom	38	1,4 %
Stormflo	4	0,2 %
Skredfare fjell	0	0,0 %
Skredfare løsmasser	6	0,2 %
Skredfare kvikkleire	2	0,1 %
Skredfare snøskred	54	2,1 %

Det er undersøkt hvilken fysisk klimarisiko banken er eksponert for gjennom å se på de objektene banken har pant i, og hvor de ligger. Data på skred-, flom- og stormflofare er koblet mot panteobjektene fordelt på bedriftsmarkedet. Tabellen viser at bankens eksposering mot fysisk klimarisiko er beskjeden sett opp mot total bedriftsmarkedsportefølje.

For flomfare er flomsone med 20 års intervall undersøkt, og det samme gjelder risiko for stormflo. For sistnevnte er det tatt hensyn til dagens havnivå og ikke forventet havnivå. For skredfare fra fjell er det tatt hensyn til faresone i nærheten av ustabile fjellmasser. Risiko for løsmasseskred er definert som aktsomhetsområde i områder hvor det er en fare for det. For kvikkleire er det tatt hensyn til områder med høy faregrad, og for snøskred gjelder det samme for aktsomhetsområder som både er befart og ikke befart.

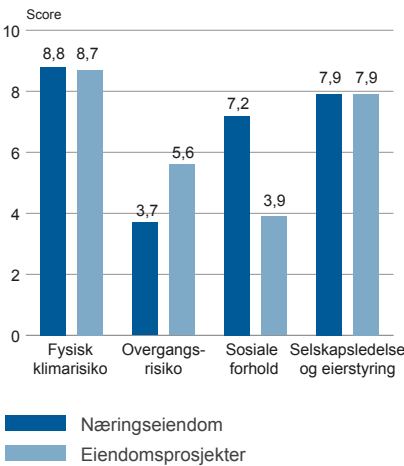
Drammen, Oslo og Lillestrøm er stedene med størst verdi av betydningsfulle eiendeler som er utsatt for vesentlige fysiske risikoer. Med betydningsfulle eiendeler definerer vi næringsseiendommer med en verdi på over 10 mill. kroner.

ESG-analyser

Banken har gjennomført aktsomhetsvurderinger i lånesaker siden 2019. I januar 2023 lanserte vi en ny modell for aktsomhetsvurderinger av lånekunder. Modellen er utviklet sammen med SpareBank 1 Utvikling og bankene i SpareBank 1-alliansen og gir spesifikke analyser for den enkelte bransje, deriblant bygg og anlegg og næringsseiendom. 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. Derfor er dette også de områdene vi har arbeidet med gjennom året.

FIG. 15 Gjennomsnittscore for ESG aktsomhetsanalyser



OPPLÆRING

Omsetning og drift av fast eiendom er en svært kapitalintensiv bransje der både betjeningsevne og eiendomsverdier blir påvirket når rentekostnadene øker mer enn leieinntektene. Nyboligmarkedet har nærmest stoppet opp i siste halvår, og eiendomsutviklere må betjene lån på tomteområder eller usolgte boliger uten inntekter. Dette berører hele verdikjeden og inkluderer eiendomsutviklere, entreprenører, håndverkere og byggevarebransjen. På bakgrunn av det har vi på fagdager og gjennom bransjeanalyse hatt ekstra søkelys på utfordringene for disse bransjene og hva det betyr for banken, kunder og andre interessenter.

Banken lager årlig en bransjeanalyse på eiendom til internt bruk. Denne blir distribuert til og gjennomgått blant annet med rådgiverkorpset. Det er gjennomført opplæring om hvordan man gjennomfører ESG-analyser av kunder i den nye modellen for aktsomhetsvurderinger i forbindelse med

lånesaker, og det er gitt opplæring i bruk, kriterier og vilkår for grønne låneprodukter.

Det er i tillegg gjennomført bærekraftsverksted blant BM-rådgiverne som et innføringskurs i hvorfor og hvordan banken griper tak i bærekraftsarbeidet, og hvordan dette henger sammen med de globale utfordringene.

Det er også innført obligatorisk kurs om sirkulærøkonomi for alle BM-rådgivere.

Som et tiltak for generell kompetanseheving, er det gjennomført frokostmøter hvor det har vært løftet fram aktuell problematikk innenfor ulike bærekraftstema. Her er det mulig for rådgiverne å ha en direkte dialog med fagpersonene i banken.

SAMHANDLING OG PARTNERSKAP

Banken ble i 2023 medlem i Grønn Byggallianse, en sentral medlemsorganisasjon som arbeider for en mer bærekraftig bygg-, anlegg- og eiendomssektor. Dette styrker det allerede eksisterende samarbeidet og gir oss tilgang til verdifull kompetanse og et nettverk innenfor grønn omstilling i bransjen.

Som en del av arbeidet har vi deltatt i et tverrfaglig allianseprosjekt for Grønn omstilling i bedriftsmarkedet. Gjennom dette arbeidet kan bankene i SpareBank 1-alliansen drøfte ulike problemstillinger og bidra til felles kompetanseheving.

Banken har også deltatt som representant i Sirkulær finanskoalisjon som beskrevet i kapittelet Sirkulær økonomi.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Grønnere landbruk

Landbruk er bankens nest største bransje etter næringsseiendom, og gitt vår geografiske plassering er det naturlig at jordbruk er et vesentlig tema og satsingsområde for oss. Vi vil støtte og lage insentiver for å redusere klimagassutslippene i denne bransjen.

HVORFOR ER DETTE ET VESENTLIG BÆREKRAFTSTEMA FOR BANKEN?

Analysen viser at jordbruk og tilknyttede tjenester har de største direkte utslippene i vår portefølje. Dette samsvarer med tidligere beregninger. Norsk landbruk har et sterkt fokus på bærekraft, og det legges ned betydelige ressurser for å kartlegge og redusere klimagassutslipp. Samtidig har våre landbrukskunder betydelige ressurser i skog. Forvaltningen av norske skoger kobles til globale klimamål og karbonbinding og har som mål å stoppe tapet av arter. Vår tids skogforvaltning er derfor nært knyttet til hvordan vi kan mestre disse globale utfordringene og ivareta viktige økosystemtjenester.

Planetens tålegrenser er brukt som analytisk rammeverk for å kartlegge hvor landbruket har størst påvirkning på natur og klima. Tre av de viktigste tiltakene er å

- redusere forstyrrelser fra blant annet nitrogen og fosfor for å stabilisere økosystemet
- øke biologisk mangfold i landbruket for å styrke motstandsdyktigheten til både matsektoren og naturen
- redusere klimagassutslipp tilknyttet landbruk i samsvar med bransjens klimaplan

For å løse utfordringene trengs det investeringer i ny klimasmart teknologi og en ressursutnyttelse som er mer sirkulær. Banken utvikler finansielle produkter som er innrettet mot disse miljømessige utfordringene, og vi arbeider mot et mest mulig klimavennlig og bærekraftig jordbruk i tråd med landbrukets klimaplan. Banken legger vekt på å redusere forstyrrelser i kretsløpet fra nitrogen og fosfor, øke biologisk mangfold i landbruket og redusere klimagassutslipp.

Av et årlig norsk klimagassutslipp på rundt 52 millioner tonn CO2e står jordbruket for et utslipp på 4,5 millioner tonn (9 prosent). Utslipp fra jordbruket består av 59 prosent metan (CH4), 39 prosent lystgass (N2O) og 2 prosent CO2.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer:

- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet
- Generelle retningslinjer (policydokument) landbruk, natur og miljø
- Retningslinjer og handlingsplan for klima og klimarisiko
- Retningslinjer for utlån og investeringer i kraft- og energiproduksjon
- Overordnede retningslinjer (policydokument) arbeidstaker- og menneskerettigheter
- Etske retningslinjer

Ansvarlig for området:

Konserndirektør bedriftsmarkedet

Mål for området:

- Innen utløpet av 2024 skal banken ha innvilget og utbetalt Grønt landbrukslån til 15 % av våre kredittkunder på landbruk, estimert til 80 lån. (Nye).
- 25 % av våre landbrukskunder med engasjement over 2 millioner kroner har tatt i bruk klimakalkulatoren.
- 10 % av våre landbrukskunder med engasjement over 2 millioner kroner har gjennomført klimarådgivning og etablert en klimatilaksplan på sin gård.
- Vi etablerer i 2024 en plan for hvordan tilnærmet 100 % av våre landbrukskunder med kredittengasjement over 2 millioner kroner skal ha fått en vurdering i ESG-modulen innen 2025.

Nye mål på mellomlang og lang sikt

- 40 % av våre landbrukskunder av en viss størrelse, har gjennomført klimatiltak på sin gård innen 2030.
- Banken skal jobbe for å kartlegge konkrete CO2-utslipp på gårdsnivå og allerede iverksatte tiltak der målet er å fastsette og iverksette ytterligere tiltak for reduksjon av CO2 utslipp i porteføljen mot 2030.

INDIKATORER

GRI: SB10-3,-4,-6,-7.

Opplæring: 404-2

CSRD: E1, E5

GC: 1, 2, 4, 5, 6, 7, 8, 9

UNEP FI: 2.1, 2.2, 2.3, 3.1, 3.2, 6.1,

Miljøfyrtårn: 2065, 2068, 2069

SDG: 8.101 9.4, 12.2, 12.6, 12.8, 13.3, 15.a, 15.b, 16.4



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

HVA BLE GJORT I 2023?

Grønt landbrukslån er i løpet av 2023 hovedsakelig markedsført digitalt gjennom bruk av kundecase i sosiale medier og gjennom lokale og nasjonale nettaviser i tillegg til digitale bannere. Markedsføringen bygger på bankens retningslinjer for etisk markedsføring og bankens markedsføringspolicy.

Landbruket selv har satt en god og ambisiøs plan om å kutte klimagassutslipp og øke opptaket av karbon gjennom landbrukets klimaplan som banken støtter opp om. I tillegg har banken vært i dialog med Norges Bondelag og Norsk Landbruksrådgivning i arbeidet med det grønne landbrukslånet. Banken er opptatt av å spille på lag med den viktige landbruksnæringen.

Vi har flere ambisjoner for landbruksporteføljen. Målene er knyttet til arbeidet med å være en aktiv pådriver for grønn omstilling i landbruket. Banken har mål om at våre kunder i økende grad skal ta i bruk klimakalkulatoren, motta klimarådgivning, utarbeide klimahandlingsplan og gjennomføre klimatiltak. For å øke kundenes fokus på grønn omstilling og kartlegge ESG-risiko i bankens landbruksportefølje gjennomføres kontinuerlige ESG-vurderinger i dialog med kundene våre. Banken holder oversikt over vurderingene i en egen ESG-modul som ble lansert i 2023. I denne modulen logges også data for antallet kunder som har gjennomført klimakalkulatoren og fått klimarådgivning. Dialogen som gir grunnlag for risikovurderingen, er sentral for å kartlegge hvordan kunden er rustet for det grønne skiftet og hvilken kjennskap de har til bransjens målsettinger og anbefalte tiltak. Med

data og kjennskap til status for vår portefølje vil banken i større grad kunne se på mulige påvirkninger.

Mål for landbruksporteføljen

I hovedsak tar bankens mål utgangspunkt i bransjens egen klimaplan (Landbrukets klimaplan). Gjennom denne forsøker banken å finne tiltak som hjelper bransjen til å nå sine mål, samtidig som risikoen i vår portefølje knyttet til ESG reduseres. Banken utvikler løpende sine finansielle produkter slik at disse reflekterer behovene i bransjen. I tillegg har vi satt mål knyttet til dialog med og vurdering av våre kunder. Dette sikrer oss oppdaterte risikovurderinger og modner tankene om sirkularitet og det grønne skiftet hos våre kunder.

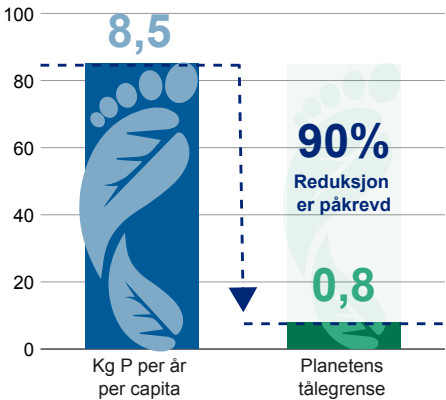
Bruk av klimakalkulator

Vi har satt mål for hvor stor andel av våre kunder som skal ta i bruk klimakalkulatoren. Disse målene er satt i tråd med bransjens eget nivå på 80 prosent innen 2025. Våre målinger viser at om lag 13 prosent av vår portefølje av kredittkunder har gjennomført klimakalkulatoren. Banken har imidlertid ikke automatisk innhenting av data, noe som betyr at mange kunder kan ha tatt i bruk verktøyet siden vår siste kontakt. Vi forventer derfor at det reelle antallet er høyere. Med tanke på utfordringene med datafangst er delmålene fram mot 2025 økende, og banken er per nå på målsatt nivå. Fram til vi får fastsatt automatiske målinger i realtid, vil banken følge opp utviklingen.

Klimarådgivning og klimatiltaksplan

Landbrukets klimaplan setter mål om at alle gårdsbruk skal få tilbud om klimarådgivning innen utgangen av

Fotavtrykk fosfor



Illustrasjonen er inspirert av WWF-rapporten «Reducing Norway's footprint – bringing our production and consumption within planetary boundaries» og viser at det er behov for en reduksjon på 90 prosent fra 2015-nivået i bruk av fosfor for at Norge skal være innenfor planetens tålegrenser. Tilsvarende for nitrogen er 30 prosent. Banken arbeider for å redusere begge deler i sin landbruksportefølje.

Utvikling av andel grønne landbrukslån

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Mål	10 %			100 lån innen 2025		
Måloppnåelse	11 %	87	42	30	14	-

Klimagassutslipp i bankens landbruksportefølje

Bransje	2023	2022	2021	2020	2019 ¹⁾
Jordbruk og tilknyttede tjenester	290 536	181 092	170 565	153 071	410 735
Skogbruk og tilknyttede tjenester	11 889	10 403	17 605	27 170	9 822

¹⁾ Ikke beregnet iht. PCAF-rammeverket.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

2025. Vi ønsker å støtte opp om dette målet og tar våre kunder et steg videre ved å kreve at det blir gjennomført klimarådgivning i enkelte tilfeller. Banken har satt mål om at 25 prosent av våre kredittkunder har gjennomført klimarådgivning innen utgangen av 2025. Status er fire prosent. Vi har samme utfordring knyttet til måling av dette som for klimakalkulatoren. Delmålene er satt økende mot 2025.

Grønne landbrukslån og ESG-vurdering av kunder

Banken jobber kontinuerlig med å se etter tiltak som fører kundene våre i riktig retning. I et eget strategisk initiativ for et grønnere landbruk jobber vi med å holde både banken internt og kundene våre oppdatert på hva som beveger seg i det grønne skiftet. Vår påvirkning på kundene skjer nå primært gjennom å tilby grønne lån samt i dialog med kunder hvor rådgiver gjennomfører ESG-vurderinger. Vi har som mål at tilnærmet alle landbrukskunder som har kreditt av en viss størrelse, skal ha gjennomført en ESG-vurdering innen 2025. Status i dag er på 31 prosent.

For grønne produkter var målet per 31.12.2022 å innvilge 100 grønne landbrukslån innen 2025. Da status per 31.12.2022 var 87 slik lån, oppdaterte banken målet våren 2023 for å tilpasse ambisjonsnivået.

Oppdatert mål er at 20 prosent av kredittkundene skal ha fått innvilget og utbetalt grønt landbrukslån innen 2025. Delmål er satt til 10 prosent per 31.12.2023, og 15 prosent per 31.12.2024. Status er 11 prosent, hvor banken har innvilget 86 grønne lån i 2023 og 173 totalt.

Det har i 2023 vært en stor økning i grønne landbrukslån godt hjulpet av økte lånerammer og antall formål godkjent innenfor rammen. Av 86 innvilgede lån er 55 lån gitt til finansiering av solcelleanlegg. Andre formål som går igjen, er flisfyringsanlegg og utstyr for presisjonslandbruk.

Utslipp for 2023 er estimert for hver enkelt sak med utgangspunkt i beregninger gjort av leverandøren av solcellepanelet. For de sakene der banken ikke har hatt tall fra leverandør (45 prosent av sakene), har banken benyttet faktorbasert snittestimat fra øvrige leverandørers estimater og benyttet faktoren for beregning av sparte CO2-utslipp basert på anleggets kapasitet.

Mål om andel grønn skogportefølje

100 % av skogen banken finansierer, skal være grønn¹⁾. Mål for 2023: 100%

Andel av skogporteføljen som er grønn i følge vårt produktrammeverk, målt i utlånsvolum							
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Måloppnåelse	100 %	100 %	100 %	Prosjektet ikke startet	Prosjektet ikke startet	Prosjektet ikke startet	Prosjektet ikke startet

¹⁾ PEFC eller FCS-godkjent, slik det definert i vårt grønne obligasjonsrammeverk
Direkte utslipp: 357 000 tCO2e. Årlig opptak i skog: -242 000 tCO2e.



Grønt landbrukslån

101

Solcelleanlegg på gårdsbruk har blitt finansiert gjennom grønt landbrukslån

1 930

Tonn CO2-utslipp spares årlig gjennom disse

Mål på mellomlang og lang sikt

Vi ser behovet for å sette mål også på lengre sikt, og banken vil framover forsøke å konkretisere disse. Foreløpig har vi satt disse målene:

- 40 prosent av våre landbrukskunder av en viss størrelse har gjennomført klimatiltak på gården sin innen 2030.
- Banken skal jobbe for å kartlegge konkrete CO2-utslipp på gårdsnivå og allerede iverksatte tiltak, med mål om å fastsette og iverksette ytterligere tiltak for å redusere CO2-utslipp i porteføljen mot 2030.

Utfordringer knyttet til data og måling gjør en slik konkretisering krevende, men bransjen har klare ambisjoner om datafangst og informasjonsdeling.

Skogbruk

Målet for andel grønn skog er på 100 prosent fordi banken kun inkluderer skog kvalifisert som grønn i porteføljen. I bankens grønne obligasjonsrammeverk definerer vi grønt

skogbruk som PEFC- eller FCS-sertifisert skog. Kategorien anses som mørkegrønn i Cicero Shades of Greens annenhåndsvurdering av rammeverket. Banken har et mål om at skogporteføljen skal vokse i tråd med generell volumvekst på bedriftsmarkedet for å bidra til overordnet mål om 18 prosent grønn portefølje innen 2025.

Analysen viser en økning fra 2022. Den største forklaringen er at det er brukt en mer presis beregningsmetode og et bedre datagrunnlag. Noe av forklaringen er også at jordbruksporteføljen har vokst med 5 prosent fra 2022.

Opptak av CO2 i skog

I Norge tar skog og arealbruk opp klimagasser som tilsvarer nesten halvparten av de totale utslippene. Fra 1991 til 2018 gikk netto opptak fra skog og arealbruk opp med 134 prosent. Produktiv skog dekker ifølge Statistisk sentralbyrå 82,8 millioner dekar og tar ifølge Miljødirektoratet opp netto 20,3 millioner tCO2e årlig. Positivt bidrag fra skog er viktig i landbrukets klimaplan for å bli klimanøytral i 2050.

SpareBank 1 Østlandet finansierer en av Norges aller største bankfinansierte skogporteføljer på totalt 2,5 millioner dekar produktiv skog eller 3 prosent av Norges produktive skog. Vi forutsetter at skogen i vår portefølje er representativ i forhold til Norges totale skogsareal når det gjelder bonitet og CO2-opptak. Basert på Miljødirektoratets totalberegninger tar skogen i vår portefølje opp cirka 242 000 tonn CO2e årlig, dette er korrigert for andelen som banken finansierer. Vi presiserer at CO2-opptaket i skog ikke er med i bankens klimaregnskap.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

► Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Grønne produkter

Formålene det kan søkes om grønt landbrukslån til, tar utgangspunkt i klimatiltak definert i landbrukets klimahandlingsplan. På bankens hjemmesider kan du lese om hvilke produkter banken finansierer. Flere av disse bygger på sirkulærøkonomiske prinsipper som både er lønnsomme og reduserer klimaavtrykket fra landbruket. På veien mot netto null kreves det betydelige investeringer i jordbruket, og målretta tilskudd er derfor avgjørende for at tiltakene skal kunne realiseres uten en betydelig økt kostnad for bonden. God rådgiving for å få god utnyttelse av utstyret er også en forutsetning.



Bedre ressursutnyttelse, reduserte kostnader og effektivisering av driften



Tryggere arbeidsforhold, redusert skadeomfang og bedre dyrevelferd



Lavere klima- og naturrisiko

RISIKO OG MULIGHETER

Av et årlig norsk klimagassutslipp på rundt 52 millioner tonn CO2e står jordbruket for et utslipp på 4,5 millioner tonn (9 prosent). Utslipp fra jordbruket består av 59 prosent metan (CH4), 39 prosent lystgass (N2O) og 2 prosent CO2.

Banken har både laget en intern rapport om bærekraftsutfordringer i landbruket, og en mulighetsstudie som undersøker hvor banken kan redusere sin indirekte negative påvirkning og forsterke den indirekte positive påvirkningen gjennom utlån til landbrukskunder. Studien konkluderte med at banken bør støtte landbrukets egne mål for arbeid innen miljø og klima.

Bankens tilnærming til håndtering av klimarisiko omtales i Styrets beretning og kapitlet Eierstyring og selskapsledelse. Dette inkluderer etterlevelse av rammeverk som Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) og TNFD) og metodikker fra European Banking Authority (EBA).



Ann Brudevoll er landbruksansvarlig i SpareBank 1 Østlandet.

OPPLÆRING

Banken tilbyr kurs i bærekraftig landbruk til sine ansatte.

SAMHANDLING OG PARTNERSKAP

Banken har i 2023 fortsatt sin deltakelse i næringslivsklyngen Norwegian Wood Cluster og NCE Heidner Biocluster. Høsten 2023 arrangerte sistnevnte Bærekraftsløftet for den grønne bionæringen. Her var vi både deltaker og vert for en av samlingene.

Banken har hatt dialog med Norges Bondelag og Norsk Landbruksrådgivning i arbeidet med å utarbeide det grønne landbrukslånet.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Våre dyktige medarbeidere

I strategiarbeidet for 2022–2025 satte vi som mål å bli Norges beste relasjonsbank. For å oppfylle denne målsettingen er det viktig å skape et raust og engasjerende arbeidsmiljø hvor arbeidsglede, gjensidig respekt og kompetanse er nøkkelfaktorer. I 2023 har vi sett på hva som er riktig kompetanse for framtida, og jobbet med hva som gjør oss til en attraktiv arbeidsgiver.

HVORFOR ER TEMAET VESENTLIG FOR BANKEN?
Vi skal ha en organisasjon med kompetanse til å realisere strategien. Vi har derfor i 2023 jobbet med ny kompetansestrategi og hvordan vi kan markere oss som en attraktiv arbeidsgiver for eksisterende og framtidige medarbeidere. Med ny kompetansestrategi skal medarbeiderne få et løft innen kompetanser som vi mener er viktige for framtida. Vi har valgt områdene bærekraft, digital transformasjon, forretningsforståelse, endringsevne og endringsvilje, samt relasjoner og samhandling.

For å være en attraktiv arbeidsgiver er arbeidsmiljø viktig. Derfor har vi i 2023 fortsatt å utvikle og utnytte vårt verktøy for å måle medarbeidernes engasjement i konsernet, og vi har økt vår satsing på psykisk helse. Dette inkluderer søkelys på psykologisk trygghet, mental helsesjekk og flere andre tilbud og aktiviteter i 2023. I tillegg har vi forbedret vår kommunikasjon eksternt og internt ved å lage nye karrieresider, med nye bilder, videoer og artikler med ansatte.

I den løpende virksomhetsstyringen som årlig rapporteres til styret, inngår også rapportering på sentrale måltall og tiltak innenfor HR-området.

HVA BLE GJORT I 2023?
Retningslinjer og prosesser
Gjennom vår policy for arbeidstaker- og menneske-rettigheter samt policy for likestilling og mangfold, forplikter vi oss til å overholde internasjonale anerkjente

standarder, det gjelder blant annet FNs Global Compact og OECD-retningslinjene for flernasjonale selskaper. Våre retningslinjer for sosiale forhold ligger på bankens nettsider. Det vil i 2024 bli satt i gang en større prosess for å revidere og oppdatere alle retningslinjene for sosiale forhold.

Arbeidsforhold
Med en strategi som setter det relasjonelle og arbeidsglede i sentrum, innførte vi høsten 2022 et nytt verktøy for å måle medarbeidernes tilfredshet og som kontinuerlig tar pulsen på organisasjonen. Deltakelsen er fortsatt høy med en svarprosent på 87 prosent. Med dette verktøyet kan ansatte bruke stemmen sin og fortelle hvordan de har det på jobb. 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.

Resultatene er tilgjengelige i sanntid for både ledere og medarbeidere, og 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, fare for sykemelding eller om turnoverintensjonen er stigende.

Banken har valgt to måleparametere (KPI-er) som skal følges tett, engasjement og arbeidsglede, og de skal være over åtte i score. Se resultater i tabellen nederst på siden.

Måling av medarbeidertilfredshet

Kategori	KPI	Bransje 2023	SB1Ø 2023	SB1Ø 2022
Totaltemperatur	-	7,8	8	7,9
Engasjement	8	8	8	8
Arbeidsglede	8	7,4	7,7	7,6
eNPS ambassadørskap	-	27	29	36

Skalaen går fra 0–10, hvor 8,0 tilsvarer 80 prosent av maks score. Utrekningen av eNPS går fra -100 til +100. Over 40 er en meget sterk score.

Totaltemperaturen er på nivå med bransjen. Vi oppfyller KPI-en på engasjement, men når det gjelder arbeidsglede, har vi fortsatt litt igjen før vi når måltallet. På begge områder er vi på nivå med bransjen. Vår eNPS score ligger høyere enn bransjen. Det vil si at våre medarbeidere i større grad enn bransjen vil anbefale oss som arbeidsgiver. Resultatene understøttes også av vår interne undersøkelse om ambassadørskap som resulterte i en totalscore på 8,6.

Organisasjonsutvikling og kompetanse
I arbeidet med strategien har vi utviklet en handlingsplan for å styrke vår attraktivitet som arbeidsgiver. Planen er basert på interne workshops med ledere og representanter for ansatte. For å lære mer har vi gjennomført en kvalitativ undersøkelse blant avdelinger som gir oss henholdsvis høy og lav score på ambassadørskap. Vi har også benyttet eksterne undersøkelser som identifiserer de ti mest betydningsfulle faktorene for å være en attraktiv arbeidsgiver. Vi har valgt følgende fokusområder for arbeidet; Arbeidsmiljø, karriere- og utviklingsmuligheter, konkurransedyktig lønn og betingelser, ledelse og forbedring av profilering og kommunikasjon internt og eksternt. Du kan lese mer om tiltakene i tabellen på neste side.

Å legge kontinuerlig vekt på kompetanse og utvikling er avgjørende for å være en attraktiv arbeidsgiver og for å holde oss relevante for kundene og dermed opprettholde konkurransekraften vår. Vi skal derfor sørge for å ha en organisasjon med kompetanse og kapasitet til å realisere strategien og framtidens behov.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Handlingsplan for å styrke vår attraktivitet som arbeidsgiver

Fokusområde	Tiltak	Når
Forsterke det gode arbeidsmiljøet	- kontinuerlig pulsmåling, pilot for interaktivt temperaturmøte - psykologisk trygghet: undersøkelse, webinar, lederopplæring, workshop i avdelingsmøter - årshjul for arbeidsmiljø med ulike webinarer, artikler på intranett og oppfølging i avdelingsmøter	2023
Gode karriere- og utviklingsmuligheter	- ny kompetansestrategi - forbedre det sentrale introduksjonsprogrammet - synliggjøring av mobilitet på vårt intranett	2023/2024
Sikre konkurransedyktig lønn og betingelser	- masterstipend og andre lokale utdanningsstipender - utviklingsstillinger: 15 er i et eget utviklingsløp for å fylle rollekrav til stilling - interne kandidater oppfordres til mobilitet.	Drift
	- aktiv bruk av intern og ekstern lønnsstatistikk - egne analyser av lønn og kjønn	2023
	gode lånebetingelser og forsikringsordninger, hytter, helseforsikring, bedrifts-helsetjeneste og bedriftsidrett med videre.	Drift
God ledelse	- ny leverandør og modernisering av Lederutvikling for nye ledere i samarbeid med SpareBank 1-alliansen - kartlegge behov for utviklingstiltak / nye temadager	2023
	- topplederprogram sammen med SpareBank 1-alliansen - ledersamlinger - program for nye ledere i samarbeid med SpareBank 1 Nord-Norge - temadager; lønn, sykefravær - tilbud om ledercoaching ved behov	Drift
	- nye karrieresider - nye bilder og videoer til karrieresider og sosiale medier - profilere finansrådgiverrollen på Karrierestart.no - ny modul for datadrevet innsikt og målrettet annonsering (utsatt til 2024)	2023
Forbedre vår profilering og kommunikasjon eksternt og internt	aktiv bruk av intranett for å synliggjøre tiltak og gode arbeidsmiljø	Drift

I 2023 startet arbeidet med å utvikle en kompetansestrategi som skal gi bankens medarbeidere et løft innen kompetanser vi mener er viktige i dag og i framtida. Vi legger vekt på fem sentrale områder: bærekraft, digital transformasjon, forretningsforståelse, endringsevne og endringsvilje, samt relasjoner og samhandling. Arbeidet er både langsiktig og dynamisk. Hvert år vil det bli utformet spesifikke tiltak innenfor de forskjellige områdene.

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.

Satsingen på digital kompetanse er videreført i 2023 gjennom masterprogrammet Digitalisering og digital transformasjon i regi av NTNU. I 2023 har 28 medarbeidere deltatt i programmet (12 kvinner og 16 menn). I tillegg mottok fem medarbeidere masterstipend innenfor strategisk viktige områder for banken.

Banken samarbeider med SpareBank 1-alliansen om lederutvikling, noe som inkluderer både et program for nye ledere og et felles topplederprogram. Disse programmene

er ikke bare designet for å utvikle hver enkelt leder, men fungerer også som en viktig arena for å utvikle alliansen. Det gir en arena for å diskutere overordnede strategiske utfordringer og muligheter, og det styrker relasjoner og samarbeid.

Alle medarbeidere får jevnlig kompetanseoppdatering innen områder som etikk, antikorrupsjon, antihvitvasking og IT-sikkerhet.

Som medlem i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (FinAut) har banken forpliktet seg til at våre rådgivere skal være autoriserte. Ordningene skal fremme og sikre nødvendige holdninger, ferdigheter og kunnskap hos rådgiveren som jobber med personlig rådgivning innen fagområdene sparing og investering (AFR), kreditt (KRD), skadeforsikring (SF) og personforsikring (PF). På næringsliv er det ordninger innenfor skadeforsikring og personforsikring. Antall autoriserte rådgivere per 31.12.2023 er: AFR 192, KRD 225, SF 254 og PF 249. Banken har 89 godkjente informasjonsgivere. Antall autoriserte rådgivere innen ordningene for Bedriftsmarked er per 31.12.2023: Skadeforsikring næringsliv 17, og Personforsikring næringsliv 20.

Vi ønsker å tilby våre medarbeidere fleksibilitet og har derfor en ordning med hjemmekontor. Den gir mulighet for inntil to dager med hjemmekontor i uka forutsatt at det er forenlig med rollen, arbeidsoppgavene og driften. I 2023 hadde 170 av våre medarbeidere (22 prosent) signert en avtale om hjemmekontor.

Lønn, likestilling og mangfold

SpareBank 1 Østlandet skal være en attraktiv arbeidsgiver som har et raust og inkluderende arbeidsmiljø med like muligheter for alle. Vi har forpliktet oss til å respektere menneskerettighetene og unngå diskriminering og trakassering av noe slag. Dette er tydeliggjort gjennom vår policy for likestilling og mangfold, policy for rekruttering og varslingsrutiner. Banken skal jobbe aktivt med mangfold og likestilling både i egen virksomhet og overfor kunder og leverandører.

Banken vil ha medarbeidere som reflekterer samfunnet den er en del av, uavhengig av kulturell bakgrunn, etnisitet, religion og kjønn. Banken tilstreber kjønnsmessig balanse på alle nivåer i organisasjonen. Vi har satt et mål om å øke andelen kvinnelige ledere til 45 prosent. Lik lønn for likt

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

arbeid vurderes og praktiseres så langt som mulig basert på objektive kriterier.

Banken har nedfelt livsfasepolitiske tiltak hvor hensikten er at medarbeiderne skal oppleve faglig og personlig utvikling gjennom ulike faser i karrieren, og at de kan ha et balansert forhold mellom arbeidsliv og privatliv. Den enkelte medarbeiders muligheter for faglig og personlig utvikling skal være uavhengig av kjønn, alder, utdanning, bakgrunn og opprinnelse.

Alle arbeidstakere har gjennom nasjonale trygdeordninger og bankens pensjons- og forsikringsordninger sosial beskyttelse mot inntektstap som følge av sykdom, arbeidsledighet, yrkesskade og ervervet funksjons-hemming, fødselspermisjon og pensjon.

I godtgjøringsordningen er det nedfelt at alle ansatte skal ha likeverdig mulighet til lønnsmessig utvikling. Gjennom bedriftsavtalen har vi en minstelønnsgaranti som tilsvarer lønnstrinn 38 i bransjens lønnsregulativ. Banken bruker eksterne systemer for å vurdere og kategorisere stillingene og analysere lønnsdata.

Banken har 782 fast ansatte, 51 prosent er kvinner og 49 prosent menn. Vi har sju midlertidig ansatte, tre kvinner og fire menn. Vi har også leid inn 15 vikarer gjennom bemanningsbyråer for å erstatte ansatte som har permisjon eller er sykmeldt. Konsernledelsen består av fire kvinner og seks menn, mens bankens styre består av fire kvinner og fire menn. Den totale andelen kvinner i lederstillinger med personalansvar har sunket fra 41 prosent i 2022 til 40 prosent i 2023. Vi ligger fortsatt under målsetningen om 45 prosent kvinneandel i lederstillinger. I 2023 utlyste vi åtte lederstillinger. Til disse stillingene var det totalt 89 mannlige søkere og 49 kvinnelige søkere. Vi må derfor jobbe videre med få flere kvinnelige søkere til lederstillinger.

Av 782 fast ansatte jobber 95,7 prosent heltid og 4,3 prosent deltid. Blant de deltidsansatte er 10 menn og 24 kvinner. De fleste av disse har selv søkt om redusert stilling på grunn av omsorgsoppgaver, alder, studier eller arbeidsevne. Tidligere undersøkelser om deltid har vist at det ikke forekommer uønsket deltid i SpareBank 1 Østlandet.

Lik lønn for likt arbeid er et mål, og alle ansatte skal ha lik mulighet til lønnsmessig utvikling. Lokale lønnstillegg

skjer ut fra en årlig vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til kollektiv resultatoppgjør over tid. I forkant av disse prosessene presenteres analyser av lønn og kjønn for tillitsvalgte og ledere for å avdekke eventuelle likelønnsforskjeller. I lønnsoppgjøret for 2023 hadde vi spesiell oppmerksomhet på lønn og kjønn. I operative stillinger som omfatter rådgivere, saksbehandlere med videre er kvinners lønn 93,3 prosent av menns lønn ved utgangen av 2023, mot 92,1 prosent i 2022. Blant ansatte i lederstillinger og tyngre fagstillinger er kvinners lønn 99,7 prosent av menns lønn, mot 97,8 prosent i 2022. De overordnede analysene er ikke korrigert for strukturelle forhold knyttet til ulike fagområder, alder, ansiennitet, utdanningsnivå med videre. Vi ser en forbedring i lønnsforholdet mellom kvinner og menn i de fleste stillingskategorier. I våre største stillingskategorier, som kunderådgiver, finansrådgiver og bedriftsrådgiver, viser tallene en betydelig forbedring. Mer om dette kan du lese i vår rapport om Likestilling og mangfold 2023.

For å motvirke at det oppstår lønnsforskjeller mellom kvinner og menn, er det også tariffestet en automatisk lønnsregulering for ansatte som kommer tilbake i arbeid etter minst 5 måneders svangerskapspermisjon. I kalenderåret 2023 tok kvinner i gjennomsnitt ut 14,7 uker og menn 12,2 uker foreldrepermisjon. Tallet reflekterer ikke den totale permisjonen som er tatt ut per ansatt, da den kan gå over to kalenderår.

SpareBank 1 Østlandet har en lovbestemt plikt til å arbeide for likestilling og mot diskriminering. Vår rapportering er i tråd med aktivitets- og redegjørelsesplikten (ARP) og er publisert på bankens nettsider.

Rekruttering og turnover

Arbeidsmarkedet er fortsatt stramt, og det er derfor svært gledelig å se at vi i 2023 har fått mange flere søknader på alle våre stillinger enn vi har hatt i foregående år. Banken har et mål om kjønnsbalanse blant søkere i alle stillingskategorier, og vi har forpliktet oss 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 rekrutterere har dokumentert kompetanse tilsvarende DNVs sertifisering for rekrutteringspersonell. Dette for å sikre profesjonelle rekrutteringsprosesser i henhold til vitenskapelige standarder og lovkrav.

I 2023 lyste vi ut 120 stillinger mot 133 i 2022. Vi hadde totalt 2847 søkere, mot 1856 året før. Andelen kvinnelige søkere har hatt en liten nedgang fra 2022 med en andel på 43 prosent i 2023 sammenlignet med 45,4 prosent i 2022.

I 2023 rekrutterte vi 98 medarbeidere eksternt. Blant disse var 53 prosent kvinner og 47 prosent menn. Dette er en utjevning av kjønnsbalansen fra 2022, hvor vi eksternt rekrutterte 30 prosent kvinner og 70 prosent menn.

Andelen som velger å gå til en annen arbeidsgiver, er relativt stabil. I 2023 var den på 1,93 prosent blant kvinner og 2,88 prosent blant menn, mot henholdsvis 2,97 prosent og 2,02 prosent året før. Av totalt 57 personer som sluttet, gikk 20 av med pensjon og 37 til en annen arbeidsgiver.

34 medarbeidere har endret stilling internt i konsernet, enten til nytt arbeidssted, nye roller eller forfremmelser.

HMS og sykefravær

SpareBank 1 Østlandet arbeider systematisk med helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid. Det vedtas årlig tiltaksplaner for å forebygge helseplager og sykefravær. Et tiltak er at alle ansatte får tilbud om årlige helseundersøkelser hos Falck Helse AS. Falck Helse AS har vært leverandør av bedriftshelsetjenester i en årrekke. De ansatte kan velge mellom tre forskjellige undersøkelser ut fra hvilke behov de har: 1) helseundersøkelse med søkelys på hjerterytmeforandringer og stressmestring, 2) helseundersøkelse som gjelder livsstil og 3) helseundersøkelse standard. Som en del av våre tiltak for å håndtere og forbedre mental helse har alle ansatte fått tilgang til ulike digitale tjenester, Braive og Overvinne. Gjennom Braive kan man ta en mental helsesjekk, få et tilpasset digitalt program og ved behov få støtte fra en psykolog. Overvinne er et tilsvarende program, men uten tilbud om psykologbistand. Et tredje tiltak er behandlingsforsikring for alle ansatte. Denne gir rask tilgang til spesialisthelsetjenesten samt behandlinger hos fysioterapeut, kiropraktor og psykolog.

Det jobbes kontinuerlig med å holde sykefraværet så lavt som mulig. Friskhetsgraden var i 2023 på 94,79 prosent mot 95,85 prosent i 2022. Friskhetsgraden for 2023 er også litt lavere enn målsatt nivå på 95,5 prosent. Det målsatte nivået er fastsatt etter en vurdering av virksomhetens art, arbeidets karakter, gjennomsnittet i bransjen og aldersdemografien i egen organisasjon.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

Banken legger til rette for medarbeidere som på grunn av sykdom, redusert arbeidsevne eller andre årsaker må ha tilpasninger av arbeidsplass og arbeidsinnhold. Vi samarbeider med det interkommunale initiativet Hurtigspor på Hedmarken i Innlandet og NAV om at ta inn arbeidstakere som av ulike årsaker har behov for arbeidstrening. Hurtigspor på Hedmarken er rettet mot arbeidstakere med innvandrerbakgrunn. I 2023 har vi tatt inn én via NAV og én via Hurtigspor på Hedmarken for arbeidstrening.

Det gjennomføres regelmessig grunnleggende opplæring i arbeidsmiljø for ledere og verneombud. I 2023 ble det også gjennomført lederopplæring i forhold til AKAN-problematikk (rus- og spillavhengighet).

Det har ikke vært arbeidsulykker i 2023.

For temaene etikk, antikorrupsjon og varsling, se eget kapittel [side 58](#).

SAMHANDLING MED ARBEIDSTAKER-ORGANISASJONER

Banken har etablert tariffavtaler med Finansforbundet i SpareBank 1 Østlandet og LO Finans Østlandet. Samarbeidet mellom ledelsen og ansattes representanter er meget godt. Formelle arenaer som Samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg (SAMU) møtes hvert kvartal med medlemmer fra ledelsen, tillitsvalgte og verneombudene. I tillegg har vi et partssammensatt utvalg bestående av tillitsvalgte og ledelsen i HR som diskuterer aktuelle saker en gang i måneden. Vi samarbeider også med tillitsvalgte og vernetjeneste på mange flere arenaer om saker som for eksempel varsling og arbeidsmiljøundersøkelser. Vi er regulert gjennom et omfattende avtaleverk som inkluderer hovedavtale, sentralavtale og bedriftsavtale. Om lag 75 prosent av de ansatte er fagorganiserte.

Ansvarsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder

SpareBank 1 Østlandet med datterselskaper har sammen med de andre selskapene i SpareBank 1-alliansen tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen for styreansvar er 800 mill. kroner per skade og samlet per år, mens forsikringsdekningen for profesjonsansvars- og kriminalitetsforsikringen er 1 200 mill. kroner per skade og samlet per år.

STRATEGISK FORANKRING

- Viktige retningslinjer:**
- Policy for arbeidstaker og menneskerettigheter
 - Generelle retningslinjer for samfunnsansvar, bærekraft, likestilling og mangfold/ Policy likestilling og mangfold
 - Etske retningslinjer
 - Varslingsrutine
 - Policy for antikorrupsjon
 - Program for bankens arbeid mot korrupsjon og bestikkelser
 - Policy for behandling av misligheter og mislighetsrisiko
 - Retningslinje for å identifisere og motvirke interessekonflikter
 - Godtgjøringsordning
 - Retningslinje for godtgjøring til ledende personer
 - Retningslinjer for Helse, miljø og sikkerhet
 - AKAN-policy
 - Utvikling av medarbeidere
 - Rekrutteringspolicy
 - Policy for egnethetsvurderinger
 - Rutine for egnethetsvurderinger i SB1Ø
 - Rutine for egnethetsvurdering av styrets medlemmer
 - Rutine for styregodkjennelse, verv m.m. for ledere

Ansvarlig for området: Konserndirektør HR og juridisk

Mål for området: Vi har en strategisk ambisjon om å skape Norges beste relasjonsbank med dyktige og engasjerte ansatte

Arbeidsmiljø
Engasjement og arbeidsglede skal være over 8.

Kompetanse
Vi skal sørge for å ha en organisasjon med kompetanse og kapasitet til å realisere strategien og framtidens behov.

Lønn
Lik lønn for likt arbeid vurderes og praktiseres så langt som mulig basert på objektive kriterier.

Sykefravær
Friskhetsgraden skal være over 95,5 prosent.

Attraktivitet
Vi skal styrke vår attraktivitet som arbeidsgiver internt og eksternt. Det skal være kjønnsbalanse blant søkere på stillinger.

Kjønnsbalanse
Banken tilstreber 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.

INDIKATORER

GRI: 2-7, 2-8, 3-3, 401-1, 401-2, 401-3, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1, 405-2
CSRD: ESRS S1
GC: 1, 2, 3, 4, 5, 6
SDG: 8.3, 8.5, 8.8, 16.5, 16.7, 17



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Fakta om våre medarbeidere

Demografi ansatte	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Antall årsverk, konsern	1 155	1 121	1 137	1 149	1 127	1 139	1 109
Antall årsverk, morbank	757	728	687	702	672	716	705
Heltidsansatte (årsverk)	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Morbank	749	692	688	699	695	647	-
Kvinner	375	329	321	338	362	316	-
Under 30 år	36	37	30	27	-	-	-
30–39 år	91	67	66	72	-	-	-
40–49 år	83	72	74	87	-	-	-
50–59 år	95	98	98	109	-	-	-
Over 60 år	70	55	53	43	-	-	-
Menn	374	363	333	337	333	331	-
Under 30 år	40	33	20	23	-	-	-
30–39 år	97	91	74	69	-	-	-
40–49 år	73	75	74	77	-	-	-
50–59 år	87	93	97	108	-	-	-
Over 60 år	77	71	68	60	-	-	-
Deltidsansatte (årsverk)	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Morbank	18	33	33	24	12	69	-
Kvinner	14	27	28	21	6	59	-
Under 30 år	3	1	0	0	-	-	-
30–39 år	0	5	4	2	-	-	-
40–49 år	3	8	6	3	-	-	-
50–59 år	5	7	10	7	-	-	-
Over 60 år	4	6	8	9	-	-	-
Menn	4	6	5	3	6	10	-
Under 30 år	2	0	0	1	-	-	-
30–39 år	0	1	0	0	-	-	-
40–49 år	0	1	1	0	-	-	-
50–59 år	1	1	1	1	-	-	-
Over 60 år	1	4	3	1	-	-	-
Midlertidig ansatte (antall)	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Morbank	7	8	9	6	-	-	-
Kvinner	3	4	5	4	-	-	-
Menn	4	4	4	2	-	-	-

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innleide ansatte	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Morbank	15	-	-	-	-	-	-
Kvinner	7	-	-	-	-	-	-
Menn	8	-	-	-	-	-	-

Gjennomsnittsalder	47 år	44 år	48 år	48 år	48 år	48 år	48 år
Gjennomsnittlig ansettelsestid	13 år	14 år	16 år	15 år	16 år	16 år	17 år

Kjønnsandeler i ledende stilling og lønnsgap	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Andel kvinner - totalt	51 %	51 %	52 %	52 %	52 %	53 %	54 %
Andel kvinnelige ledere	40 %	41 %	42 %	36 %	36 %	39 %	39 %
Andel kvinner i styret	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %
Andel kvinner i konsernledelsen	40 %	40 %	40 %	30 %	30 %	30 %	30 %
Lønnsgap – totalt ¹⁾	85 %	84 %	82 %	81 %	82 %	82 %	80 %
Linjefunksjoner	93 %	92 %	89 %	90 %	91 %	-	-
Ledere og tyngre fagstillinger	✓ 100 %	98 %	99 %	104 %	93 %	-	-

¹⁾ Beregnes som kvinners gjennomsnittslønn i prosent av menns gjennomsnittslønn.

Mål for området: 45 % kvinneandel i ledende stilling og lik lønn for likt arbeid ✓

Rekruttering, ansettelser og avganger	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Totalt	145	105	80	82	56	47	30
Antall rekrutteringer morbank, internt	34	44	32	38	21	12	15
Antall rekrutteringer morbank, eksternt	98	61	48	44	35	35	15
Rekrutterte heltidsansatte (antall), morbank	132	104	-	-	-	-	-
Kvinner	63	41	-	-	-	-	-
Menn	56	63	-	-	-	-	-
Rekrutterte deltidsansatte (antall), morbank	13	1	-	-	-	-	-
Kvinner	6	0	-	-	-	-	-
Menn	7	0	-	-	-	-	-
Herav nyansettelser/endringer internt (intern mobilitet)	34	44	-	-	-	-	-
Kvinner	17	24	-	-	-	-	-
Menn	17	20	-	-	-	-	-
Turnover – totalt	4,8 %	5,0 %	5,1 %	3,8 %	4,6 %	2,0 %	2,0 %
Kvinner	1,9 %	3,0 %	2,7 %	1,6 %	-	-	-
Menn	2,9 %	2,0 %	2,4 %	2,3 %	-	-	-

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

► Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Fravær og permisjon	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Sykefravær	✔ 5,2 %	✔ 4,2 %	✔ 3,7 %	✔ 4,0 %	4,5 %	✔ 4,0 %	✔ 4,0 %
Antall ansatte som tok ut foreldrepermisjon	37	32	31	34	33	31	34
Kvinner	24	20	21	22	17	17	17
Menn	13	12	10	12	16	14	11
Antall ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	37	31	31	34	33	31	34
Gjennomsnittlig antall uker foreldrepermisjon	13	19	14	17	15	13	11
Kvinner	15	21	14	20	18	17	14
Menn	12	15	14	13	11	8	6
Andel ansatte som fortsatt var ansatt etter 12 mnd	100 %	94 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

Mål for området: Sykefravær skal være under 4,5 % (nasjonale tall på tvers av bransjer er ca 6 %) ✔

Opplæring	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Timer per ansatt – fra Learning Management System (LMS)	14,8	18,2	6,38	11,2	-	-	-
Oppsummert fra seminarer/kurs etc	58,1	45,2	-	-	-	-	-
Signerte etiske retningslinjer	98 %	96 %	-	-	-	-	-
Signert policy antikorrupsjon	-	96 %	-	-	-	-	-
Gjennomføringsgrad antikorrupsjonsopplæring	95 %	96 %	-	-	-	-	-

Medarbeider- og utviklingssamtaler	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Gjennomføringsgrad	✔ 90 %	✔ 93 %	✔ 97,00 %	✔ 93 %	97,00 %	✔ 100 %	✔ 100 %

Mål for området: Gjennomføringsgrad over 90 % ✔

FinAuts autorisasjonskrav	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Gjennomføringsgrad	97 % ¹⁾	✔ 100 %	✔ 100 %	✔ 100 %	-	-	-

¹⁾ Tallet er ikke korrigert for sykefravær/permisjon.

Mål for området: Gjennomføringsgrad 100 % ✔

Kjønnsbalanse – søkere på utlyste stillinger	Antall	Prosentandel
Kvinner	839	45 %
Menn	1 014	55 %
Ukjent	3	
Totalt	1 856	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

► Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Forbrukere og sluttbrukere

Sosial bærekraft

Arbeidet med sosial og finansiell inkludering er ett av bankens viktigste samfunnsoppdrag. Vi skal være en ansvarlig aktør med solide aktsomhets- og kredittvurderinger og tilby produkter og tjenester med sosial profil til ulike grupper i samfunnet.

Videre skal vi legge til rette for og gi et godt tjenestetilbud til et mangfold av kunder. Banken bidrar også til å utjevne sosiale ulikheter i samfunnet blant annet gjennom våre sponsorater.

HVORFOR ER DETTE ET VESENTLIG TEMA FOR BANKEN?

I den doble vesentlighetsanalysen som ble gjort i 2023, fikk banken særlige utslag på positiv og negativ påvirkning på temaet inkluderende finans, spesielt innen personmarked. I den tilhørende interessedialogen kom også sosial inkludering ut som et viktig tema.

Finansiell inkludering

Formålet med utviklingen av digitale tjenester i bank-sektoren har vært å effektivisere driften og skape en enklere hverdag for kundene. SpareBank 1 Østlandet har i dag meget gode mobil- og nettbanktjenester med høy tilfredshet blant kundene. Mer enn 90 prosent av kundene benytter seg i dag av disse tjenestene. Enkelte kunder har vanskeligheter med å benytte de digitale tjenestene. Vanlige årsaker er alder, språkproblemer, utenforskap og fattigdom, mens tilgang til finansiering er et annet sentralt tema. En forutsetning for å skaffe egen bolig er nettopp finansiering. Unge kunder, enslige forsørgere og lavlønnsgrupper i byene er de mest utsatte gruppene. Banken tilbyr derfor rådgiving og egne produkter for å avhjelpe situasjonen på dette viktige området.

Banken har et godt utbygd fysisk kontornett. Det gir gode forutsetninger for å bidra til å unngå finansiell utenforskap og slik oppfylle forventningene i bransjenormen for finansiell inkludering. Bankens tilbud om fysisk hjelp lokalt overfor denne gruppen er blant de beste i det norske markedet. Vi har likevel satt finansiell inkludering på agendaen gjennom et eget strategisk initiativ innen

fokusområdet «bærekraftig tjenesteutvikling». Tjenestene til de ikke-digitale kundene kan forbedres ytterligere slik at vi får et mer helhetlig tilbud.

Sosial inkludering

Mange i samfunnet faller utenfor. Finansavtaleloven pålegger bankene fraråding når kunder ikke kvalifiserer for kreditt. Innenfor det økonomiske området har vi likevel et spesielt ansvar. På grunn av makrobildet med økte priser og renter vil flere enn før få økonomiske utfordringer. Banken er opptatt av å adressere også det økonomiske utenforskapet i hverdagen. Dette kan for eksempel være reduserte kostnader for deltakelse eller fjerning av treningsavgift for noen grupper. Videre er banken en stor støttespiller av lokale tiltak innen idrett og kultur. Banken legger videre til rette for aktiviteter der du lokalt kan bytte og få tilgang til billig eller gratis brukt idrettsutstyr.

Som arbeidsgiver er dette også et aktuelt tema. SpareBank 1 Østlandet har et strategisk mål om å skape et raust og inkluderende arbeidsmiljø. Vi vil ha medarbeidere som reflekterer samfunnet vi er en del av, og vi jobber aktivt med mangfold og likestilling både i egen virksomhet og overfor kunder og leverandører. Les mer om dette i kapitlet Våre dyktige medarbeidere [side 85](#).

HVA BLE GJORT I 2023?

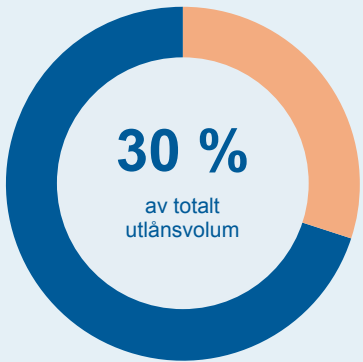
I 2022 lanserte Finans Norge en bransjenorm for finansiell inkludering. Denne skal forplikte bankene til å gi et godt tjenestetilbud også til kunder som av ulike årsaker har problemer med å ta i bruk digitale løsninger. SpareBank 1 Østlandet har forpliktet seg til å følge denne normen. Vi har brukt 2023 til å gjennomføre ulike tiltak for å tilpasse kundetilbudet bedre til gruppen.

I 2023 ble konsept Leie til eie etablert. Dette har til hensikt å hjelpe kunder med manglende egenkapital inn på boligmarkedet gjennom å kombinere etablering av leieavtale med en spareplan for egenkapital med tanke på senere å kjøpe bolig.

Produkter og aktiviteter med sosial profil

Boligfinansiering er en del av finansiell inkludering gjennom at banken legger til rette for at sårbare grupper kan skaffe seg egen bolig. I tillegg til ordinære boliglån har vi flere

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

Total portefølje med sosial profil:
41,2 mrd kroner

FIG. 2 Andel fleksibilitetskvote



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

► Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

produkter og tjenester med sosial profil og tilhørende økonomiske fordeler.

Unge mennesker i etableringsfasen har ofte utfordringer med å komme inn på boligmarkedet. Banken har valgt å tilby enkelte fordelaktige utlånsprodukter med gunstige betingelser for å bistå yngre kunder med å realisere boligdrømmen.

Vi tilbyr enkelte lån med sosial profil, deriblant restartlån til kunder med økonomiske vansker som ønsker å rydde opp i egen økonomi, konfliktlån til kunder i lovlig arbeidskonflikt, lønnsgarantifondlån til kunder som avventer utbetaling fra lønnsgarantifondet og depositumlån til kunder som har behov for å finansiere depositumet tilknyttet en husleieavtale.

Banken ønsker å være en ansvarlig aktør som hjelper kundene med å rydde opp i egen økonomi på en enkel måte. Vi tilbyr derfor egne kunder refinansiering av usikrede kreditter. For mange er det mye å spare på å samle smålån i ett felles lån med en avtalt nedbetalingsplan. Kunder som samlet smålånene sine hos oss, sparte i snitt 15 000 kroner i 2023.

Volumet av førstehjemslån, UNG-lån og øvrige lån med sosial profil utgjorde ved utgangen av året 41,2 milliarder kroner, tilsvarende 30 prosent av totalt utlånsvolum. Dette er en økning på 2,4 milliarder kroner og 0,7 prosentpoeng sammenlignet med utgangen av 2022.

Utlånsforskriften gir banker en fleksibilitetskvote for lån som bryter med forskriftens krav. Dersom betjeningsevnen anses som tilstrekkelig, prioriterer vi unge førstegangs-kjøpere som vil inn på boligmarkedet i denne kvoten. I 2023 ble 44 prosent av kvoten brukt til unge mellom 18 og 34 år mot cirka 45 prosent i 2022.

Universell utforming

Bankens nettside følger retningslinjer for universell utforming (UU). UU er ivarettatt med føringer i designsystemet og i en egen innholdsguide. Innholds-guiden beskriver hvordan nettsiden skal være tilgjengelig og brukervennlig for alle, også for de som bruker hjelpemidler eller tilrettelagt programvare. Her finnes blant annet føringer for språk, stil og tone, korrekt bruk av overskrifter, lenker, knapper, kontrastfarger og korrekt bruk av alt-tekst på bilder. Retningslinjene i innholdsguiden

ble revidert i 2023 og 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.

Ved kontorene våre blir alle ombygginger og oppgraderinger 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 arbeid som vil pågå over tid.

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV?

Vi fortsetter å jobbe med å utvikle våre digitale tjenester slik at de i enda større grad er tilpasset ulike kundegrupper. Det gjelder blant annet kunder som ikke har så gode forutsetninger for å bruke bankens digitale verktøy. Det bør legges bedre til rette for løsninger som gjør at alle kan få hjelp på en trygg måte. Rådgivning overfor sårbare grupper, ungdom, flyktninger, innvandrere og eldre er sentralt. Videre er det viktig å sørge for godt forebyggende antisvindelmunikasjon overfor alle kundegrupper.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer: Strategi for samfunnsansvar og bærekraft, Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft, Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for personmarkedet.

Ansvarlig for området: Konserndirektør innovasjon og forretningsutvikling og konserndirektør personmarked

Mål for området: Settes i løpet av 2024.

INDIKATORER

GRI: SB1Ø-3 og -6

Opplæring: 404-2

CSRD: ESRS S4

GC: 1, 2

UNEP FI: 2.1, 2.2, 2.3, 2.3, 3.1, 4.1, 5.1, 5.2, 5.3

Miljøfyrtårn: 2067, 2069

SDG: 8.3, 8.10



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

► Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Kunderelasjoner

I bankens strategi mot 2025 er gode relasjoner til kundene ett av fire sentrale målområder. Vi skal kjenne kundene våre og levere de beste kundeopplevelsene.

Gjennom året 2023 har vi styrket relasjonen til kundene, viser årets posisjonsmåling i bankmarkedet. Mange av konkurrentene opplever svekkede kunderelasjoner, men vår egen score (TRIM) viser styrkede kunderelasjoner. TRIM-score er Kantar sin globalt validerte metode for måling av relasjonsstyrke.

Den gode scoren forteller at vi har gjort en god jobb mot kundene i overgangen til tøffere tider for både bedriftene og folk flest. Kundene er mest fornøyde med digitalbank, serviceinnstilling, responstid og kundeoppfølging, og her scorer SpareBank 1-bankene gjennomgående bedre enn konkurrentene.

Kunderådgiver Anne Mette Retterås i Elverum bistår gjerne kundene med spørsmål om bankens produkter og tjenester.



OPPFØLGING AV KUNDEKLAGER

Selv om banken scorer veldig godt på kunderelasjon og jobber hardt for at kundene skal være fornøyde, er det alltid noe vi kan bli bedre på. I 2023 registrerte vi 358 kundeklager, en økning fra 258 klager året før. Hovedvekten av klagenes i 2023 er relatert til saksbehandling, kundeservice, kortreklamasjoner og nettsvindel. Kundeklager behandles i en klagenemnd som består av representanter fra juridisk avdeling, risikostyring og compliance. Organiseringen har til hensikt å sikre en grundig og ensartet behandling som skal gi tilstrekkelig forbrukerbeskyttelse i samsvar med Finanstilsynets retningslinjer.

Bankens klagenemnd innhenter all relevant informasjon for å kunne gjøre helhetlige og grundige vurderinger av klagenes. Dersom klagenemnda ikke kan ta klagen til følge, får klageren en skriftlig begrunnelse og informasjon om muligheten for å bringe saken inn for Finansklagenemnda. Vi jobber kontinuerlig med å forbedre våre produkter og tjenester. Behandling av kundeklager gir banken viktig kunnskap og er et ledd i praktiseringen av visjonen «Sammen om å skape». Bankens konstaterte tap i forbindelse med kundeklager var cirka 2,6 millioner kroner i 2023. Det er noen saker som ligger til behandling i Finansklagenemnda. Bankens potensielle tap i disse sakene er cirka 830 000 kroner.

FIG. 3 Antall kundeklager i 2023 fordelt på ulike kategorier

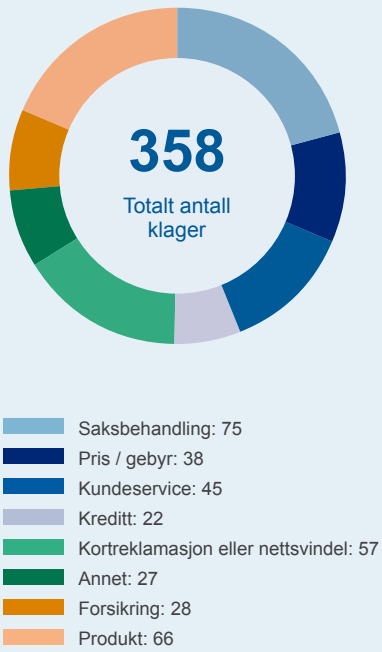
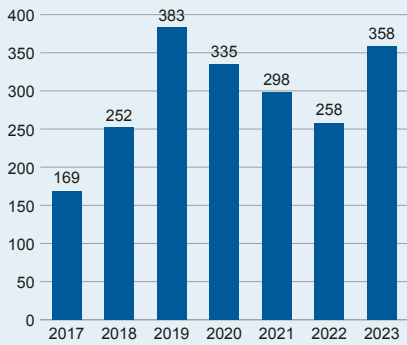


FIG. 4 Antall kundeklager siste sju år



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

► Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Etisk markedsføring av produkter og tjenester

Våre produkter og tjenester har stor betydning for både privatpersoner, bedrifter og organisasjoner og gjennom dette har vi et stort ansvar. Det er svært viktig at våre produkter og tjenester 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.

HVORFOR ER DETTE VESENTLIG FOR BANKEN?

Som bank er vi en aktør som kundene skal kunne ha stor tillit til, og dette er et ansvar vi tar alvorlig. Vi må sette kundene og deres behov først og være ekstra bevisste i forhold til barn og sårbare personer. Kommunikasjonen og kanalene må tilpasses slik at våre budskap blir relevante og forståelige for den enkelte kunde. Vi har en egen markedsføringspolicy som skal ligge til grunn for alt vi gjør innen markedsføring.

HVA BLE GJORT I 2023?

Gjennom 2023 har vi jobbet med å kommunisere innhold som skal hjelpe privatpersoner og bedrifter til å lykkes med å få kontroll over sin økonomi og kunne ta grønne valg. Vi har for eksempel videreutviklet og forbedret tjenesten Min økonomi, som gir kundene full oversikt over hvordan de bruker pengene sine i nett- og mobilbanken og refinansiering av forbruksgjeld – dette for å hjelpe kundene til å få oversikt og kontroll.

I tillegg har banken lansert og markedsført flere grønne produkter i 2023. Vi har lagt vekt på å forklare egenskapene ved produktene og hvilke fordeler disse har både for kundene og i et større bærekraftsperspektiv.

Banken har fokus på og bevissthet rundt temaet grønnvasking i forbindelse med markedsføring av våre grønne produkter. Grønnvasking betyr å framstille et produkt eller en tjeneste som mer bærekraftig enn det faktisk er. Vi har signert Grønnvaskingsplakaten og legger til grunn Forbrukertilsynets veiledning om bruk av bærekraftspåstander i markedsføring i vårt arbeid. Kunstig intelligens (KI) gir en rekke nye muligheter til hvordan vi kan markedsføre produkter og tjenester, og dette har aktualisert seg gjennom 2023. Høsten 2023 fikk vi en konkret erfaring med bruken av KI i bildebruk. Denne saken tok vi lærdom av, og vi har jobbet mye med hvordan vi skal bruke denne type verktøy på en riktig og etisk måte. Vi etablerte retningslinjer som skal ligge til grunn for bruk av KI.

Andre områder vi har jobbet med i 2023:

- Vi dokumenterer våre markedsaktiviteter for å ha en god oversikt, og god dokumentasjon på hva vi gjør.
- Vi har etablert et tydelig bærekraftsfokus i våre kunde- og markedsaktiviteter blant annet gjennom bevissthet rundt bruk av fysisk materiell.
- Vi har jobbet med å tydeliggjøre hvordan vi skal kommunisere at vi deler overskuddet vårt med kundene.
- Vi har målinger av merkevaren vår i forhold til bærekraft og samfunnsansvar.
- Vi har fokus på bærekraft i våre sponsorater.
- Vi gjennomfører evalueringer og måling av markedsaktivitetene for å sikre at vi er relevante i vår markedskommunikasjon.
- Vi gjennomfører jevnlige compliance-gjennomganger på hvordan vi kommuniserer og framstiller våre produkter og tjenester.
- Vi har revidert vår markedsføringspolicy.
- Vi vurderer personvern nøye i alt vi gjør og følger personvernpolicyen.

Bankens bærekraftsprofil er tydeliggjort og banken oppleves som mest bærekraftig av forbrukere

Målet er at SpareBank 1-merkevaren skal være bransjevinner. Målet er felles for SpareBank 1-alliansen, vedtatt i 2019.

Sustainable Brand Index Norway, kategorien «Banker»						
2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Bransjevinner 🏆	2. plass ¹⁾	2. plass ¹⁾	Bransjevinner 🏆	Bransjevinner 🏆	Bransjevinner 🏆	Bransjevinner 🏆

¹⁾ 2. plass bak VIPPS som er en betalingsløsning, ikke en bank. VIPPS ble fjernet fra kategorien «Banker» fra 2023-kåringen.

STRATEGISK FORANKRING

Viktige retningslinjer: Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft. Etske retningslinjer. Bankens markedsføringspolicy, merkevarestrategi og sponsorpolicy. Policy for bruk av generativ kunstig intelligens.

Ansvarlig for området: Konserndirektør Innovasjon og Forretningsutvikling, Markedssjef

Mål for området: Vi har fokus på bærekraft i vårt arbeid og hvordan vi kommuniserer. Vi har en tydelig bærekraftsprofil i banken. Forbrukere opplever SpareBank 1-alliansen som den mest bærekraftige innen vår bransje.

INDIKATORER

GRI: 417-2, 417-3 og SB10-8

Opplæring: 404-2

CSRD: ESRS S4

GC: 2, 8 og 9.

SDG: 8.3, 9.4, 12.8, 13.3



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

► Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

- Vi har gjennomført oppdaterte risikoanalyser av digitale plattformer vi benytter.

HVA GJENSTÅR I ET LENGRE PERSPEKTIV?

Det er viktig å fortsette å legge vekt på etikken i markedsføringen av produkter og tjenester særlig med fokus på bruken av KI, ivaretagelse av personvern og kommunikasjonen til sårbare personer. Vi vil kontinuerlig forbedre våre retningslinjer og rutiner basert på læring og erfaringer. Tverrfaglig samarbeid vil være viktig i en stadig mer kompleks bransje, og dette vil vi fortsette å jobbe med for å holde kunden og hensynet til kunden i fokus når vi markedsfører våre produkter og tjenester.

RISIKO OG MULIGHETER

Fokuset på bærekraft i markedsarbeidet fortsetter å være viktig, og etisk markedsføring er avgjørende for bankens merkevare og omdømme. Gjennom vår markeds-kommunikasjon har vi muligheten til å stimulere kunder og andre til å ta bærekraftige valg. Risikoen vi løper ved ikke å ta hensyn til bærekraft, kan være bøter, omdømmetap og lojalitetstap, og ikke minst konsekvensene som manglende bærekraftshensyn kan ha for eksempel for miljøet og sårbare grupper.

Det er viktig at vi til enhver tid holder oss oppdaterte på nye lover og forskrifter og justerer og tilpasser oss kontinuerlig.

God markedsføringsskikk

Måleparameter	2023
Saker behandlet i finansklagenemnda som gjaldt banken	0
Reaksjoner eller bøter fra tilsynsmyndigheter	0

OPPLÆRING

Kontinuerlig opplæring er viktig for å holde seg oppdatert på områder som er i utvikling. Deler av avdelingen har blant annet deltatt på følgende relevante kurs i 2023:

- kurs i etisk markedsføring
- kurs for å øke kunnskapen om hvordan vi unngår grønnvasking
- kurs om bruk av kunstig intelligens
- årlig internt kurs i etikk



Våre finansrådgivere Elisabeth Linn og Cecilie Sørli står på stand under åpningen av bankens nye kontor på Økern i juni 2023.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

► Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Samfunnsengasjement

Vårt allmennnyttige arbeid favner bredt. I god sparebanktradisjon tar vi mange lokale og regionale initiativ for å bidra til en sunn forståelse av økonomi og for å skape økt trivsel og positiv utvikling i bygd og by i markedsområdet.

Her er noen av de viktigste bidragene i vårt samfunnsengasjement i 2023.

Lærer barn og unge om økonomi

En del av vårt samfunnsansvar er å bidra til å øke forståelsen for økonomi blant befolkningen. Vi har årelang tradisjon for å engasjere barn og unge i økonomispørsmål, deriblant gjennom den årlige Sparebankuka. Banken har tatt dette initiativet videre og har i over 10 år hatt en omreisende lærer i personlig økonomi i samarbeid med Ungt Entreprenørskap Innlandet og Akershus. Målet er å bidra til å redusere antall inkassosaker blant ungdom. Læreren har undervist titusenvise elever og har på den måten bidratt til å utvikle barn og unges økonomiske kompetanse. I 2023 gjennomførte banken flere aktiviteter der totalt 2 500 elever fikk undervisning ved å bruke programmene Økonomi og karrierevalg, Sjef i eget liv og andre økonomiprogrammer. Banken lanserte i 2021 en læringsapp om økonomi, Kæsj. Dette var verdens første gratis læringsapp som bruker AR-teknologi og spillifisering for å lære unge om personlig økonomi. Appen har til nå over 10 000 nedlastinger.

Forventningsundersøkelser

Banken har i 2023 gjennomført to store forventningsundersøkelser blant husholdninger og bedrifter i markedsområdet. Vi gjør slike undersøkelser jevnlig for å få verdifull innsikt i hvordan folk og næringsliv opplever den økonomiske nåsituasjonen, og hva de tenker om framtida. I undersøkelsen som ble gjennomført mot slutten av året, sank både bedriftene og husholdningenes overordnede forventninger til det laveste nivået på mange år. Likevel steg folks tro på egen økonomi litt sammenlignet med de to siste målingene, mens bedriftenes syn på antall årsverk for første gang falt til et pessimistisk nivå. 7 av 10 privatpersoner sa de ville spare inn på et eller flere områder i 2024. Hos bedriftene steg bekymringene for økte renter og lav etterspørsel, mens bekymringene knyttet til økte råvarepriser og lange leveransetider gikk ned.

Gir ekspertråd i media og andre kanaler

Vi har etablerte eksperter og talspersoner innen flere fagområder, og vi arbeider fortløpende med å dele kunnskap og råd både gjennom media og bankens egne kanaler. I 2023 har særlig vår privatøkonom og sjefsøkonom vært synlige i mediene og egne sosiale medier med aktuelle temaer. De har bidratt til å spre innsikt og kunnskap om rente- og prisøkninger, sparing, skatt, forbruk, gjeld og makroøkonomi. Vi har god dialog med flere medier om denne typen tematikk, noe som har resultert i en rekke mediasaker. Dette er samfunnsnyttig, og spesielt viktig akkurat nå som mange kjenner på en strammere økonomi.

Bærekraftspris og bærekraftsfond

Banken ønsker å stimulere til bærekraftig nyskaping, utvikling og entreprenørskap og lanserte i 2022 et eget bærekraftsfond. Midlene fra fondet skal gå til gode tiltak og prosjekter som har en positiv påvirkning på klima og miljø. Det har i 2023 blitt jobbet med å spisse fondet inn mot sirkulærøkonomiske tiltak. Det åpnes for søknader til dette i 2024. Banken deler også ut en årlig bærekraftspris til næringslivet. I 2023 gikk prisen på 100 000 kroner til bedriften Kreativ Catering for deres arbeid med sirkulærøkonomi i hele verdikjeden.

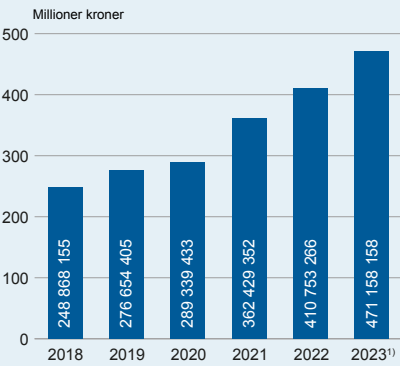
Støtte til samfunnsnyttige formål

Størsteparten av gavetildelingene fra bankens overskudd går gjennom Sparebankstiftelsen Hedmark. Stiftelsen er bankens største eier med 52 prosent av bankens børsnoterte egenkapitalbevis. Den er i dag en av Norges største allmennnyttige stiftelser. Stiftelsen fører sparebanktradisjonen videre ved å disponere deler av overskuddet og dele ut utbyttemidler til allmennnyttige formål. Den skal i sin utdeling av utbyttemidler fortrinnsvis ta hensyn til regionen som har bygget opp kapitalen i Sparebanken Hedmark, det vil si gamle Hedmark fylke. Men banken selv gir også enkelte gaver til ulike formål. Årlig støtter vi TV-aksjonen, og i 2023 ga vi 150 000 kroner til Redd Barna og deres arbeid for å hjelpe barn som er rammet av krig og konflikt. Banken stiller i tillegg vederlagsfritt opp som tellebank i TV-aksjonen. Vi har også som tradisjon å gi en julegave til noen som trenger det. I 2023 kunne de ansatte være med å stemme fram hvem vi skulle støtte. Valget falt på Mental Helse Ungdom. De fikk 300 000 kroner av banken fordelt på deres arbeid i henholdsvis Oslo, Viken og Innlandet. I tillegg delte banken ut nesten 3 millioner kroner til ulike formål i 2023.

FIG. 4 Gavetildelinger fra Sparebankstiftelsen Hedmark i 2023



FIG. 6 Utbytte utbetalt fra SpareBank 1 Østlandet til Sparebankstiftelsen Hedmark



¹⁾ Endelig beløp avhenger av vedtak i Representantskapet den 21. mars 2024

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

► Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Tar ansvar for sirkulærøkonomi

Banken deltar på Arendalsuka. Der ønsker vi å sette fokus på områder som er viktige for banken og finansnæringen. I år var sirkulærøkonomi et av teamene vi løftet. Vi arrangerte en egen rundbordskonferanse om hvordan banker kan skape sirkulærøkonomi. Næringsminister Jan Christian Vestre deltok sammen med sentrale aktører i finansbransjen og aktuelle bransjeorganisasjoner. Arrangementet var godt besøkt og dannet grunnlaget for en Sirkulærøkonomisk handlingsplan for banker. Den ble i etterkant ferdigstilt og delt med andre banker. Handlingsplanen gir innspill og råd om hvordan en kan komme i gang med sirkulær-økonomiarbeid i egen bank. I tillegg deltok vi sammen med andre SpareBank 1-banker på å gjennomføre fellesarrangementer.

40 millioner til kunst gjennom 40 år

Sparebanken Hedmarks kunstfond ble i 2023 avviklet etter 40 års virke. Fondets formål var å støtte skapende og utøvende kunst samt kunsthvervetiltak innen litteratur, drama, tone-, bildende kunst og scenekunst i tidligere Hedmark fylke. Fondet støttet også kunstnerisk utsmykning, bevaring av kulturminner og andre tiltak. Totalt ble det gitt kunstgaver for 30 millioner kroner. Fondet delte også ut 10 millioner kroner i stipend til unge talenter innen kunst og kultur. Banken var finansieringskilden til fondet fram til børsnoteringen i 2017, da Sparebankstiftelsen Hedmark tok over i tre år. Deretter ble ikke kunstfondet lenger tilført kapital, og det var ikke grunnlag for videre drift.

Idrettens bank

SpareBank 1 Østlandet har lange tradisjoner for å støtte opp om topp- og breddeidrett både lokalt, regionalt og nasjonalt. Til sammen er SpareBank 1-alliansen en av Norges største bidragsytere til idretten og frivilligheten. Med vår distribusjon, vårt produkttilbud og samfunnsengasjement er vi en naturlig og betydelig samarbeidspartner for idretts-Norge 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.

I 2020 inngikk vi en langsiktig forretnings- og markeds-messig avtale med Norges idrettsforbund (NIF). Her leverer vi gode og kostnadseffektive løsninger til idretten innen bank, regnskap, innsamlings- og dugnadsløsninger, både for idrettslag, særforbund og NIF sentralt. Dette

understøtter og befester rollen SpareBank 1-alliansen og vi i SpareBank 1 Østlandet har som idrettens bank.

Økonomi kan være en barriere for å kunne delta i organisert idrett. Sammen med Norges idrettsforbund ønsker vi å bidra til billigere barneidrett med gode tiltak innen inkludering og sirkulærøkonomi og med gode og kostnadseffektive løsninger for drift i frivilligheten.

Vi stiller forventninger og krav om bærekraft og samfunnsrolle til våre partnere. Foruten krav om fokus på klimaavtrykk og ryddighet, er vi særlig opptatt av sosial bærekraft og inkludering. I tillegg til etnisitet, overbevisning, kjønnsidentitet og legning fokuserer vi også på å motvirke utenforskap basert på ferdigheter og egen privatøkonomi. Å arbeide mot utenforskap i organisert aktivitet er viktig, og vi bidrar med midler til å redusere treningsavgifter/ egenandeler og med innkjøp av utstyr som kan lånes gratis.

Vi ønsker 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. På denne måten ønsker vi å ha et ekstra fokus på å dele skiglede og legge til rette for at alle kan oppleve det.

Et annet 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 sponseratene 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.

Sponsing og talentstipend

I 2023 hadde banken om lag 200 store og små sponsor-avtaler til en verdi av 34 millioner kroner. 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 sponseratene. Mer enn 9 av 10 sponsoravtaler er rettet mot barn og unge og mot breddeaktiviteter for liten og stor.

På toppnivå sponser vi fotballklubbene Stabæk (damer og herrer), HamKam (damer og herrer) og Kongsvinger (herrer), hockeyslagene Frisk-Asker, Vålerenga og Storhamar samt håndballagene Storhamar (damer) og Elverum (herrer). Samtidig er vi selv sagt sponsor for bredden i de samme klubbene.

Når idrettslagene i vår region tildeles store nasjonale arrangement, er vi ofte en støttespiller og sponsor. I 2023 har vi samarbeidet med Vind IL på Gjøvik (NM Langrenn del 1 i januar), Tolga IF (NM Langrenn del 2 i april) og Ull/Kisa Friidrett på Jessheim (NM Friidrett i juli).

Banken deler også ut 3 millioner kroner i talentstipend til unge talenter innen idrett, kunst og kultur. Dette skal stimulere idrettsungdom og unge kunstnere til å utvikle sitt talent og engasjement gjennom trening, utdanning og forskjellige kreative aktiviteter.



Werner Bosaaen stiller opp som bøssebærer for TV-aksjonen 2023. Han jobber til daglig som banksjef kreditt på bedriftsmarked.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

► Innovasjon og forretningsutvikling
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innovasjon og forretningsutvikling

Innovasjon og forretningsutvikling skal skape økt konkurransekraft, økte inntekter og en mer effektiv og skalerbar forretningsmodell. Dette arbeidet bygger på tre pilarer, strategiske behov, utfordringer og forbedringer i drift. I tillegg skal vi identifisere muligheter og vekstinitiativ basert på marked og teknologiske trender.

Vi er med i flere nettverk og samarbeid der vi tester og utvikler nye tjenester og kundetilbud, men vårt viktigste strategiske samarbeid foregår i SpareBank 1-alliansen. Her utvikler vi digitale løsninger og tar i bruk ny teknologi som kommer kundene og bankens medarbeidere til gode. I 2023 investerte SpareBank 1-bankene vel 265 millioner kroner i utvikling av eksisterende og nye produkter og løsninger. I tillegg samarbeider SpareBank 1-bankene med Tietoevry for å utvikle framtidens betalings- og kjernebanksystemer.

INNOVASJON OG PARTNERSKAP
Innovasjon er viktig for nyskaping og utvikling. I arbeidet med å følge opp den nye konsernstrategien har innovasjonsavdelingen etablert et strukturert rammeverk for trendovervåking. Rammeverket gir banken et felles bilde av trender som vil kunne påvirke bransjen på kort- og lang sikt, og det sikrer banken strategisk beredskap på viktige områder. Denne framtidsradaren er utgangspunktet for hvordan innovasjonsarbeidet prioriteres.

Framover vil vi fortsette å se på nye produkter, tjenester og forretningsmodeller for å styrke leveranseevnen til eksisterende forretning gjennom ny teknologi og nye partnerskap.

SB1NXT
SB1NXT er et tiltak vi i SpareBank 1 Østlandet har initiert i SpareBank 1-alliansen, og som ble vedtatt i 2023. Formålet er å øke innovasjonspotensialet og hastigheten på innovasjonsarbeidet i SpareBank 1-bankene gjennom

økt grad av samhandling og felles mobilisering på tvers av bankene. Dette vil gjøre bankene i bedre stand til å bygge framtidig konkurransekraft i en tid hvor omgivelsene er i stadig endring. Innovasjonsarbeidet vil også her være strukturert, og det skal bygge på prioriteringer i en felles framtidsradar.

Partnerskap med StartupLab
SpareBank 1 Østlandet har de siste årene lagt større vekt på partnerskap og hvor viktig det er å bygge sterke økosystem rundt banken. Partnerskapet med StartupLab setter banken i kontakt med Norges mest ambisiøse teknologistartups, og det er en viktig kilde til både nye ideer og mulige samarbeidspartnere. Banken er tett på pulsen av både norske og utenlandske startups og er årlig i kontakt med ca. 100 nye bedrifter for å finne de beste mulige partnerne som kan være med og øke verdien på våre tilbud til kundene.

SpareBank 1 Østlandet er, som en av grunnleggerne, fortsatt aktiv deltaker i det nasjonale industriprogrammet Startuplab Fintech der formålet er å øke innovasjonstakten i finansnæringen og bygge et robust og konkurransedyktig norsk fintech økosystem.

Partnerskap med Minna Technologies
Med SpareBank 1 Østlandet i spissen inngikk SpareBank 1-alliansen et partnerskap med fintech-selskapet Minna Technologies (SE) og var første bank i Norge som lanserte abonnementshåndtering direkte i mobilbanken. I konjunkturen vi nå er inne i, opplever vi at denne type tjenester blir stadig mer verdsatt av kundene med over 20 000 nye brukere hver måned. Totalt blant SpareBank 1-bankene er nå over 400 000 abonnement sagt opp gjennom mobilbanken, og vi har hjulpet kundene med å spare i størrelsesorden 35-40 millioner kroner siden lansering. Løsningen scorer høyt på kundetilfredshet, og

Trender – fra overvåking til satsing



Overvåke

Overvåke utvalgte trender som banken følger nøye. Håndtere forhold som ikke inngår i strategiplanen.



Eksperimentere

Løpende innovasjon og forretningsutvikling. Identifisere utviklingstrekk som er av en slik art at banken bør begynne å teste området



Satse

Suksessrike tester skaleres og etableres som større strategiske initiativ/inn i eksisterende produktportefølje.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

► Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

alt dette er gode bevis på at vi lykkes med vår satsing på å øke kundeverdien gjennom gode partnerskap.

Partnerskap og økt eierskap i Mobai AS

Banken har i løpet av 2023 implementert multimodal biometrisk ansiktsgjenkjenning i samtlige filialer gjennom partnerskapet med det lokale startupselskapet Mobai AS. Ved hjelp av kunstig intelligens gjør løsningen det enklere for kunden å verifisere sin identitet, samtidig som den styrker bankens arbeid mot svindel og hvitvasking. Banken har økt sine eierposter i Mobai og jobber videre sammen med selskapet for å utvikle en framtidsrettet teknologi som gjør bankens kanaler mot kundene enda sikrere. Vi jobber videre med Mobai i forskingsprosjektet sammen med partnerne NTNU, KU Leuven og Vipps. Hensikten er å utvikle en løsning for ansiktsgjenkjenning på mobiltelefon på en sikker og trygg måte.

Digitale sentralbankpenger (DSP)

SpareBank 1 ønsker å være tett på arbeidet med digitale sentralbankpenger og har sammen med de andre SpareBank 1-bankene etablert en permanent faggruppe som vil følge Norges Banks og andres sentralbankers DSP-prosjekter samt se nærmere på private Stablecoin-initiativ. Gruppen vil på sikt også vurdere å samarbeide med andre norske banker i tilnærmingen til en forventet ny infrastruktur. SpareBank 1 Østlandet kommer til å ta høyde for endringer i betalingsløsningene med ulike former for penger. Vi ønsker å følge opp strukturelle endringer i bankenes betalingsinfrastruktur og se hva dette betyr for både konkurransen og vår egen beredskap. Det blir viktig å følge med framover når konklusjoner om politiske, regulatoriske og økonomiske konsekvenser skal diskuteres. Utredningen av DSP skal føres videre i en fase 5 innen utgangen av 2025. Her heter det: «I løpet av strategiperioden skal Norges Bank gjøre seg klar til eventuelt å kunne innføre digitale sentralbankpenger.»

INNSIKTSDREVET UTVIKLING OG FORBEDRINGSARBEID

Banken jobber systematisk med kontinuerlig forbedring og LEAN. Tett samhandling mellom forretningsdivisjonene, kundesentrene og divisjonen Innovasjon og forretningsutvikling har bidratt til å løse små og store forbedringstiltak. Bruk av digitale forbedringstavler og arbeid i tverrfaglige team gjør at vi samhandler effektivt på tvers av organisasjonen.

Vi bruker data og innsikt aktivt i arbeidet med utvikling og forbedringsarbeid. Det gjør at vi bedre kan prioritere de utviklingstiltakene som bidrar best til mer effektive løsninger og gode service- og kundeopplevelser. Utviklings- og forbedringsarbeid skjer både internt i banken og i tett samarbeid med SpareBank 1 Utvikling.

ANALYSE, DATA OG INNSIKT

Data og innsikt er viktige elementer i framtidens bank, og vi har tro på økt datadrevet forretningsdrift og analyse for å kunne styrke vår konkurransekraft

- gjennom økt effektivisering og bedre beslutningstaking
- for å skape personaliserte løsninger og legge til rette for bedre kundeopplevelser
- for å kunne innovere på våre produkter og tjenester
- for å kunne understøtte økte krav til etterlevelse og mål for bærekraft

I 2022 vedtok banken sin første data- og innsiktsstrategi. Data og innsikt er definert som bankens samlede evne til å samle og forvalte data, omgjøre data til innsikt og omsette innsikten til handling. Data- og innsikt har også en sentral rolle i bankens reviderte forretningsstrategi gjennom å understøtte fokusområdene

- lønnsom vekst og gode kundeopplevelser
- smidig og slagkraftig organisasjon
- tydelig pådriver for grønn omstilling

Gjennom året har vi startet arbeidet med å modernisere og flytte vår data- og analyseplattform til Sky.

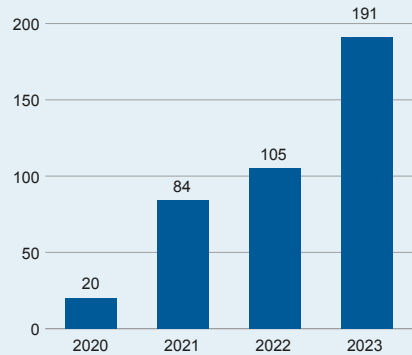
BRUK AV KUNSTIG INTELLIGENS

Vi jobber kontinuerlig med å teste, utvikle og ta i bruk løsninger med kunstig intelligens (KI). Generativ kunstig intelligens og store språkmodeller er også et område hvor vi ser et stort potensial.

For å lykkes med kunstig intelligens kreves det samspill i organisasjonen, evne til å oppdage nye KI-muligheter og å etablere tillit til løsningene. Økt bruk av KI stiller krav til ansvarlighet og ikke minst strukturert og helhetlig dataforvaltning. Dette vil også kunne utvide mulighetene for bruk av data, innsikt og innovasjon.

FIG. 1 Innsiktdrevet utvikling og forbedringsarbeid

Årlig gjennomførte forbedringstiltak (PM)



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

► Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

AUTOMATISERING OG DIGITALE ASSISTENTER

Automatisering av kunde- og arbeidsprosesser ved å bruke digitale assistenter gir gode resultater. Mange prosesser er automatisert, og både antall saker som er behandlet og antall timer frigjort tid, øker. For morbanken utgjør dette nå 60 årsverk i 2023. I tillegg jobbes det med prosessautomatiseringer i våre datterselskaper så totaleffekten er vesentlig høyere.

Antall saker og henvendelser som er automatisert og behandlet med digitale assistenter, økte også gjennom 2023. Bare for morbanken utgjør dette nå over 1,1 million saker/henvendelser per år.

Automatisering med bruk av digitale assistenter og kunstig intelligens bidrar til bedre kundereiser, økt tilgjengelighet og raskere saksbehandling samtidig som det frigjør tid til kundeoppfølging og rådgivning. Banken har økt satsingen og kapasiteten på dette området gjennom 2023 og vil videreutvikle området framover for å ta ut potensialet som ligger i å utnytte teknologi for få mer effektive prosesser og økt selvbetjening.

Generativ kunstig intelligens (KI) testes ut og forventes å kunne benyttes innenfor flere bruksområder framover.

FIG. 2 Antall årsverk frigjort tid ved bruk av digitale assistenter

Tabellen viser utviklingen i antall årsverk frigjort tid ved bruk av digitale assistenter i morbanken.

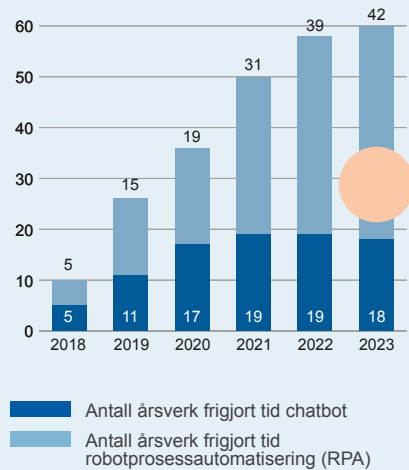
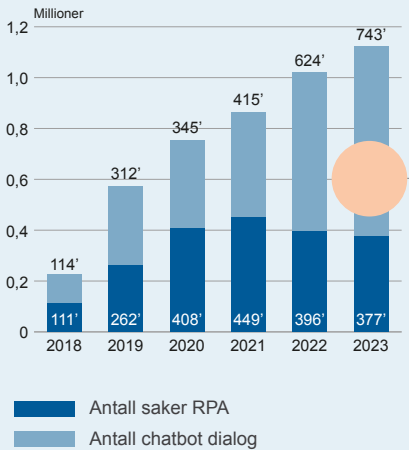


FIG. 3 Antall saker/henvendelser behandlet automatisk via digitale assistenter

Tabellen viser utvikling i antall saker og henvendelser som er behandlet ved bruk av digitale assistenter i morbanken.



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

Forretningsområder og støttefunksjoner

Personmarked (PM)

Bedriftsmarked (BM)

Organisasjons- og kapitalmarked

Forretningsadferd

Grønn omstilling

Våre dyktige medarbeidere

Forbrukere og sluttbrukere

Innovasjon og forretningsutvikling

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

DIGITALISERING OG NYE LØSNINGER

En stadig større andel av kundene våre er digitalt aktive i nett- eller mobilbanken. Generelt har andelen digitale personkunder mellom 18 og 60 år vært høy de siste årene, og vi ser at de eldre aldersgruppene kommer etter. Eksempelvis har andelen digitalt aktive 80-årige kunder økt fra litt over 50 prosent i 2018 til 75 prosent i 2023.

Vi legger til rette for at kundene kan bli enda mer selvbetjente i de digitale kanalene. Med få unntak startes nå alle lånesaker i personmarkedet digitalt. I 2023 har vi gjort det mulig for kundene å flytte avtalegiroavtaler fra andre banker selv i nett- og mobilbanken. En ny løsning for eFaktura gjør at andre kan godkjenne eFaktura på vegene av kunden. Vi har også lansert ny løsning for møtebooking for å gjøre det enklere å bestille møte med banken.

Også i bedriftsmarkedet er det stadig flere kunder som bruker nettbank bedrift (figur 6). SpareBank 1 Regnskap er et nytt satsingsområde i banken. Her kan bedrifter få hjelp med regnskapstjenester, både via digitale programmer og gjennom rådgivning. Utviklingen i antall kunder er god.

FIG. 4 Digital utvikling, personkunder og bedriftskunder

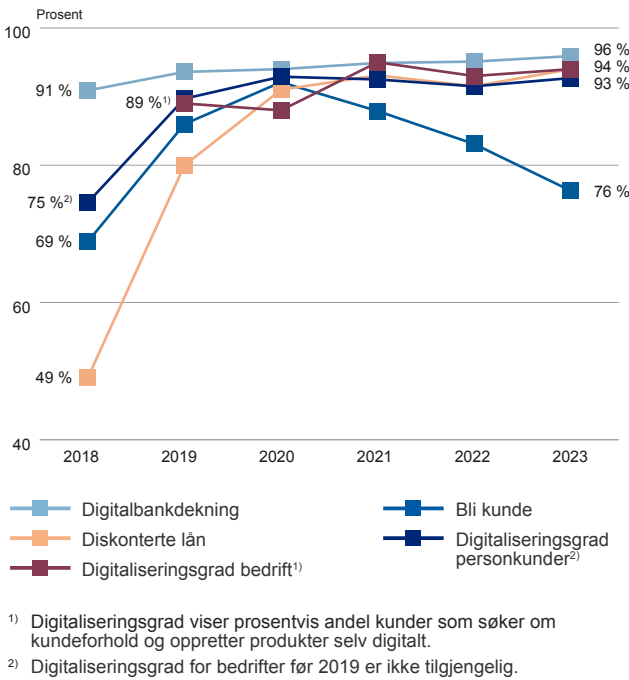
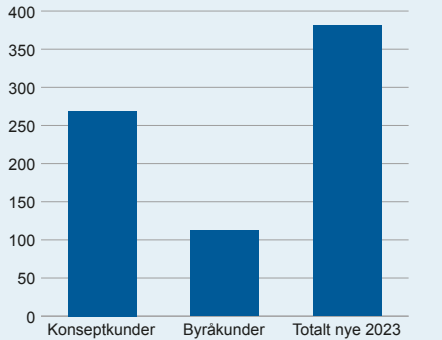


FIG. 6 Utvikling i antall kunder som bruker nettbank bedrift



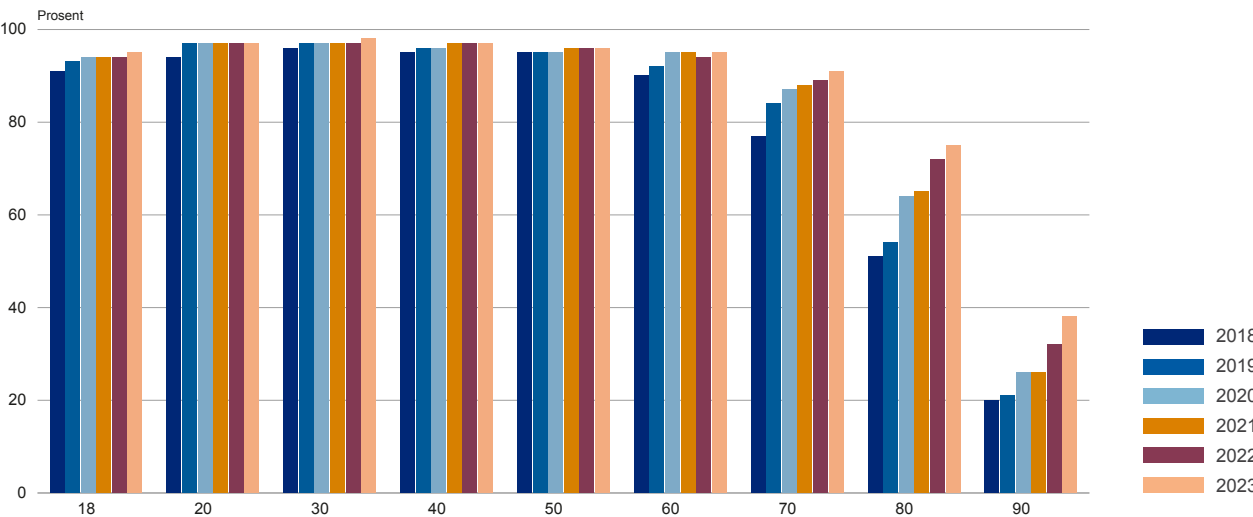
Aktive avtaler: Kunden har mulighet til å logge seg inn i nettbank bedrift.
Registrerte avtaler: Kunden har ikke selv mulighet til å logge seg inn i nettbank bedrift, men bedriftens konti er knyttet opp mot en annen nettbankavtale, for eksempel gjennom nettbankavtalen til kundens regnskapsfører.

FIG. 7 SpareBank 1 Regnskap, nysalg 2023



Konseptkunder: Kunder som fører regnskap selv og som eventuelt kjøper enkelte tjenester/bistand.
Byråkunder: Kunder hvor SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet/regnskapsfører fører regnskap for kunden i SpareBank 1 Regnskap. Antall aktive kunder: 738 fra oppstart 2019/2020 til 31.12.2023.

FIG. 5 Digitale personkunder fordelt på alder



- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innhold	
Informasjon om styret	104
Konsernledelsen	107
Eierstyring og selskapsledelse	109

A portrait of Bjarne Kalleli, a middle-aged man with short, light brown hair and glasses, wearing a dark suit jacket over a light blue button-down shirt. He is smiling slightly and looking towards the camera. The background is a blurred office interior with large windows.

Kapittel 4

Styring og selskapsledelse

Bjarne Kalleli, regionbanksjef Oslo og Akershus personmarked

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
 - Informasjon om styret
 - Konsernledelsen
 - Eierstyring og selskapsledelse
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Informasjon om styret



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

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

Antall styremøter 21 av 22 – Antall egenkapitalbevis 3 845



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

Swensson er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole i Bergen og har blant annet jobbet i PricewaterhouseCoopers og Oppland Sentralsykehus. Hun er nå økonomidirektør i Sykehuset Innlandet HF. Styremedlem siden 2010. Nestleder i styret siden 2016.

Antall styremøter 22 av 22 – Antall egenkapitalbevis 4 132



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

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

Antall styremøter 17 av 22 – Antall egenkapitalbevis 0



TØRE 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.

Antall styremøter 21 av 22 – Antall egenkapitalbevis 0

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
 - Informasjon om styret
 - Konsernledelsen
 - Eierstyring og selskapsledelse
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT



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

Lund er cand.jur. med utdannelse 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.

Antall styremøter 21 av 22 – Antall egenkapitalbevis 4 286



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

Fridtun har utdannelse i økonomi og ledelse fra Hedmark distriktshøgskole og Handelshøyskolen BI. Hun er Chief Financial Officer i Hexagon Ragasco og har tidligere hatt tilsvarende stillinger i Norske Skog, Langmoen Parkett, Kährs og Mustad Autoline. Styremedlem siden 2022.

Antall styremøter 16 av 17 – Antall egenkapitalbevis 450



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 er hovedtillitsvalgt for Finansforbundet i SpareBank 1 Østlandet og har vært ansattes representant i styret siden 2022.

Antall styremøter 17 av 17 – Antall egenkapitalbevis 1 763



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

Norland har utdannelse innen reiseliv og studerer Bachelor of Management ved Handelshøyskolen BI. 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.

Antall styremøter 17 av 17 – Antall egenkapitalbevis 337

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

► Informasjon om styret

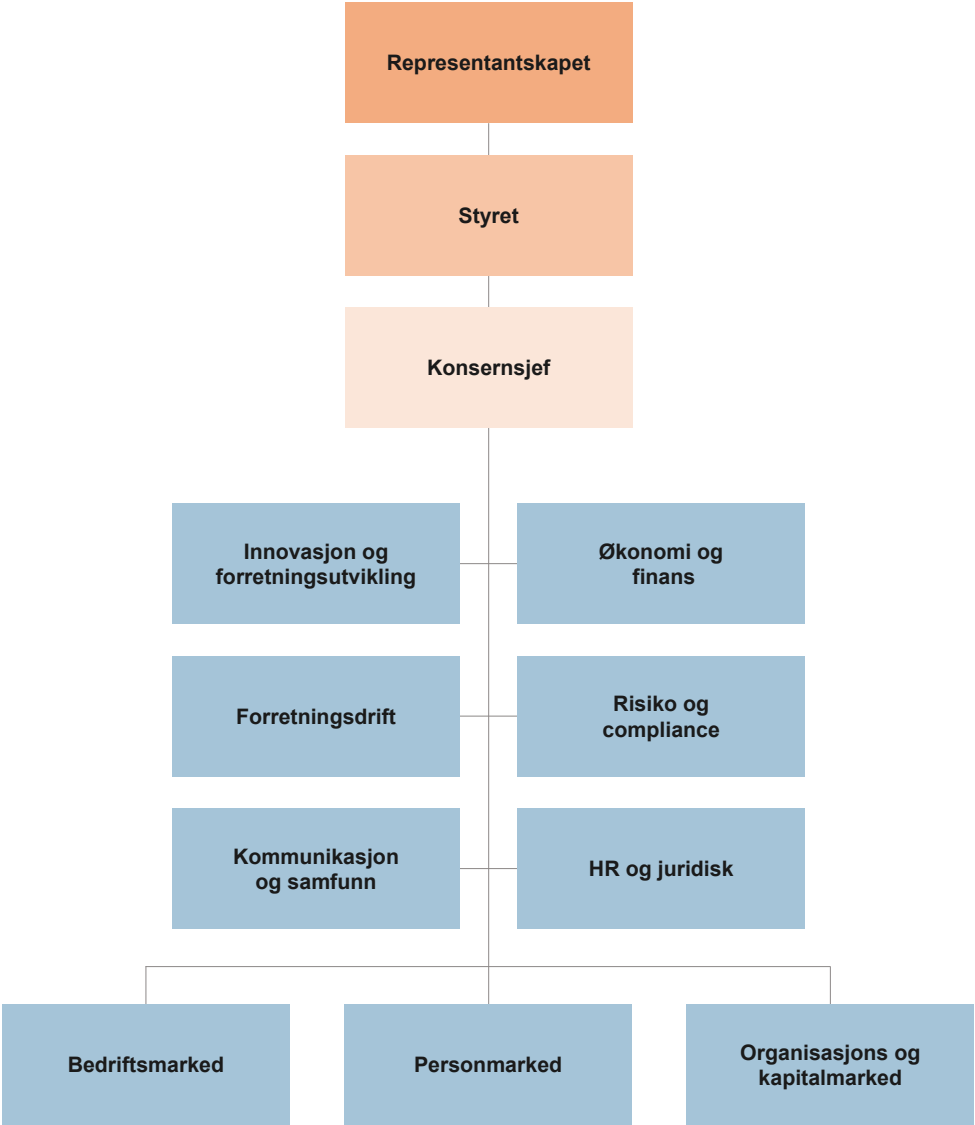
Konsernledelsen

Eierstyring og selskapsledelse

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 %

Tilknyttet selskap/felleskontrollert virksomhet	Eierandel
SpareBank 1 Gruppen AS	12,4 %
SpareBank 1 Utvikling DA	18,0 %
SpareBank 1 Betaling AS	18,1 %
BN Bank ASA	10,0 %
SpareBank 1 Forvaltning AS	6,3 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,7 %
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,0 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	23,2%
SpareBank 1 Næringskreditt AS	12,8 %
SpareBank 1 Kreditt AS	18,9 %

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
 - Informasjon om styret
 - Konsernledelsen
 - Eierstyring og selskapsledelse
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Konsernledelsen



RICHARD HEIBERG
(f. 1956), konsernsjef

Richard er siviløkonom fra BI, har en MBA fra University of Wisconsin, USA og har hatt ulike lederstillinger i Norske Skog, Forestia og Nordic Paper. Richard satt i styret i Sparebanken Hedmark fra 1995, deriblant som styreleder i fire år før han ble administrerende direktør i banken i 2010.

Antall egenkapitalbevis. 114 210 ¹⁾



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

Geir-Egil 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. Geir-Egil var en del av Bank 1 Oslo Akershus' ledelse fra 2009 og kom inn i SpareBank 1 Østlandets konsernledelse i 2017.

Antall egenkapitalbevis. 44 441



KARI ELISE GISNÅS
(f. 1964), konserndirektør personmarked

Kari er utdannet innen økonomi (NLH), markedsføringsledelse (BI), salg og relasjonsbygging (NKL). Hun har markeds- og ledererfaring fra næringsmiddelindustrien og har bred styreerfaring. Kari har jobbet i Sparebanken Hedmark fra 2001 og vært en del av bankens konsernledelse siden da.

Antall egenkapitalbevis. 3 727



HANS OLAV WEDVIK
(f. 1974), konserndirektør bedriftsmarked

Hans Olav er utdannet økonom, har business administration (BI) og utdanning innen finans og risk management (NHH). Han har tidligere erfaring fra DnB Finans, DnB Asset Management og som administrerende direktør i SpareBank 1 Finans Østlandet AS før han kom inn i konsernledelsen i 2016.

Antall egenkapitalbevis. 3 536



LIV KROKAN MURUD
(f. 1966), konserndirektør HR og juridisk

Liv er utdannet dataingeniør og har en Master of Management fra BI. Hun har erfaring fra IT-bransjen, Norges Bank, Norsk Tipping og høgskolesektoren. Liv har jobbet i bankens HR-avdeling siden 2008 og gikk inn i konsernledelsen fra 2021.

Antall egenkapitalbevis. 4 048



SIV STENSETH
(født 1963), konserndirektør kommunikasjon og samfunn

Siv er journalist (NJH), har en Master of Management i strategisk PR, kommunikasjon og ledelse (BI) og er utdannet sosionom (SHT). Hun har erfaring både fra media, kommunikasjonsbransjen og arbeid med enkeltmennesker. Siv har hatt kommunikasjonsansvaret og deltatt i konsernledelsen fra 2003.

Antall egenkapitalbevis. 4 198

¹⁾ Inkluderer også EKB eiet gjennom Richard Heiberg Invest AS

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Informasjon om styret

► Konsernledelsen

Eierstyring og selskapsledelse

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT



DAG-ARNE HOBERG
(f. 1957), konserndirektør innovasjon og forretningsutvikling

Dag-Arne er sivilingeniør (NTH) og har tilleggsutdannelse innen ledelse og administrasjon. Han har lang og bred lederfaring fra norsk IT-bransje før han begynte som IT-sjef i Sparebanken Hedmark høsten 1995. Dag-Arne har vært en del av bankens konsernledelse siden 2007.

Antall egenkapitalbevis. 7 806



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

Vidar er siviløkonom (BI). Han har erfaring fra Gjensidige Forsikring og har hatt en rekke stillinger i Sparebanken Hedmark siden 1990. Vidar har vært en del av bankens konsernledelse fra 2006.

Antall egenkapitalbevis. 9 732



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

Espen er økonom og har en Master of Management i investering og finansiering (BI). Han har erfaring fra SEB som obligasjonsmegler og har jobbet i Bank 1 Oslo Akershus fra 1995 som leder for treasury og kapitalmarked. Han var en del av ledelsen i Bank 1 fram til han gikk inn i konsernledelsen i 2017.

Antall egenkapitalbevis. 6 980



ELIN B. ØRBÆK
(f. 1963), konserndirektør forretningsdrift

Elin er jurist, er utdannet ved Politiskolen og har en Master of Management (BI) i HR, styrearbeid og økonomisk kriminalitet. Hun har erfaring fra politiet og fra Campbell & Co. Elin var advokat i bankens kredittstyringsavdeling fra 2008, ble senere juridisk direktør og tiltrådte konsernledelsen i 2019.

Antall egenkapitalbevis. 2 274

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Informasjon om styret

Konsernledelsen

Eierstyring og selskapsledelse

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Eierstyring og selskapsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Østlandet omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som selskapet styres og kontrolleres etter, og det 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, instruksjoner, 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 innskyttere, levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor og å forvalte på en trygg måte de midler den står 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.

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 framgår i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Informasjon om styret

Konsernledelsen

► Eierstyring og selskapsledelse

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 egenkapitalbeviserne 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 egenkapitalbevisernes eierandel vannes ut. Egenkapitalbevisernes 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. Eiere som holder 10 prosent eller mer av utstedte egenkapitalbevis har rett til 1 medlem og 1 varamedlem i egenkapitalbevisernes 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 verddivurdering 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

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 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 varamedlemmer. Egenkapitalbevisiere kan ikke møte med fullmektig.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Informasjon om styret

Konsernledelsen

Eierstyring og selskapsledelse
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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.

Egenkapitalbeviserernes valgmøte
Det avholdes årlig et valgmøte for egenkapitalbeviserne hvor representanter til representantskapet velges, og hvor det informeres om selskapets finansielle situasjon. Egenkapitalbeviserne 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.

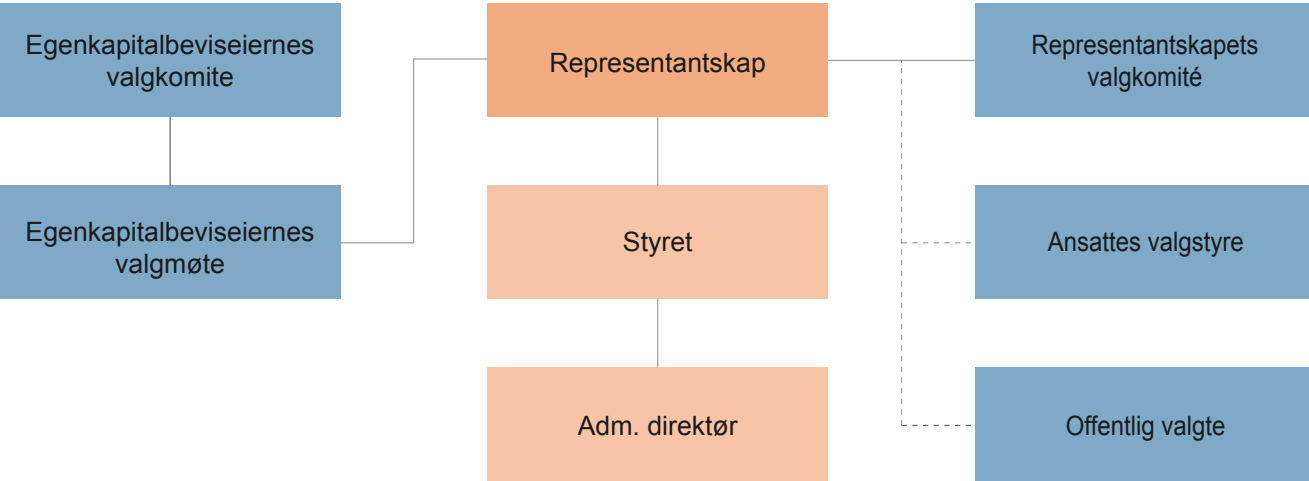
Valgmøtet ledes av Representantskapets leder. Avstemming skjer skriftlig dersom ikke samtlige møtende samtykker i at avstemmingen skjer på annen måte.

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.

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.

Styringsorganer og valgstruktur i SpareBank 1 Østlandet



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 valgmøte.

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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Informasjon om styret

Konsernledelsen

► Eierstyring og selskapsledelse

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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.

Fire av styrets åtte 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.

Sammensetningen av styret tar hensyn til kompetanse, kapasitet og mangfold. 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

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 markedes- 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 risikoeksponeringen 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.

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 godtgjøringsutvalget.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Informasjon om styret

Konsernledelsen

► Eierstyring og selskapsledelse

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 risiko- og kapitalstyring. Denne rapporten er tilgjengelig på 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 risikoområder 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 har hovedansvaret for å sette grenser for og overvåke 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 og 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, regnskapsstandarder og selskapets regnskapsprinsipper. Finansdirektør rapporterer direkte til konsernsjef.

Ekstern revisor foretar hvert kvartal begrenset revisjon av selskapets delårsregnskap i tillegg til 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 som er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll.

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

Etikk og varsling

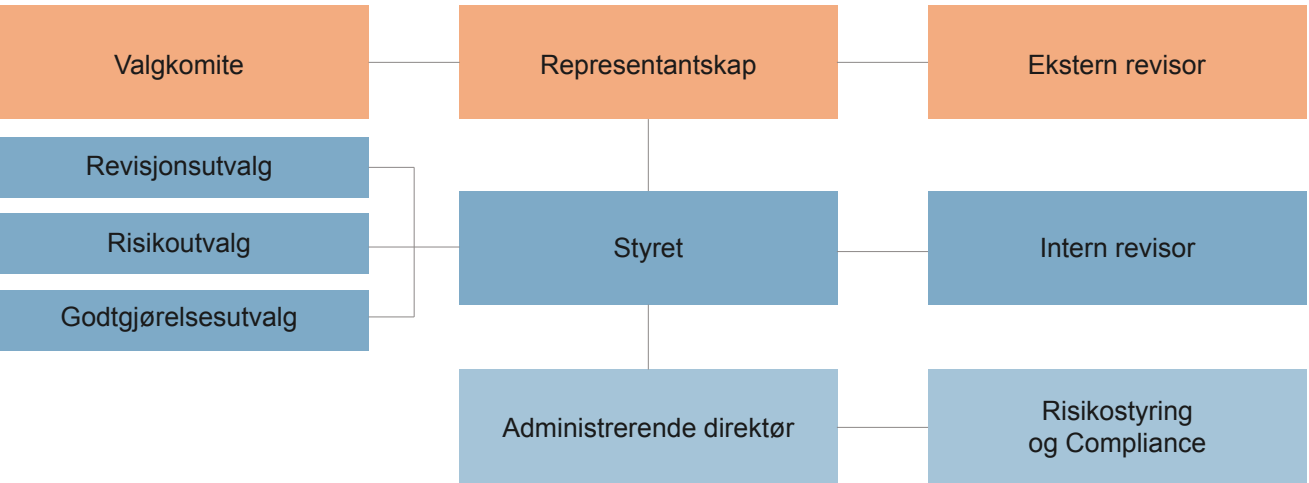
Det er utarbeidet etiske retningslinjer for selskapet som alle ansatte årlig må signere på at de har lest og forstått. Etikk er fast tema på kurs for alle nyansatte. I tillegg gjennomføres det etikkopplæring gjennom året med jevnlige etikkdrypp med fokus på temaer relatert til etikk, etiske problemstillinger og bankens etiske retningslinjer. Dette skal bidra til at verdigrunnlaget og de etiske retningslinjene blir godt kommunisert og gjort kjent i hele organisasjonen. Det er etablert klare retningslinjer for intern kommunikasjon og varsling dersom ansatte får kunnskap om forhold som er i strid med eksterne eller interne bestemmelser eller andre forhold som kan være med på å 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

Risikostyring og kontrollorganer



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Informasjon om styret

Konsernledelsen

- Eierstyring og selskapsledelse

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

oppgaver for selskapet utover styrevervet. Nærmere informasjon om kompensasjon for styret, revisjonsutvalg og kompensasjonsutvalg framgår av note 23 i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen

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 fram 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 framgår av note 23 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 § 12-1. 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.

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innhold	
Styrets årsberetning	116
Resultatregnskap	132
Utvidet resultatregnskap	133
Balanse	134
Endring i egenkapital	135
Kontantstrømoppstilling	139
Noter	140
Egenerklæring fra styret og administrerende direktør	230
Revisors beretning	231
Datterselskaper	235
Alternative resultatmål	239

Kapittel 5

Redegjørelse og resultater

Catherine Fournaros, bedriftsrådgiver region Hedmarken

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Styrets årsberetning

SpareBank 1 Østlandet oppnådde i 2023 et konsernresultat etter skatt på 2 222 mill. kroner mot 1 948 mill. kroner i 2022. Egenkapitalavkastningen for 2023 ble 11,3 prosent mot 10,5 prosent for 2022. Banken har hatt god vekst i utlån og innskudd gjennom året og dette bidro til økning i bankens samlede renteinntekter i 2023. Det er hovedsakelig renteinntektene som trekker konsernresultatet i positiv retning, mens høyere kredittap, økte kostnader og reduserte provisjonsinntekter fra kredittforetak bidro motsatt vei.

Finansielle mål og måloppnåelse
Konsernet har en målsetting om en årlig avkastning på egenkapitalen på minst 12 prosent og en utbyttegrad på 50 prosent. Konsernet nådde ikke sin målsetning om egenkapitalavkastning i 2023 grunnet økte tapskostnader og driftskostnader, samt svakere bidrag fra datterselskaper og tilknyttede selskaper enn vanlig. For 2023 foreslår styret overfor bankens representantskap et utbytte tilsvarende 60 prosent av majoritetens andel av konsernresultatet. Dette reflekterer blant annet vedvarende sterk soliditet og en forventning om noe lavere kredittvekst i bankens markedsområde i tiden fremover.

Ren kjernekapitaldekning er målsatt å ligge ett prosentpoeng over myndighetskravene. Ved utgangen av 2023, hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning som var godt over målet.

Høy underliggende prisvekst i samfunnet var en viktig bidragsyter til at bankens kostnadsvekst det siste året var høyere enn målsatt, kombinert med offensive satsninger i markedet. Kostnadsveksten i morbanken for 2023 ble på 10,5 prosent, sammenlignet med en ambisjon om kostnadsvekst under 5 prosent.

Hovedtrekk (konserntall)	2023	2022
Resultat etter skatt (mill. kroner)	2 222	1 948
Egenkapitalavkastning (prosent)	11,3	10,5
Resultat per egenkapitalbevis (kroner)	12,99	11,37
Netto renteinntekter (mill. kroner)	3 655	2 693
Netto provisjons- og andre inntekter (mill. kroner)	1 455	1 588
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser (mill. kroner)	233	162
Sum driftskostnader (mill. kroner)	2 191	2 037
Tap på utlån og garantier (mill. kroner)	307	27
Utlånsvekst siste 12 måneder inklusiv lån overført til kredittforetakene (prosent)	5,3	8,7
Innskuddsvekst siste 12 måneder (prosent)	7,8	7,2
Ren kjernekapitaldekning (prosent)	17,0	17,7

Styret understreker viktigheten av god kostnadskontroll i lys av et sterkt kostnadspress utenfra, og viser til målsettingen for lønnsomhet.

Konsernets virksomhetsområde
SpareBank 1 Østlandet er Norges fjerde største region-sparebank og den største finansinstitusjonen med hovedsete i Innlandet.

SpareBank 1 Østlandet opererer i et av landets mest interessante markedsområder med gode fremtidsutsikter for vekst i befolkningstall og bedriftsetableringer. Konsernet har kompetente medarbeidere som leverer et bredt tjenestetilbud og opplever økende 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 og Akershus. SpareBank 1 Østlandet har til sammen 37 bankkontorer, av disse er 23 lokalisert i Innlandet, 5 i Oslo og 9 i Akershus.

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS har 11 kontorer i Oslo og 10 i Akershus, mens EiendomsMegler 1 Innlandet AS har 11 kontorer i Innlandet og ett i Akershus. Videre har SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS 9 kontorer, av disse er 6 lokalisert i Innlandet, 1 i Oslo, ett i Østfold 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.

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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Konsernets utvikling

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.

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

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 2023, og banken tilbyr bransjeledende digitale løsninger som samlet gir kundene bred tilgang til ulike tjenester.

KONSERNREGNSKAP FOR 2023

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

Tallene nedenfor er konserntall. Tall i parentes gjelder for 2022.

Konsernresultat etter skatt for 2023 ble 2 222 (1 948) mill. kroner, og egenkapitalavkastningen ble 11,3 (10,5) prosent.

Resultatforbedringen på 274 mill. kroner fra 2022 skyldtes økte netto renteinntekter og økt resultat fra finansielle eien-deler og forpliktelser, mens reduserte netto provisjons- og andre inntekter, økte driftskostnader, økte tapskostnader og reduserte bidrag fra eierposter trakk isolert sett i negativ retning.

Konsernresultat etter skatt	2023	2022
Millioner kroner		
Resultat etter skatt i morbanken	2 559	1 982
Utbytte fra døtre og TS/FKV	-494	-357
Gevinst ved realisasjon av døtre og TS/FKV	-4	-15

Resultater fra datterselskaper

SpareBank 1 Finans Østlandet AS ¹⁾	62	125
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS ¹⁾	-7	10
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	-6	2
SpareBank 1 Forretningspartner AS ¹⁾	-2	-5
Youngstorget 5 AS	6	5
AS Vato	1	1

Resultatandeler fra TS/FKV

SpareBank 1 Gruppen AS ¹⁾	-22	111
SpareBank 1 Boligkreditt AS	93	1
SpareBank 1 Næringskreditt AS	9	3
SpareBank 1 Kreditt AS	-13	9
SpareBank 1 Betaling AS	-32	12
SpareBank 1 Forvaltning AS ¹⁾	11	11
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0
SpareBank 1 Kundepleie AS	0	2
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	1	1
BN Bank ASA	73	58
Øvrige konsernposter	-14	-7
Resultat etter skatt for konsernet	2 222	1 948

¹⁾ Konserntall

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter ble 3 655 (2 693) mill. kroner. Netto renteinntekter bør ses i sammenheng med provisjons-inntekter fra lån og kreditter overført til deleide kreditt-foretak på totalt 204 (294) mill. kroner. Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 3 859 (2 987) mill. kroner. Økningen i samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak skyldes i hovedsak vekst i utlåns- og innskuddsvolum, samt bedrede innskuddsmarginer.

FIG. 1 Resultat etter skatt

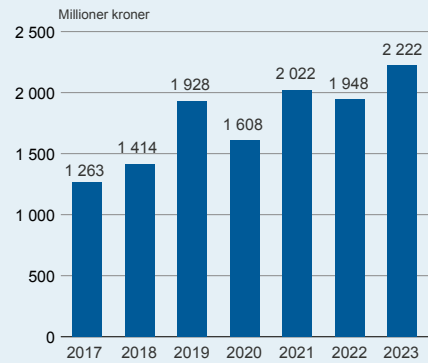
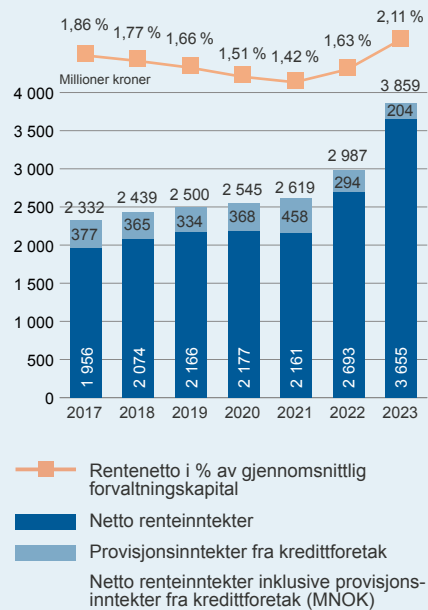


FIG. 2 Utvikling i netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak samt netto renteinntekter i prosent av forvaltningskapital



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring
- Revisors beretning
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

I motsatt retning trakk svakere utlånsmarginer på egen balanse og reduserte provisjonssatser som følge av økte finansieringskostnader i kredittforetakene.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 2,11 (1,63) prosent.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter ble 1 455 (1 588) mill. kroner.

	2023	2022
Millioner kroner		
Betalingsformidling	300	295
Forsikringsprovisjon	264	271
Fondsprovisjon	35	34
Provisjon fra kredittforetak	204	294
Provisjon fra kredittkort	64	67
Provisjon fra eiendomsmegling	313	323
Regnskapstjenester	123	159
Øvrige provisjons- og andre inntekter	152	144
Netto provisjons- og andre inntekter	1 455	1 588

Reduksjonen i netto provisjons- og andre inntekter fra 2022 skyldtes i hovedsak reduserte provisjonsinntekter fra kredittforetak.

Videre resulterte salget av konsulentvirksomheten fra SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS med virkning fra 24. august 2022 i reduserte inntekter fra regnskapstjenester. Provisjoner fra eiendomsmegling falt som følge av færre solgte boliger sammenlignet med 2022.

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 233 (162) mill. kroner.

	2023	2022
Millioner kroner		
Utbytte fra aksjer og andre egenkapital-instrumenter	29	43
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	36	186
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	168	-67
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	233	162

Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter, i hovedsak fra Totens Sparebank og SpareBank 1 Markets AS, utgjorde 29 (43) mill. kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet utgjorde 36 (186) mill. kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet

	2023	2022
Millioner kroner		
SpareBank 1 Gruppen AS ¹⁾	-22	111
SpareBank 1 Boligkreditt AS	93	1
SpareBank 1 Næringskreditt AS	9	3
SpareBank 1 Kreditt AS	-13	9
SpareBank 1 Betaling AS	-32	12
SpareBank 1 Forvaltning AS ¹⁾	11	11
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0
SpareBank 1 Kundepleie AS	0	2
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	1	1
BN Bank ASA	73	58
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS ²⁾	-82	-21
Gevinst/tap ved realisasjon av TS og FKV	0	0
Nedskrivning av eiendeler i datterforetak, TS og FKV	-4	
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	36	186

¹⁾ Konserntall

²⁾ Inngår i konserntallene til SpareBank 1 Finans Østlandet AS

Reduksjonen på 150 mill. kroner fra 2022 skyldtes i hovedsak negativt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen AS, SpareBank 1 Betaling AS, SpareBank 1 Mobilitet Holding AS og SpareBank 1 Kreditt AS.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser ble 168 (minus 67) mill. kroner. Verdiregulering av likviditetsporteføljen og verdipapirgjeld, begge inklusiv rentesikring, stod for til sammen 61 mill. kroner. Inntekter fra valutahandel og -sikring ble 58 mill. kroner. Verdiøkning på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi bidro med 37 mill. kroner. Øvrige resultatelementer, herunder gevinst ved realisasjon av eiendeler til virkelig verdi samt verdiendring på fastrentelån til kunder og tilhørende sikring, stod for resterende 12 mill. kroner.

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

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 2 191 (2 037) mill. kroner og utgjorde 41,0 (45,8) prosent av netto inntekter. Økningen i driftskostnader på 154 mill. kroner fra 2022 skyldtes hovedsakelig økte personalkostnader. I tillegg økte IKT-kostnader og øvrige driftskostnader.

	2023	2022	Endring
Millioner kroner			
Personalkostnader	1 212	1 153	5,1 %
Av- og nedskrivninger	131	122	6,7 %
IKT-kostnader	363	328	10,8 %
Markedsføring	97	88	9,7 %
Driftskostnader faste eiendommer	74	67	11,5 %
Øvrige driftskostnader	314	279	12,8 %
Sum driftskostnader	2 191	2 037	7,6 %

Driftskostnadene i morbanken økte med 156 mill. kroner, mens driftskostnadene ellers i konsernet ble redusert med 2 mill. kroner.

Økningen i driftskostnader i morbanken fra samme periode i 2022 skyldtes i stor grad økte personalkostnader, hovedsakelig som følge av lønnsvekst, men også nyansettelser som følge av økt satsing i Osloområdet, flere ansatte i Direktbanken, samt ansatte knyttet til regelverksetterlevelse.

Videre bidro økte IKT-kostnader, økte tap på fordringer

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring
- Revisors beretning
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

grunnet innføringen av ny Finansavtalelov, økt bistand fra eksterne konsulenter og økt formueskattesats til kostnadsøkningen. Som følge av utfisjonering av konsulentdelen av SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS ble kostnadsbasen redusert med effekt fra 24. august 2022. Konsernets driftskostnader tilknyttet regnskapstjenester ble 137 (174) mill. kroner i 2023.

Per 31. desember hadde konsernet 1 155 (1 121) årsverk. Bemanningsøkningen på 34 årsverk fra året før kommer fra en økning i morbank med 30 årsverk og en netto økning med 4 årsverk ellers i konsernet.

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

Tap på utlån og garantier
I 2023 hadde konsernet en netto kostnad på 307 (27) mill. kroner ved tap på utlån og garantier. Tabellen nedenfor viser isolerte tapeffekter.

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) ble økt med 86 mill. kroner som følge av de samlede effektene av periodens vekst og migrasjon og endring i forventet kredittap (ECL) grunnet justerte sentrale forutsetninger.

Endring i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) resulterte i tapskostnader på 158 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 64 mill. 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 (72) prosent utlån til personmarkedet, som hovedsakelig består av boliglån.

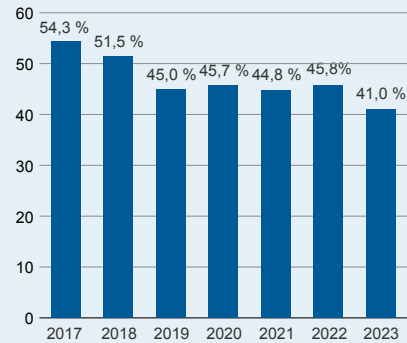
Kredittrisiko
Konsernets balanseførte tapsavsetning på utlån og forpliktelser per 31. desember 2023 var 743 (499) mill. kroner.

Balanseverdier av brutto utlån	2023	2022
Millioner kroner		
Brutto utlån i trinn 1	111 954	112 234
Brutto utlån i trinn 2	13 573	11 813
Brutto utlån i trinn 3	1 937	727
Lån til virkelig verdi over resultat	6 217	6 078
Sum brutto utlån	133 681	130 851
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	168	174
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	307	214
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	268	111
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	743	499
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,15 %	0,16 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,26 %	1,81 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	13,83 %	15,22 %
Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån	0,56 %	0,38 %

Isolerte tapeffekter

	PM	BM	Morbank	SB1FØ	Konsern
Millioner kroner					
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

FIG. 3 Kostnadsprosent



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 1 937 (727) mill. kroner per 31. desember 2023. Dette tilsvarte 1,45 (0,56) prosent av brutto utlån per 31. desember 2023.

Av brutto utlån og forpliktelser definert som trinn 3 var 268 (111) mill. kroner avsatt til tap per 31. desember 2023. Dette gir en avsetningsgrad på 13,8 (15,2) prosent per 31. desember 2023.

Bankens kredittrisiko påvirkes av makroøkonomiske forhold. Norsk økonomi har over lengre tid vært preget av høyt kapasitetspress med lav arbeidsledighet, også i bankens markedsområde.

Den økonomiske situasjonen på Østlandet har imidlertid svekket seg de siste kvartalene, som følge av blant annet høy pris- og kostnadsvekst samt rentehevinger fra Norges Bank. 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 2023 176,3 (170,5) mrd. kroner. Samlet forretningskapital, definert som forvaltningskapital tillagt utlån overført til kredittforetakene, var 241,3 (228,4) mrd. kroner.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 198,6 (188,7) mrd. kroner per 31. desember 2023. Det var per 31. desember 2023 overført lån for 63,9 (56,6) mrd. kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS og 1,1 (1,3) mrd. kroner til SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Utlånsveksten de siste tolv månedene, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 9,9 (15,0) mrd. kroner, tilsvarende 5,3 (8,7) prosent. Veksten fordelte seg med 4,8 (7,7) mrd. kroner, tilsvarende 3,6 (6,0) prosent, i personmarkedet og 5,1 (7,4) mrd. kroner, tilsvarende 9,6 (16,1) prosent, i bedriftsmarkedet.

Konsernet har intensivert arbeidet med å bidra til utslippsreduksjoner i utlånsporteføljen med en målsetning om netto null utslipp fra 2050. Bankens grønne utlån (inkl. utlån overført til kredittforetakene) utgjorde ved utgangen av fjerde kvartal 39 mrd. kroner (33 mrd. kroner), tilsvarende 19,8 (17,2) prosent av totale utlån.

Innskudd fra kunder

Per 31. desember var innskudd fra kunder 106,5 (98,8) mrd. kroner. Innskuddsveksten siste 12 måneder var 7,7 (6,6) mrd. kroner, tilsvarende 7,8 (7,2) prosent. Veksten fordelte seg med 5,7 (3,5) mrd. kroner tilsvarende 9,8 (6,8) prosent i personmarkedet og 1,9 (3,2) mrd. kroner, tilsvarende 5,4 (7,8) prosent, i bedriftsmarkedet.

Innskuddsdekningen i konsernet var 79,7 (75,5) prosent. Innskuddsdekningen i konsernet inklusive utlån overført til kredittforetakene var 53,6 (52,4) prosent.

FIG. 4 Brutto eksponering fordelt på de ulike trinnene

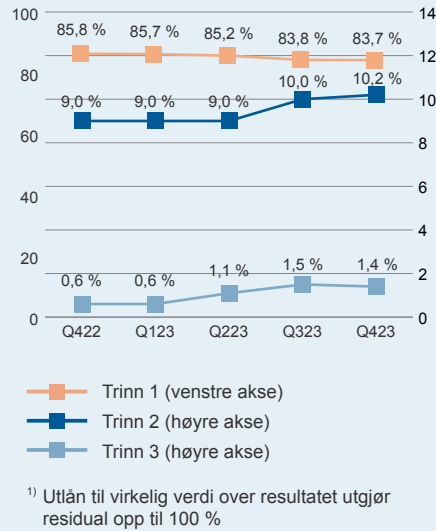
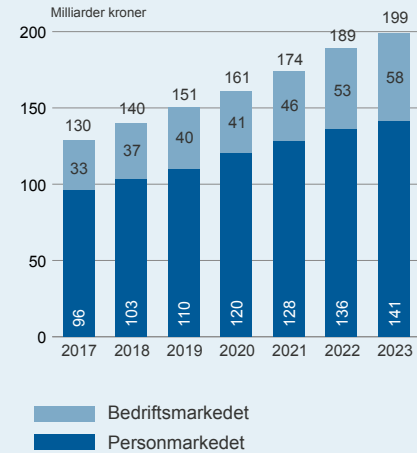


FIG. 5 Brutto utlån til kunder inkludert utlån overført til kredittforetak



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Likviditet

Innlån fra kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (senior gjeld, senior etterstilt gjeld, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner) var 45,5 (47,8) mrd. kroner, hvorav 42,4 (48,7) prosent var i euro. Gjennomsnittlig løpetid på konsernets langsiktige finansiering var 3,7 (3,9) år, mens gjennomsnittlig løpetid på alle innlån var 3,4 (3,3) år.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var per 31. desember 2023 på 174,9 (164,5) prosent. Ved utgangen av desember 2023 hadde 21,08 prosent av likviditetsporteføljen et ESG-stempel, noe som er over uttalt målsetting på 20 prosent per utgangen av 2023.

Det er styrets vurdering at konsernets likviditetssituasjon er betryggende.

Egenkapitalbevis

Eierandelskapitalen besto per 31. desember 2023 av 115 829 789 (115 829 789) egenkapitalbevis, og bokført egenkapital per egenkapitalbevis var 117,11 (112,85) kroner. Resultat per egenkapitalbevis for 2023 ble 12,99 (11,37) kroner.

Per 31. desember 2023 var børskursen på bankens egenkapitalbevis (ticker «SPOL») 132,60 (121,20) kroner.

12. april 2023 utbetalte SpareBank 1 Østlandet 788 (695) mill. kroner i ordinært utbytte for 2022 til egenkapitalbeviserne. Utbytte utgjorde 6,80 (6,00) kroner per egenkapitalbevis. Se mer informasjon om egenkapitalbevisets utvikling i eget kapittel.

Soliditet og kapitaldekning

Konsernets egenkapital per var 31. desember 2023 på 20,7 (19,9) mrd. kroner og utgjorde 11,7 (11,6) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 7,0 (7,2) prosent.

Konsernets rene kjernekapitaldekning var per 31. desember 2023 på 17,0 (17,7) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 18,2 (19,0) prosent og 19,9 (20,7) prosent.

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

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

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

Gjeldende krav til ren kjernekapital består av et minimums-krav 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 buffer-kravene 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 2023, hvorav 1,1 prosent av disse skal dekkes av ren kjernekapital. Finanstilsynet forventer også at konsernet holder en kapitalkravsmargin på minst 1,0 prosent som skal dekkes av ren kjernekapital. Det samlede kapitalkravet til ren kjernekapital er dermed 14,0 prosent for morbanken og 15,1 prosent for konsernet.

Styret anser bankens finansielle situasjon for å være solid.

FIG. 6 Ren kjernekapitaldekning

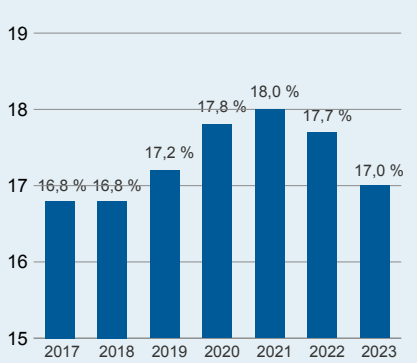
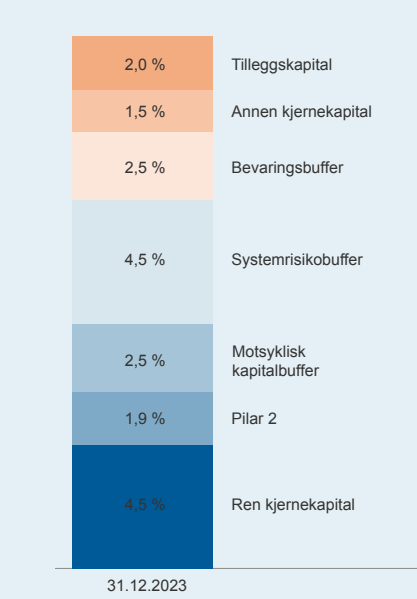


FIG. 7 Konsernets kapitalkrav



1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 fremtidsutsikter. SpareBank 1 Østlandet er med dette en av sparebankene i Norge med høyest kredittrating fra Moody's.

SpareBank 1 Østlandet har en ESG Risk Rating fra Sustainalytics på 9,2 (Negligible Risk, dvs. ubetydelig risiko), AAA fra MSCI ESG Ratings og A av CDP (Carbon Disclosure Project) for arbeidet med klimarapportering.

MORBANKREGNSKAP FOR 2023

Morbankens resultat etter skatt for 2023 ble 2 559 (1 982) mill. kroner. Økningen fra 2022 skyldtes i hovedsak en økning i netto renteinntekter og økt resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser. I motsatt retning trakk reduserte netto provisjons- og andre inntekter, samt økte driftskostnader og tapskostnader.

Driftskostnader

I morbanken ble sum driftskostnader 1 640 (1 484) mill. kroner for 2023 og utgjorde 32,8 (38,4) prosent av sum netto inntekter.

Økningen i driftskostnader på 156 mill. kroner fra året før skyldtes i stor grad økte personalkostnader, hovedsakelig som følge av lønnsvekst, men også nyansettelser, blant annet i forbindelse med økt satsing i Oslo-området, flere ansatte i Direktebanken, samt ansatte knyttet til regelverksetterlevelse. Gjennomsnittlig antall årsverk økte med 30 årsverk fra året før. Per 31. desember 2023 var det 757 (728) årsverk i morbanken.

Videre bidro økte IKT-kostnader, økte tap på fordringer grunnet innføringen av ny Finansavtalelov, økt bistand fra eksterne konsulenter og økt formueskattesats til kostnadsøkningen.

Driftskostnader

	2023	2022	Endring
Millioner kroner			
Personalkostnader	828	758	9,3 %
Av-/nedskrivninger	92	88	4,2 %
IKT-kostnader	331	298	11,0 %
Markedsføring	77	76	1,9 %
Driftskostnader faste eiendommer	64	57	12,8 %
Øvrige driftskostnader	248	207	19,7 %
Sum driftskostnader	1 640	1 484	10,5 %

SpareBank 1 Østlandet hadde for 2023 en målsetting om at veksten i morbankens driftskostnader skulle holdes innenfor 5,0 prosent. Faktisk vekst i driftskostnader fra 2022 ble på 156 mill. kroner, som tilsvarte en økning på 10,5 prosent.

Tap på utlån og garantier

I 2023 hadde morbanken en netto kostnad på 232 (19) mill. kroner ved tap på utlån og garantier.

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) ble samlet sett økt med 95 mill. kroner. Endringer i sentrale forutsetninger bidro isolert sett til en økning i ECL med 57 mill. kroner, mens periodens vekst og migrasjon økte ECL med 39 mill. kroner. Endringer i de individuelle tapsavsetningene (trinn 3) resulterte i tapskostnader på 87 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 50 mill. 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](#).

Soliditet og kapitaldekning

Morbankens egenkapital var per 31. desember 2023 på 19,7 (18,3) mrd. kroner og utgjorde 11,2 (10,9) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 9,9 (9,7) prosent.

Morbankens rene kjernekapitaldekning var per 31. desember 2023 på 21,5 (22,2) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 22,7 (23,6) prosent og 24,4 (25,3) prosent.

Resultat fra kjernevirksomheten

Resultat fra kjernevirksomheten er definert som resultat før tap på utlån eksklusiv verdipapireffekter og utbytte.

Resultat fra kjernevirksomheten

	2023	2022	Endring
Millioner kroner			
Netto renteinntekter	3 397	2 500	897
Netto provisjons- og andre inntekter	916	1 005	-89
Sum driftskostnader	1 640	1 484	156
Resultat fra kjernevirksomheten	2 673	2 021	652

Driftsresultat fra den underliggende bankdriften for 2023 ble 2 673 (2 021) mill. kroner. Overskuddet fra den underliggende bankdriften økte med 652 mill. kroner fra året før, noe som tilsvarer en økning på 32,3 prosent. Resultatforbedringen skyldtes en økning i netto renteinntekter. Reduserte netto provisjons- og andre inntekter samt økte driftskostnader trakk i motsatt retning.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

DATTERSELSKAPER

SpareBank 1 Finans Østlandet AS – konserntall
Finansieringsselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet AS (85,1 prosent eierandel) fikk et konsernresultat etter skatt for 2023 på 62 (125) mill. kroner. Resultatnedgangen fra 2022 skyldtes hovedsakelig en større nedskrivning av aksjepost på til sammen 123 mill. kroner, samt økte tapskostnader. I positiv retning trakk økte netto renteinntekter.

Brutto utlån til kunder var ved utgangen av 2023 på 11,8 (10,9) mrd. kroner, og utlånsveksten siste 12 måneder var 8,7 (14,6) prosent.

EiendomsMegler 1 Innlandet AS
EiendomsMegler 1 Innlandet AS omsatte i 2023 for 131 (132) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på minus 6 (2) mill. kroner. Det totale salgsvolumet i 2023 for selskapet var ned med 7,5 prosent sammenliknet med 2022. At omsetningen ikke falt tilsvarende, skyldtes økning i andre inntekter og prisøkninger. Videre økte driftskostnadene med 7,1 prosent. Dette skyldtes i hovedsak økte kostnader til personal, IKT og markedsføring. Selskapet hadde i 2023 en markedsandel i sitt markedsområde på 26,4 (27,4) prosent innenfor salg av bruktboliger.

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS – konserntall
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern omsatte i 2023 for 191 (198) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på minus 7 (10) mill. kroner. Antall solgte bruktboliger i 2023 ble redusert med 11,4 prosent fra 2022. Antall solgte nyboliger ble redusert fra 41 til 26 nyboliger. Selskapet hadde i 2023 en markedsandel i sitt markedsområde på 8,4 (8,7) prosent innenfor salg av bruktboliger.

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS
23. august 2022 solgte SpareBank 1 Østlandet seg ut av konsulentdelen i TheVIT AS. Lønns- og regnskapsdelen ble i sin helhet overtatt av SpareBank 1 Østlandet samtidig som selskapet endret navn til SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS. Inntekts- og kostnadsbasen i selskapet ble dermed redusert fra samme tidspunkt. Tall for 2022 inkluderer også tall for det forretningsområdet som ble fisjonert ut med TheVIT, frem til fisjonen ble gjennomført.

Selskapet omsatte i 2023 for 136 (173) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på minus 2 (minus 5) mill. kroner.

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS kjøpte regnskaps- og rådgivningsselskapet Siffer med virkning fra 1. januar 2024. Siffer holder til i Halden, har 44 ansatte og nærmere 1500 kunder. Etter oppkjøpet vil Siffer i første omgang fortsette som et eget datterselskap av SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet. Planen er at Siffer fusjoneres inn i selskapet på sikt.

Datterselskaper¹⁾

	Eierande 2023I	Egenkapital 2023	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
Millioner kroner									
SpareBank 1 Finans Østlandet Konsern	85,1 %	1 794	62	125	183	126	118	139	118
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	100,0 %	10	-6	2	3	10	5	8	10
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	100,0 %	39	-7	10	15	12	7	-3	-12
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS (Tidligere SpareBank 1 Østlandet VIT konsern)	100,0 %	114	-2	-5	-2	0	-7	-11	-3
Bank1 Oslo AS ²⁾									119
Andre		135	7	7	6	5	12	7	6
Sum		2 092	53	139	206	153	135	141	239

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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

DELEIDE SELSKAPER

SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS (12,40 prosent eierandel av kontrollerende interessers) 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 65 prosent av aksjene i Fremtind Forsikring AS, 50 prosent av aksjene i Kredinor AS og 49 prosent av aksjene i LO Favør AS.

SpareBank 1 Gruppen implementerte IFRS 17 og IFRS 9 den 1. januar 2023. Tall for 2022 merket «*» er omarbeidet. For mer utfyllende informasjon vises det til [Note 2](#) [Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko](#).

	2023	Omarbeidet 2022	Rapportert 2022
Millioner kroner			
Resultat etter skatt	246	1 428	1 196
Kontrollerende interessers andel	-174	1 020	895

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk for året 2023 et konsernresultat etter skatt på 246 (1 428*) mill. kroner. Kontrollerende interessers andel av konsernresultat etter skatt utgjorde minus 174 (1 020*) mill. kroner, og SpareBank 1 Østlandets andel av dette utgjorde minus 22 (111) mill. kroner. Egenkapitalavkastningen ble 1,9 (8,0) prosent.

Resultatnedgangen skyldtes hovedsakelig at SpareBank 1 Gruppen har foretatt en verdivurdering av det felleskontrollerte selskapet Kredinor AS. Den oppdaterte verdien medførte en nedskrivning av eierposten og hadde en negativ resultateffekt på 769 mill. kroner. Resultatet for 2022 inkluderte gevinst ved salg av Modhikonsernet på 382. mill. kroner.

SpareBank 1 Forvaltning AS

SpareBank 1 Forvaltning AS (6,25 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 2023 på 168 (171) mill. kroner. Resultatandelen fra konsernresultatet i SpareBank 1 Forvaltning AS som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet, utgjorde 11 (11) mill. kroner for 2023.

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 for 2023 et resultat etter skatt på 479 (45) mill. kroner. Resultatandelen fra konsernresultatet til SpareBank 1 Boligkreditt AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet, utgjorde 93 (1) mill. kroner for 2023. Resultatforbedringen skyldtes lavere provisjonskostnader til eierbankene og positivt bidrag fra finansielle instrumenter, mens reduserte netto renteinntekter trakk i motsatt retning.

Deleide selskaper

	Eierandel 2023	Andel egenkapital 2023	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
Millioner kroner									
SpareBank 1 Boligkreditt AS	23,22 %	2 735	93	1	17	19	27	-8	-44
SpareBank 1 Næringskreditt AS	12,78 %	267	9	3	5	8	6	3	1
SpareBank 1 Kreditt AS	18,91 %	359	-13	9	13	3	16	27	17
SpareBank 1 Gruppen AS ¹⁾	12,40 %	1 290	-22	111	299	340	451	184	222
SpareBank 1 Betaling AS ¹⁾	18,10 %	227	-32	12	-13	-2	3	-12	-7
BN BANK ASA	9,99 %	596	73	58	47	34	20		
SB1 Forvaltning AS ¹⁾	6,25 %	72	11	11	9				
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS ²⁾	30,66 %	1	-82						
Andre		174	-2	-19	-15	-7	-3	-2	0
Sum		5 721	36	186	361	395	520	191	189

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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

SpareBank 1 Næringskreditt AS

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

Selskapet fikk for 2023 et resultat etter skatt på 57 (21) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter og reduserte provisjonskostnader til eierbankene, mens økte avsetninger til tap på utlån trakk i motsatt retning. Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap utgjorde 9 (3) mill. kroner for 2023.

SpareBank 1 Kreditt AS

SpareBank 1 Kreditt AS (19,24 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens felles selskap for kredittkort og kortsiktige lån.

Selskapet fikk i 2023 et resultat etter skatt på minus 69 (46) mill. kroner. Resultatreduksjonen skyldtes i hovedsak økte taps- og driftskostnader. Videre ble netto renteinntekter og transaksjonsinntekter redusert. I motsatt retning trakk reduserte provisjonskostnader til eierbankene.

Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap utgjorde minus 13 (9) mill. kroner for 2023.

SpareBank 1 Betaling AS

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

Selskapet fikk i 2023 et resultat etter skatt på minus 174 (65) mill. kroner. Resultatnedgangen skyldtes negativt bidrag fra Vipps AS, mens positivt resultatbidrag i 2022 knyttet seg til Danske Bank AS sitt kjøp av andeler av Vipps AS. Resultatandelen som ble tatt inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet for 2023 utgjorde minus 32 (12) mill. kroner.

BN Bank ASA

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

BN Bank ASA fikk for 2023 et resultat etter skatt på 764 (595) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes i hovedsak netto renteinntekter, som økte med 233 mill. kroner sammenlignet med 2022, og reduserte kostnader til tap på utlån. I motsatt retning trakk reduserte provisjonsinntekter fra kredittforetakene og økte driftskostnader.

Resultatandelen fra BN Bank ASA som tas inn i konsern-regnskapet til SpareBank 1 Østlandet utgjorde 73 (58) mill. kroner for 2023.

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

FORSLAG TIL OVERSKUDDSDISPONERING

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

	2023	2022
Millioner kroner		
Resultat etter skatt morbank	2 559	1 982
Overført til/fra fond for urealiserte gevinster	-34	-26
Årsoverskudd til disponering	2 525	1 955
Avsatt utbytte	903	788
Utjevningsfond	864	582
Avsatt kundeutbytte/gaver	387	337
Grunnfondskapital	370	249
Sum disponert årsoverskudd	2 525	1 955

Årsoverskudd til disponering for 2023 framkom som resultat etter skatt i morbanken på 2 559 (1 982) mill. kroner korrigert for endringer i fond for urealiserte gevinster på 34 (26) mill. kroner. Samlet beløp til disponering ble 2 525 (1 955) mill. kroner.

Resultatet ble fordelt mellom grunnfondet og eierandelskapitalen i forhold til deres relative andel av egenkapitalen. 70,0 prosent av årsoverskuddet som var til disponering, tilfløt eierandelskapitalen, mens 30,0 prosent av årsoverskudd til disponering tilfløt grunnfondskapitalen.

Styret foreslår overfor bankens representantskap et utbytte på 1 291 (1 225) mill. kroner. Dette gir en utbytteandel på 60 (60) prosent av majoritetens andel av konsernresultatet. Kontantutbyttet blir på 7,80 (6,80) kroner per egenkapitalbevis, totalt 903 (788) mill. kroner. Videre foreslår styret overfor bankens representantskap et kundeutbytte på 381 (306) mill. kroner og en avsetning på 6 (31) mill. kroner til gaver. Utjevningsfondet og grunnfondet foreslås tilført henholdsvis 864 (582) mill. kroner og 370 (249) mill. kroner.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE (CORPORATE GOVERNANCE)

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 egenkapitalbevisereierne, kundene og andre interessenter.

SpareBank 1 Østlandet vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i selskapet. SpareBank 1 Østlandet redegjør for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse i samsvar med regnskapsloven § 3–3b og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. En nærmere redegjørelse følger av eget kapittel.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 den 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, complianceisiko og forretningssikkerisiko. Risikoeksponering og risikoutvikling 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 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 hjemmesider.

Banken finansierer i det vesentlige privat- og næringslivskunder i Østlandsområdet og deltar i finansieringen av enkeltprosjekter 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 fall i boligpriser gir derfor utslag på sikkerhetsverdiene og kredittrisikoen. Til tross for økt rentenivå har dette ikke gitt utslag i betalingsmislighold og det er kun en svakt økende trend knyttet til avdragsutsettelse på boliglån. Det er imidlertid lave nivåer på risikoparametrene i porteføljen med lavt betalingsmislighold og lave individuelle tapsavsetninger.

Det er ved utgangen til 2023 fortsatt usikkerhet knyttet til makrobildet, men så lenge sikkerhetsverdiene ikke forringes som følge av vesentlig fall i boligpriser eller at arbeidsledigheten øker mye er tapsrisikoen i porteføljen begrenset.

Bedriftsmarkedsporteføljen har noe økning i målt risiko. Dette viser seg i form av økning i enkelte risikoparametere, herunder noe økt bransjemessig konsentrasjon. 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. Som beskrevet over er makrobildet fremover fortsatt noe usikker noe som kan påvirke risikoen i porteføljen fremover.

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 fortsatt som moderat til lav.

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. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Renterisiko oppstår fordi balansepostene har ulike 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 egenkapitalinstrumenter. Den største delen av eksponeringen vedrører strategiske investeringer i allianse-tilknyttede 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 likviditetsstyring. Porteføljen er utelukkende en bankportefølje, og består i all hovedsak av investeringer i utstedere med meget høy kreditt-rating (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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 tids-horisont konsernet skal være uavhengig av ny ekstern finansiering, størrelsen og kvaliteten på likviditetsreserven og langsiktighet og diversifisering av finansieringen. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Innskudd fra kunder er en av konsernets viktigste finansieringskilder. SpareBank 1 Østlandet har som mål å opprettholde en bred innskuddsbasis fra så vel person- som bedriftskunder, og 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 OMF via salg av lån til kredittforetakene SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.

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 som er forårsaket av operasjonell risiko, skader konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i styrets vedtatte risikotoleranse. Bankens internkontrollsystem er oppdatert for å sikre bedre dokumentasjon og gjennomføring av internkontrollen.

Banken har egne retningslinjer for oppfølging av forbedringstiltak som er identifisert enten av internrevisor, eksternrevisor eller tilsynsmyndigheter. Forbedringstiltak identifisert gjennom risikovurderinger, compliancekontroller og lignende følges opp på samme måte. Uønskede hendelser og kundeklager registreres og følges opp 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 på ulike områder 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 2023 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 for compliancerisiko. Dette styringsdokumentet fastsetter styrets risikotoleranse for compliancerisiko, og 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 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 2023 har flere nye, sentrale lover og forskrifter blitt innført. Dette omfatter blant annet viktige nye bestemmelser for forbruker- og kundebeskyttelse i form av den nye finansavtaleloven. I tillegg omfatter det nye regelverket blant annet bestemmelser om rapportering og offentliggjøring på bærekraftsområdet, plikt til å kartlegge kunders bærekraftspreferanser i forbindelse med investeringsrådgivning, endringer i forskriftsbestemmelser om betalingsformidling relatert til pengespill uten norsk godkjenning og endringer i utlånsforskriften.

Det forventes fortsatt omfattende endringer i regelverk med betydning for bankens rammevilkår framover. Det forventes ikke ikrafttreden av store endringer i 2024 utover den gradvise økningen i forpliktelser med hensyn til bærekraftsrapportering. Derimot vil det komme vesentlige endringer i 2025 og påfølgende år. Dette omfatter ytterligere endringer i kapitalkravsregelverket («CRD VI og CRR III»), også omtalt som EU's bankpakke), skjerpede krav til styring og kontroll med IKT- og cyberrisiko i form av EU's DORA-direktiv (Digital Operational Resilience Act), samt økte krav til styring og kontroll med bærekraftsrisiko.

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

- Styrets årsberetning
 - Resultatregnskap
 - Utvidet resultatregnskap
 - Balanse
 - Endring i egenkapital
 - Kontantstrømoppstilling
 - Noter
 - Egenerklæring
 - Revisors beretning
 - Datterselskaper
 - Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

I tillegg er EU’s hvitvaskingsregelverk under revisjon, hvilket også forventes å medføre endringer i det tilsvarende norske regelverket. Det er foreløpig ukjent når sistnevnte regelverkene trer i kraft i Norge. Det pågår dessuten 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 pågående norske utredninger om egenkapitalbevisets stilling, kontanthenes rolle som betalingsinstrument og beredskapen i det digitale betalingssystemet nevnes.

Compliancerisiko kan opptre som en typisk «halerisiko», dvs. en risiko som materialiseres meget sjelden, men som har potensielt meget store konsekvenser dersom den inntreffer. 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.

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 stadig større omfang også å omfatte regelverk for å beskytte kunder og forbrukere, jf blant annet omtalen ovenfor av ny finansavtalelov. 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 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 en 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 kundebehandling 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 adferd i forhold til forretningsskikk 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 gjennom utlånsporteføljen. ESG-faktorer gjennom direkte påvirkning håndteres primært som operasjonell risiko, compliancerisiko, forretningsskikkrisiko og likvidetsrisiko, og de 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) er 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) er risikoen for tap på grunn av at konsernets eksponering mot motparter påvirkes negativt av sosiale faktorer som samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter, fattigdom o.a.
- c) Styringsrisiko (G) er 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 de styres som en integrert del av de enkelte områdene. Basert på gjennomførte scenario- 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 er banken i ferd med å ta i bruk en stresstestmodell for ESG-risiko i utlånsporteføljen.

En utfordring i ESG-arbeidet – både i forhold til rapportering, men også i forhold til risikostyring innenfor området – er tilgang til relevante data. Tilgangen er bedret gjennom 2023, og arbeidet i SpareBank 1-alliansen knyttet til etablering av en egen data-hub for ESG-data videreføres.

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 det til egen omtale i årsrapporten.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

VÅRE MEDARBEIDERE

HMS og sykefravær

Friskhetsgraden var i 2023 på 94,79 prosent mot 95,85 prosent i 2022. Friskhetsgraden for 2023 er også litt lavere enn målsatt nivå på 95,5 prosent. Det målsatte nivået er fastsatt etter en vurdering av virksomhetens art, arbeidets karakter, gjennomsnittet i bransjen og aldersdemografien i egen organisasjon.

Det har ikke vært arbeidsulykker som er rapportert til Arbeidstilsynet i 2023.

Lønn, mangfold og likestilling

Banken har 782 fast ansatte, hvorav 51 prosent er kvinner og 49 prosent er menn. Banken har 7 midlertidige ansatte, hvorav 3 kvinner og 4 menn. Vi har også leid inn 15 vikarer gjennom bemanningsbyråer for å erstatte ansatte som er på permisjon eller sykemeldt. Av disse er 8 menn og 7 kvinner.

Konsernledelsen består av fire kvinner og seks menn, mens bankens styre består av fire kvinner og fire menn. Den totale andelen kvinner i lederstillinger med personalansvar har sunket fra 41 prosent i 2022 til 40 prosent i 2023. Banken ligger fortsatt under målsettingen om 45 prosent kvinneandel i lederstillinger. I 2023 hadde banken utlyst 8 lederstillinger. Blant disse var det 35 prosent kvinnelige søkere, noe som er en økning fra 32 prosent i 2022. Banken har fortsatt en betydelig jobb å gjøre med å få flere kvinnelige søkere til lederstillinger.

Ansvarsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder

SpareBank 1 Østlandet med datterselskaper har sammen med de andre selskapene i SpareBank 1-alliansen tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen for styreansvar er 800 mill. kroner per skade og samlet per år, mens forsikringsdekningen for profesjonsansvars- og kriminalitetsforsikringen er 1 200 mill. kroner per skade og samlet per år.

Ytterligere informasjon om bankens arbeid med organisasjon og HR, herunder informasjon om likestilling og mangfold, samt helse, miljø og sikkerhet finnes i kapittelet [De dyktige folka våre](#).

Se også Rapport om godtgjørelse for ledende personer for 2023 og Rapport om likestilling og mangfold 2023 (ARP) som er tilgjengelig på bankens [hjemmeside](#).

BÆREKRAFT I BANKEN

Arbeid med bærekraft og samfunnsansvar har hatt en naturlig plass i bankens arbeid i flere år. Dette arbeidet har vært et av bankens konkurransefortrinn, og med økende lovkrav både nasjonalt og fra EU skal dette skape konkurransekraft for både banken og interessentene som kunder, organisasjoner, media, samarbeidspartnere og samfunnet ellers. En god forståelse av dette samspillet forsterker bankens visjon, sammen om å skape.

Banken er underlagt kravene i regnskapsloven § 3-3c, som pålegger oss å gi opplysninger i det omfang som er nødvendig for å forstå foretakets utvikling, resultat, stilling og konsekvenser av foretakets virksomhet når det gjelder miljø, sosiale forhold, arbeidsmiljø, overholdelse av menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser. Bærekraftsrapporteringen er også relevant for å levere på kravene i regnskapslovens § 3-3a, som regulerer årsberetningens innhold for regnskapspliktige som ikke er små foretak.

Banken redegjør for dette gjennom en integrert årsrapportering. Dette omfatter blant annet en beskrivelse av klimagassutslipp fra vår drift og våre utlånsporteføljer, utdypende informasjon om egne ansatte, sirkulær økonomi osv. I kapittelet [Slik jobber vi med bærekraft](#) redegjør banken for hvordan den påvirkes av samfunn og miljø, og hvordan banken påvirker samfunn og miljø (dobbel vesentlighet).

Her finner man bankens påvirkning- og vesentlighets-analyse og det er redegjort for hvilke vesentlige bærekrafttema og strategiske initiativ som er vedtatt på bakgrunn av disse analysene. Det henvises også til hvor banken rapporterer på mål og resultatoppnåelse på alle vesentlige bærekrafttema og strategiske initiativ.

For å gjøre det lett for eksterne lesere å finne relevant informasjon bruker banken rapporteringsstandarden Global Reporting Initiative (GRI) med tilhørende indeks. I denne indeksen finner man også oversikt over bankens rapportering på lovkrav, og krav som følger av initiativ banken har tilsluttet seg. Det forventede direktivet for bærekraftsrapportering (CSRD) er i tillegg brukt som grunnlag for å finne bankens doble vesentlighet, men det jobbes aktiv med å innlemme hele rapporteringsdirektivet i årsrapporten. CSRD er derfor indeksert i samme indeks som GRI for å gi en bro mellom disse. I tillegg til GRI er det brukt flere indekser for å gjøre det lett å finne informasjon som følger av rapporteringskravene fra Miljøfyrtårn, UNEP FI, TCFD (Klimarisiko) og TNFD (Naturrisiko). Indeksene finnes bakerst i årsrapporten.

Åpenhetsloven, som trådte i kraft i juni 2022, pålegger banken å utføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, samt offentliggjøre en redegjørelse for aktsomhetsvurderingene innen 30. juni hvert år.

Banken rapporterer på arbeid med menneskerettigheter gjennom årsrapporten, og publiserte for andre år på rad, en redegjørelse for 2023, som finnes på hjemmesidene om bærekraftsrapportering. Banken vurderer status på arbeidet som tilfredsstillende.

Banken rapporterer også på de nye kravene i likestillings- og diskrimineringsloven som gir utvidet aktivitets- og redegjøringsplikt for likestilling og diskriminering. Se utfyllende redegjørelse på våre hjemmesider om bærekraftsrapportering. Banken vurderer status på arbeidet som godt.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Videre har banken rapportert på kravene i Lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren og et rammeverk for bærekraftige investeringer som tredde i kraft 1.januar 2023. Dette er en lov som gjennomfører EUs taksonomiforordning og offentliggjøringsforordning. Banken vurderer status på arbeidet som tilfredsstillende. Se kapitlet [EUs taksonomi for bærekraftige aktiviteter](#) for ytterligere informasjon.

Banken vedtok ny strategi i 2022, der det å være «en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling» er ett av fire overordnede mål. Banken har som hovedmål i 2050 å ha bidratt til et nullutslippsamfunn innenfor planetens tålegrenser. På veien hit skal banken i 2025 ha et kvalitativt mål om å være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling, og banken måler utslipp fra både egen drift og sin verdikjede. Omstillingsarbeidet måles kvalitativt gjennom økning av grønn andel av totale utlån, samtidig som det jobbes med kontinuerlig kompetanseheving innen fagfeltet. Banken har strukturert arbeidet tydelig med dedikerte arbeidsgrupper tverrfaglig for en proaktiv produkt- og tjenesteutvikling. Sentralt i arbeidet med en bærekraftig utvikling er operasjonalisering av det nye bærekraftsdirektivet CSRD. I tråd med tilpasning til dette nye regelverket har banken i 2023 etablert sin første overgangsplan. Denne beskriver bankens forpliktelser og målsetninger for reduksjon av klimagassutslipp i både egen drift og kundeporteføljen. Her finnes dedikerte utslippsbaner og tiltak for å sørge for at banken når sine målsetninger.

For å forsterke arbeidet med bærekraft har banken også vedtatt et rammeverk for sirkulær økonomi. Dette skal bidra til et bredere produktspekter og flere tiltak som naturlig hører sammen med, og kan gi god effekt i omstillingsarbeidet til netto null utslipp. Bærekraft er på lik linje som andre fagområder integrert i de ordinære målstyrings- og rapporteringsrutinene til banken. Banken har i årsrapporten redegjort for prinsippene som er lagt til grunn for bærekraftsrapporteringen i kapitlet [Slik jobber vi med bærekraft](#). Banken anser at bærekraftsrapportering har verdi for ressursallokerings- og kontrollformål. For at rapporteringen skal gi nyttig informasjon om disse formålene, legger banken vekt på at kvalitetskravene fra IASB sitt konseptuelle rammeverk (IFRS) er en rettesnor for rapporteringen.

FORSKNING OG FORRETNINGSUTVIKLING

SpareBank 1 Østlandet deltar i flere nettverk og samarbeid der det testes ut og utvikles nye tjenester og kundetilbud. SpareBank 1-alliansen er det strategisk viktigste samarbeidet konsernet har. Her utvikles kontinuerlig ny teknologi og digitale løsninger som kommer kundene og bankens medarbeidere til gode.

SB1NXT er et tiltak vi i SpareBank 1 Østlandet har initiert i SpareBank 1-alliansen og som ble vedtatt i 2023. Formålet er å øke innovasjonspotensialet og -hastigheten til SpareBank 1-bankene gjennom økt grad av samhandling og felles mobilisering på tvers av bankene. Dette vil gjøre bankene i bedre stand til å bygge fremtidig konkurransekraft i en tid hvor omgivelsene er i stadig endring. Innovasjonsarbeidet vil også her være strukturert og baseres på prioriteringer i en felles Fremtidsradar.

Banken har i løpet av 2023 implementert multimodal biometrisk ansiktsgjenkjenning i samtlige filialer gjennom partnerskapet med det lokale startupselskapet Mobai AS. Ved hjelp av kunstig intelligens gjør løsningen det enklere for kunden å verifisere sin identitet, samtidig som den styrker bankens arbeid mot svindel og hvitvasking. Banken har økt sine eierposter i Mobai, og jobber videre sammen med selskapet med formål å bruke fremtidsrettet teknologi for å gjøre bankens kanaler mot kundene enda sikrere. Vi jobber videre med Mobai i Forskingsprosjektet sammen med partnerne NTNU, KU Leuven og Vipps. Hensikten er å utvikle en løsning for ansiktsgjenkjenning på mobiltelefon på en sikker og trygg måte.

Sammen med de andre SpareBank 1-bankene ble det i 2023 investert vel 265 millioner kroner i utvikling av nye produkter, løsninger og videreutvikling av eksisterende løsninger. I tillegg samarbeider SpareBank 1-bankene med Tietoevry for å utvikle framtidens betalings- og kjernebank-systemer.

UTSIKTER FREMOVER

Bankens strategi for perioden 2022 til 2025 er basert på et ambisiøst målbilde om å bli Norges beste relasjonsbank. I det daglige virket og gjennom fokusert arbeid med utvalgte satsningsområder, jobber SpareBank 1 Østlandet målrettet for å oppnå denne ambisjonen til det beste for kundene, eierne, de ansatte og samfunnet ellers.

Banken skal samtidig fortsette med å levere på sine finansielle måltall. Bankens utbyttepolitikk skal balansere eieres ønske om utbytte med finansiering av bankens vekstambisjoner og behovet for tilstrekkelig soliditet.

Beslutninger om årlige overskuddsdisponeringer tar utgangspunkt i en hensiktsmessig kapitalstruktur gitt gjeldende og forventede kapitaldekningsregler. Samtidig som utbyttepolitikken legger opp til forutsigbarhet om fremtidige utbytter, er den fleksibel i lys av blant annet resultatutvikling og kapitaldekning. Dette reflekteres i styrets anbefaling om overskuddsdisponeringen for 2023. Konsernets mål for soliditet er en regulatorisk kapitaldekning som ligger ett prosentpoeng over myndighetskravene. Ved utgangen av 2023, hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning som var over soliditetsmålet.

Høy underliggende prisvekst i samfunnet var en viktig bidragsyter til at bankens kostnadsvekst det siste året var høyere enn målsatt, kombinert med iverksettelsen av planlagte strategiske initiativer. Kostnadsveksten i morbanken for 2023 ble på 10,5 prosent, sammenlignet med en ambisjon om kostnadsvekst under 5 prosent. Styret understreker viktigheten av god kostnadskontroll i lys av et sterkt kostnadspress utenfra, og viser til målsettingen for lønnsomhet.

Konsernets lønnsomhetsmål ble fra 2023 justert opp til minst 12 prosent egenkapitalavkastning. Oppjusteringen reflekterte blant annet markedsutviklingen og de økende skalaeffektene banken har realisert de siste årene. Den planlagte integrasjonen med Totens Sparebank vil kunne bidra til ytterligere skalafordeler fremover.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

► Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Strategien og de finansielle målene skal oppnås 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.

Den økonomiske hverdagen preges av kraftig kostnadsvekst, uforutsigbare svingninger i energipriser, økte renter, og lavere økonomisk vekst. Mange husholdninger og bedrifter føler på høy usikkerhet om fremtiden.

I lys av risikoen for vedvarende høy inflasjon, hevet Norges Bank styringsrenten ytterligere før nyttår, til 4,50 prosent. Sentralbanken signaliserte samtidig at rentetoppen mest sannsynlig var nådd. De fulle effektene av foregående rentehevinger har ennå ikke slått inn i økonomien. Kombinasjonen av økte lånekostnader og høy prisvekst vil prege husholdningenes konsum og investeringer fremover. Boliglån utgjør den største andelen av bankens

utlånsportefølje. Svekkelsen i kjøpekraft gjør det sannsynlig at veksten i etterspørsel etter kreditt fortsetter å avta blant husholdningene også i 2024. Samtidig demper et sterkt arbeidsmarked nedkjølingen i boligmarkedet.

Bankens egen forventningsundersøkelse og Norges Banks regionale nettverk viser at bedriftene i markedsområdet er relativt pessimistiske når det gjelder den økonomiske utviklingen. Bedriftenes investeringer utgjør den viktigste driveren av bankens utlån til næringslivet. Det er rimelig å anta at svakere fremtidsutsikter innebærer lavere vekst i investeringer og kredittetterspørsel fra bedriftene.

Vekstmulighetene for banken samlet sett vurderes likevel som sterke på sikt, med en veletablert markedsposisjon med høy kundetilfredshet, solid kapitalsituasjon, og en kompetent organisasjon til stede der kunden ønsker å treffe oss.

Den planlagte fusjonen med Totens Sparebank vil også gi banken økt tilstedeværelse og vekstpotensial i Mjøsregionen.

Banken har en konservativ utlånspraksis. Likevel er det sannsynlig at flere kunder vil oppleve økonomiske utfordringer i tiden fremover, noe også bankens tapsavsetninger gjennom 2023 reflekterte. I en slik situasjon er det spesielt verdifullt for kundene med kompetent rådgivning og en bank med sterk lokalkunnskap. Bankens 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 for de utfordringene som måtte komme.

Styret i SpareBank 1 Østlandet
Hamar, 29. februar 2024


Siri J. Strømmevold
Styreleder


Nina Cecilie Strøm Swensson


Tore Anstein Dobloug


Catherine Norland
Ansattes representant


Alexander S. Lund


Jørn-Henning Eggum


Idun Kristine Fridtun


Sjur Smedstad
Ansattes representant


Richard Heiberg
Administrerende direktør

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

► Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Resultatregnskap

Morbank			Konsern		
2022	2023	Millioner kroner	Noter	2023	2022
4 047	6 903	Renteinntekter effektiv rentes metode	19	7 184	4 248
620	1 517	Andre renteinntekter	19	1 517	620
2 167	5 023	Rentekostnader	19	5 045	2 176
2 500	3 397	Netto renteinntekter		3 655	2 693
1 085	1 028	Provisjonsinntekter	20	1 397	1 463
101	131	Provisjonskostnader	20	124	88
20	20	Andre driftsinntekter	20	182	213
1 005	916	Netto provisjons- og andre inntekter		1 455	1 588
43	29	Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	21	29	43
379	497	Netto resultat fra datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (mor)	21		
		Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (konsern)	21	36	186
-67	168	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	21	168	-67
356	694	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		233	162
3 861	5 008	Sum netto inntekter		5 343	4 443
758	828	Personalkostnader	22,23	1 213	1 153
88	92	Avskrivninger og nedskrivninger	32,33,34	131	122
638	720	Andre driftskostnader	24	847	761
1 484	1 640	Sum driftskostnader		2 191	2 037
2 377	3 367	Driftsresultat før tap på utlån og garantier		3 152	2 406
19	232	Tap på utlån og garantier	9	307	27
2 358	3 135	Driftsresultat før skatt		2 845	2 379
376	576	Skattekostnad	25	623	431
1 982	2 559	Resultat etter skatt		2 222	1 948
Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)				70	47
Resultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser				2 149	1 880
Resultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser				4	21
Resultat etter skatt				2 222	1 948
Resultat/utvannet resultat per egenkapitalbevis (i hele kroner)				12,99	11,37
Resultat/utvannet resultat per gjennomsnittlig egenkapitalbevis (i hele kroner)				12,99	11,37

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLÆDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

► Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Utvidet resultatregnskap

Morbank		Millioner kroner	Konsern	
2022	2023		2023	2022
1 982	2 559	Resultat etter skatt	2 222	1 948
2	-2	Estimatavvik pensjoner	-2	2
0	1	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner	1	0
13	2	Verdiendring på verdipapirgjeld utpekt til virkelig verdi knyttet til bankens egen kredittrisiko	2	13
-3	0	Skatteeffekt knyttet til endringer i virkelig verdi på verdipapirgjeld	0	-3
		Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	2	23
11	0	Sum poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat	1	34
-10	-8	Netto virkelig verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat	-8	-10
2	2	Skatteeffekt på verdi-justering av utlån ført over utvidet resultat	2	2
64	-50	Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap	-50	64
-16	12	Skatteeffekt på verdiendring knyttet til basisswapeffekter	12	-16
		Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	-128	115
41	-43	Sum poster som vil bli reklassifisert til resultat	-171	156
52	-43	Sum andre inntekter og kostnader	-169	190
2 034	2 516	Totalresultat for perioden	2 053	2 138
		Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)	70	47
		Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser	1 980	2 070
		Totalresultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser	4	21
		Totalresultat for perioden	2 053	2 138

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

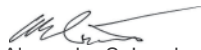
Balanse

Morbank			Konsern		
2022	2023	Millioner kroner	Noter	2023	2022
677	497	Kontanter og fordringer på sentralbanker		497	677
11 749	13 420	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	3 520	2 694
119 612	121 357	Utlån til og fordringer på kunder	7,9,10	133 009	130 405
26 351	29 109	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29	29 109	26 351
1 855	1 797	Finansielle derivater	13,30,38	1 797	1 855
791	828	Aksjer og andre egenkapitalinteresser	31	828	791
4 838	5 119	Investering i TS og FKV	41	5 721	5 875
1 865	1 890	Investering i datterselskaper	41	0	0
76	69	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	32	333	353
450	434	Eiendom, anlegg og utstyr	33,34	610	619
529	635	Andre eiendeler	35	909	798
168 794	175 157	Sum eiendeler		176 333	170 419

Morbank			Konsern		
2022	2023	Millioner kroner	Noter	2023	2022
3 315	2 244	Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	6	2 229	3 296
98 911	106 630	Innskudd fra og gjeld til kunder	37	106 535	98 813
43 296	41 650	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	37,38	41 650	43 296
2 587	2 042	Finansielle derivater	13,30,38	2 042	2 587
164	471	Forpliktelser ved periodeskatt	25	496	211
257	342	Forpliktelser ved utsatt skatt	25	489	383
641	706	Annen gjeld og balanseført forpliktelse	39	820	727
1 308	1 413	Ansvarlig lånekapital	37	1 413	1 308
150 478	155 498	Sum gjeld		155 674	150 622
5 791	5 791	Egenkapitalbevis	40	5 791	5 791
848	848	Overkursfond		848	848
4 361	5 146	Utjevningsfond		5 146	4 361
788	903	Avsatt utbytte og annen eierandelskapital		903	788
4 689	5 025	Grunnfond		5 025	4 689
337	387	Avsatt kundeutbytte og gaver		387	337
16	38	Gavefond		38	16
486	519	Fond for urealiserte gevinster		519	486
1 000	1 000	Hybridkapital		1 000	1 000
		Annen egenkapital		734	1 195
		Ikke-kontrollerende eierinteresser		267	286
18 316	19 658	Sum egenkapital		20 660	19 797
168 794	175 157	Sum gjeld og egenkapital		176 333	170 419

Styret i SpareBank 1 Østlandet
Hamar, 29. februar 2024

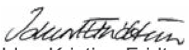

Siri J. Strømmevold
Styreleder


Alexander S. Lund

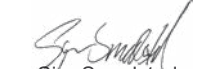

Nina Cecilie Strøm Swensson

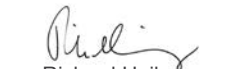

Jørh-Henning Eggum


Tore Anstein Dobloug


Idun Kristine Fridtun


Catherine Norland
Ansattes representant


Sjur Smedstad
Ansattes representant


Richard Heiberg
Administrerende direktør

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

► Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Endring i egenkapital

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybrid-kapital	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital ¹⁾	Utjevnings-fond ²⁾	Gave-fond	Fond for ureali-serte gevinster		
Millioner kroner								
Egenkapital per 01.01.2022	5 791	848	4 738	4 471	21	460	1 000	17 330
Resultat for regnskapsåret			586	1 369		26		1 982
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			3	7				10
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-2	-5				-7
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			15	33				48
Totalresultat for perioden			602	1 405		26		2 034
Øvrige transaksjoner								
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-295	-695				-990
Utdelt gaver av resultat 2021			-6					-6
Utdelt fra gavefond 2022					-5			-5
Hybridkapital							0	0
Renter på hybridkapital			-13	-33				-47
Egenkapital per 31.12.2022	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1 000	18 316

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12.2022 inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

²⁾ Beløp overført til utjevningsfond per 31.12.2022 inkluderer avsatt utbytte.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

► Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybrid-kapital	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital ¹⁾	Utjevnings-fond ²⁾	Gave-fond	Fond for ureali-serte gevinster		
Millioner kroner								
Egenkapital per 01.01.2023	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1000	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
Hybridkapital							0	0
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 utjevningsfond per 31.12.2023 inkluderer avsatt utbytte.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

► Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Konsern	Kontrollerende eierinteresser									
	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital			Hybrid-kapital	Ikke-kontrollerende interesser	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital ¹⁾	Uttevnings-fond ²⁾	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital			
Millioner kroner										
Egenkapital per 31.12.2021	5 791	848	4 739	4 471	21	460	1 260	1 000	116	18 706
Implementeringseffekt IFRS 17 SpareBank 1 Gruppen ³⁾							-149			-149
IB korrigeringer døtre, TS og FKV							1			1
Korrigert egenkapital per 01.01.2022	5 791	848	4 739	4 471	21	460	1 112	1 000	116	18 558
Resultat for regnskapsåret			586	1 369		26	-55		21	1 948
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			3	7						10
Netto virkelig verdijustering av utlån ført over utvidet resultat etter skatt			-2	-5						-7
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap etter skatt			15	34						48
Øvrige poster i utvidet resultat fra TS og FKV ³⁾							138			138
Totalresultat for perioden			602	1 405		26	83		21	2 138
Øvrige transaksjoner										
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-296	-695					-10	-1 001
Utdelt gaver av resultat 2021			-6							-6
Utdelt fra gavefond 2022					-5					-5
Hybridkapital								0		0
Renter på hybridkapital			-13	-33						-47
Netto endring ikke-kontrollerende eierinteresser									158	158
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, TS og FKV							1			1
Egenkapital per 31.12.2022	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1 195	1 000	286	19 797

¹⁾ Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12.2022 inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

²⁾ Beløp overført til uttevningsfond per 31.12.2022 inkluderer avsatt utbytte.

³⁾ Henviser til [Note 2 Regnskapsprinsipper](#) for ytterligere informasjon.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

► Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Konsern	Kontrollerende eierinteresser									
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybrid-kapital	Ikke-kontrollerende interesser	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital ¹⁾	Utjevnings-fond ²⁾	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital			
Millioner kroner										
Egenkapital per 01.01.2023	5 791	848	5 026	5 148	16	486	1 195	1000	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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

► Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
2022	2023	Millioner kroner	2023	2022
-8 151	-1 910	Endring i utlån til kunder	-2 830	-9 567
3 878	6 386	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	7 208	4 398
6 665	7 719	Endring i innskudd fra kunder	7 722	6 635
-1 021	-2 835	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-2 858	-1 028
-2 133	-3 332	Endring i fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	-2 483	-808
267	564	Renter på fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	22	-16
-2 704	-2 786	Endring i sertifikater og obligasjoner	-2 751	-2 704
169	1 334	Renteinnbetalinger fra sertifikater og obligasjoner	1 334	169
1 005	916	Netto provisjonsinntekter	1 455	1 546
80	196	Kursgevinster ved omsetning og trading	196	80
-1 396	-1 528	Utbetalinger til drift	-2 040	-1 914
-641	-185	Betalt skatt	-210	-690
-30	175	Andre tidsavgrensninger	404	-10
-4 013	4 714	Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter (A)	5 169	-3 909
-79	-69	Investering i varige driftsmidler	-101	10
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	38	42
-198	-318	Netto kontantstrøm fra langsiktige investeringer i aksjer	-325	-262
399	523	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	65	186
122	136	Netto likviditetsendring fra investering (B)	-324	-24
11 341	4 000	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 000	11 341
0	500	Opptak av ansvarlig lånekapital	500	0
-4 381	-6 441	Tilbakebetaling av utstedte verdipapirer	-6 441	-4 381
0	-400	Tilbakebetaling av ansvarlig lånekapital	-400	0
-776	-1 964	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og etterstilt gjeld	-1 964	-776
-43	-87	Renteutbetalinger på utstedt ansvarlige lån	-87	-43
	-70	Renteutbetalinger på utsted hybridkapital	-70	0
-40	-40	Avdrag på balanseførte leieavtaler	-37	-40
-40	-25	Likviditetseffekt ved emisjon i datterselskap	0	13
-695	-788	Utbetaling av utbytte	-810	-705
-298	-331	Utbetaling av kundeutbytte	-331	-298
-15	25	Utdeling fra gavefond og gavemidler	25	-15
5 052	-5 620	Netto likviditetsendring fra finansiering (C)	-5 615	5 095
1 161	-770	Endring i likviditetsbeholdning (A+B+C)	-770	1 161
964	2 125	Likviditetsbeholdning 01.01.	2 125	964
2 125	1 355	Likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt	1 355	2 125
		Likviditetsbeholdningen består av:		
677	497	Konter og fordringer på sentralbanker	497	677
1 448	858	Innskudd i og fordringer på banker uten avtalt løpetid	858	1 448
2 125	1 355	Sum likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt	1 355	2 125

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Noter

Note 1	Generell informasjon	141
Note 2	Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko	142
Note 3	Segmentinformasjon	147
Note 4	Kapitaldekning	149
Note 5	Finansiell risikostyring	151
Note 6	Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld	153

Kredittrisiko

Note 7	Utlån til og fordringer på kunder	154
Note 8	Overføring av finansielle eiendeler med videre	164
Note 9	Tap på utlån og forpliktelser	166
Note 10	Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser	171
Note 11	Kreditteksponering for hver interne risikoring	176
Note 12	Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser	177
Note 13	Derivater og motregning	178
Note 14	Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler	179
Note 15	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	183

Markedsrisiko

Note 16	Markedsrisiko knyttet til valutaeksponering	184
Note 17	Likviditetsrisiko	185

Likviditetsrisiko

Note 18	Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser	187
Note 19	Netto renteinntekter	191

Resultatregnskap

Note 20	Netto provisjons- og andre driftsinntekter	192
Note 21	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	193
Note 22	Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte	194
Note 23	Pensjoner	195
Note 24	Andre driftskostnader	197
Note 25	Skatt	197
Note 26	Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	199

Balanse

Note 27	Klassifikasjon av finansielle instrumenter	201
Note 28	Opplysninger om virkelig verdi	203
Note 29	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	204
Note 30	Finansielle derivater	205
Note 31	Aksjer og andre egenkapitalinteresser	206
Note 32	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	207
Note 33	Eiendom, anlegg og utstyr	209
Note 34	Leieavtaler	211
Note 35	Andre eiendeler	212
Note 36	Innskudd fra og gjeld til kunder	213
Note 37	Verdipapirgjeld	213
Note 38	Skringsbokføring	215
Note 39	Annen gjeld og forpliktelse	218
Note 40	Egenkapitalbevis og eierstruktur	219
Note 41	Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	221

Øvrige opplysninger

Note 42	Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper	227
Note 43	Hendelser etter balansedagen	229

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 1 Generell informasjon

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

Datterselskap	Eierandel i prosent per 31.12
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	85,10
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	100,00
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	100,00
Youngstorget 5 AS	100,00
AS Vato	100,00
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS	100,00

Investeringer i datterdatter selskaper	Eierandel i prosent 31.12
EiendomsMegler 1 Oslo AS	100,00

Investeringer i tilknyttede selskaper	Eierandel i prosent 31.12
SpareBank 1 Kreditt AS	18,91
SpareBank 1 Boligkreditt AS	23,22
SpareBank 1 Næringskreditt AS	12,78
SpareBank 1 Betaling AS	18,10
BN Bank ASA	9,99
SpareBank 1 Forvaltning AS	6,25
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,68

Investering i tilknyttede selskap i datterselskaper	Eierandel i prosent 31.12
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 ¹⁾

Investeringer i felleskontrollerte virksomheter	Eierandel i prosent 31.12
SpareBank 1 Gruppen AS	12,4
SpareBank 1 Utvikling DA	18,0

¹⁾ SpareBank 1 Mobilitet Holding AS eier 47,17 prosent i bilabonnementselskapet Fleks AS. Indirekte eierandel i Fleks AS er 14,46 prosent.

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 SR-Bank ASA	19,50	35,02
SpareBank 1 SMN	19,50	35,02
SpareBank 1 Nord-Norge	19,50	9,99
Samarbeidende Sparebanker AS	19,50	
SpareBank 1 Sørøst-Norge		7,46
SpareBank 1 Østfold Akershus		2,52
Landsorganisasjonen (LO)	9,60	

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 totalt 36 bankkontorer fordelt på tre fylker. Kontornettet befinner seg i Innlandet, Oslo og Akershus. 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 2023 ble godkjent av styret 29. februar 2024.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 2 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko

GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Morbank- og konsernregnskapet for 2023 for SpareBank 1 Østlandet er satt opp i overensstemmelse med IFRS Accounting Standards som godkjent 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 31.12.2023.

Morbank- og konsernregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Regnskapet er presentert i norske kroner (NOK), avrundet til nærmeste million, dersom ikke annet er angitt.

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.

Ved overtagelse av kontroll i et foretak (virksomhetssammenslutning) blir alle identifiserbare eiendeler og forpliktelser balanseført til virkelig verdi i samsvar med IFRS 3.

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.

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.

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 **P**

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
Hendelser etter balansedagen	43. Hendelser etter balansedagen	IAS 10

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

ENDRINGER AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk

Anvendte regnskapsprinsipper er konsistente med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode, med unntak av implementering av standardene IFRS 17 Forsikringskontrakter og IFRS 9 Finansielle instrumenter. Standardene påvirker måling av SpareBank 1 Østlandet sin investering i SpareBank 1 Gruppen i konsernregnskapet, som følge av at egenkapitalmetoden benyttes.

IFRS 17 Forsikringskontrakter

IFRS 17 Forsikringskontrakter erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter. Formålet med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter, og hovedtrekkene i den nye modellen er som følger:

- Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. Fremtidige kontantstrømmer omfatter fremtidige premieinnbetalinger og utbetalinger av forsikringsoppgjør, erstatninger og andre utbetalinger til forsikringstaker. Estimater skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.
- En kontraktsmargin («Contractual Service Margin») som er lik dag én-gevinsten i estimatet av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjenesteelementet i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten ytes, det vil si over dekningsperioden til forsikringene.
- Visse endringer i estimatet for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktsmarginen, og innregnes derved i resultatet over gjenværende periode de aktuelle kontraktene dekker.
- Effekten av endring i diskonteringsrente skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i andre inntekter og kostnader.

IFRS 17 ble implementert retrospektivt, og det oppgis sammenlignbare tall. Ikrafttredelsestidspunktet er 1. januar 2023.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

Standarden trådte i kraft 1. januar 2018. Foretak som i hovedsak driver forsikringsvirksomhet ble gitt midlertidig adgang til å utsette implementering av IFRS 9 frem til ny standard for forsikringskontrakter trådte i kraft 1. januar 2023.

Implementeringseffekter IFRS 17/IFRS 9

Effekten på egenkapitalen i SpareBank 1 Østlandet som følge av at det felleskontrollerte selskapet SpareBank 1 Gruppen implementerte disse standardene per 1. januar 2022 er 149 mill. kroner i redusert egenkapital. Resultatet for 2022 fra SpareBank 1 Gruppen er omarbeidet til IFRS 17/IFRS 9. Dette medførte en økning i resultatet på 20. mill. kroner, slik at effekten på egenkapitalen per 31.12.2022 ble minus 128 mill. kroner.

IFRS 17/IFRS 9 effekt

2022	
Egenkapital konsern 01.01.2022 før implementering	18 706
Implementering IFRS 17/IFRS 9	-149
Effekt totalresultat 2022 som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9	20
IFRS 17/IFRS 9 implementeringeffekt på egenkapital	-128
Andre endringer i egenkapital 2022	1 219
Egenkapital konsern 31.12.2022	19 797

Totalresultat konsern etter skatt for 2022	2 118
Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9	20
Endret totalresultat konsern etter skatt for 2022	2 138

Konsernets ordinære resultat for 2022 og øvrige nøkkeltall er ikke omarbeidet. Resultateffekten er omarbeidet i utvidet resultat.

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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer måles som hovedregel til amortisert kost.

Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktsfestede 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 vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold.

Egenkapitalinstrumenter

Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles som hovedregel til virkelig verdi med verdiendringer over det ordinære resultatet.

Derivater

Alle derivater skal måles til virkelig verdi med verdiendring i resultatet. Derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter regnskapsføres i tråd med 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 etter effektiv rente-metoden.

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 sertifikater 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.

Sertifikater, 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».

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Fastreuteutlån 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».

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». Konsernet estimerte beløpet for endring i forpliktelsens virkelige verdi som kunne henføres til endringer i forpliktelsens kredittrisiko med tilnærmet lik metode som beskrives i veiledning til anvendelse av IFRS 9 Finansielle instrumenter (B5.7.18).

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 ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, 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 tilfredsstiller 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 bærekraftsrapportering (CSRD) kommer det frem at ESRS E1 Klimaendringer i tillegg til ESRS G1 Forretningsadferd både 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
Klimakvoter og opprinnelsesgarantier	24. Andre driftskostnader	Vurdering av klimarisiko

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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.

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.

Segmentinformasjon 2023	Divisjon PM	Divisjon BM	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern ¹⁾	EM1 Innlandet	EM1 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 avkastning på finansielle investeringer	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 (235 mill. kroner) knyttet til leiefinansieringsavtaler. 47 mill. kroner (42 mill. kroner) av «Netto provisjons- og andre inntekter» er fortjeneste eller tap ved salg av leiefinansieringsobjekter.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Segmentinformasjon 2022	Divisjon PM	Divisjon BM	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern ¹⁾	EM1 Innlandet	EM1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 Østlandet VIT konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
Resultatregnskap								
Netto renteinntekter	1 026	1 255	197	0	0	-3	216	2 693
Netto provisjons- og andre inntekter	780	215	111	132	198	173	-21	1 588
Netto avkastning på finansielle investeringer	45	51	-21	0	0	0	87	162
Driftskostnader	964	490	104	129	185	174	-10	2 037
Resultatbidrag før tap per segment	888	1 032	183	2	13	-5	293	2 406
Tap på utlån og garantier	-23	41	9	0	0	0	0	27
Resultatbidrag per segment før skatt	911	991	175	2	13	-5	293	2 379
Skatt	158	240	49	1	3	0	-20	431
Resultatbidrag per segment etter skatt	753	751	125	2	10	-5	312	1 948
Balanse								
Brutto utlån til kunder	76 379	43 850	10 937	0	0	0	-315	130 851
- Tapsavsetninger	-49	-305	-92	0	0	0	-1	-446
Øvrige eiendeler	2 932	670	238	82	131	131	35 830	40 013
Sum eiendeler per segment	79 261	44 215	11 083	82	131	131	35 514	170 418
Innskudd fra og gjeld til kunder	55 531	43 261	0	0	0	0	20	98 813
Øvrig gjeld og egenkapital	23 730	954	11 083	82	131	131	35 494	71 606
Sum egenkapital og gjeld per segment	79 261	44 215	11 083	82	131	131	35 514	170 418

¹⁾ Av renteinntektene i segmentet SpareBank 1 Finans Østlandet AS er 235 mill. kroner (153 mill. kroner) knyttet til leiefinansieringsavtaler. 42 mill. kroner (37 mill. kroner) av «Netto provisjons- og andre inntekter» er fortjeneste eller tap ved salg av leiefinansieringsobjekter.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 2023. I det totale bufferkravet per 31. desember 2023 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 2023 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
18 316	19 658	Sum balanseført egenkapital ¹⁾	20 660	19 925
Kjernekapital				
-1 125	-1 291	Utbytte	-1 291	-1 125
-1 000	-1 000	Hybridkapital	-1 000	-1 000
		Ikke-tellende minoritetsinteresser	-69	-132
1	0	Urealisert verdiendring på gjeld	0	1
-62	-57	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-430	-402
-408	-411	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-541	-526
0	0	Fradrag for vesentlige investeringer i finansiell sektor	0	-302
-36	-39	Verdijusteringer som følge av krav til forsvarlig verdsettelse	-49	-46
-239	-277	Øvrige justeringer i ren kjernekapital	-232	-231
15 447	16 584	Sum ren kjernekapital	17 047	16 162
Annen kjernekapital				
1 000	1 000	Hybridkapital	1 000	1 000
-30	-31	Fradrag for vesentlige investeringer i finansiell sektor	-31	-30
		Kjernekapital utstedt av øvrige konsernselskaper	264	213
970	969	Sum annen kjernekapital	1 233	1 183
Tilleggskapital utover kjernekapital				
1 300	1 400	Ansvarlig lånekapital	1 400	1 300
-119	-122	Fradrag for vesentlig investeringer i finansiell sektor	-122	-119
		Tilleggskapital utstedt av øvrige konsernselskaper	429	328
1 181	1 278	Sum tilleggskapital	1 706	1 508
17 598	18 831	Netto ansvarlig kapital	19 987	18 854

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
5 178	5 405	Engasjement med foretak SMB	5 416	5 189
18 712	19 615	Engasjement med spesialiserte foretak	20 621	19 437
2 218	4 176	Engasjement med øvrige foretak	4 267	2 294
1 332	1 566	Engasjement med massemarked SMB	1 930	1 683
19 708	21 292	Engasjement med massemarked personer	33 913	31 772
614	751	Engasjement med øvrig massemarked	781	641
47 762	52 805	Kredittrisiko etter IRB-metode	66 927	61 016
16 002	17 438	Kredittrisiko etter standardmetode	23 495	21 864
361	371	Motpartsrisiko (inkludert CVA)	2 568	1 634
0	0	Markedsrisiko	0	0
5 374	6 614	Operasjonell risiko	7 351	6 645
69 498	77 228	Totalt beregningsgrunnlag	100 341	91 159
5 560	6 178	Kapitalkrav (8,0 %)	8 027	7 293
Pilar 2 (1.9% / 1.8 %)			1 906	1 641
Bufferkrav				
1 737	1 931	Bevaringsbuffer (2,5%)	2 509	2 279
1 390	1 931	Motsyklisk kapitalbuffer	2 509	1 823
2,0 %	2,5 %	Motsyklisk kapitalbuffersats	2,5 %	2,0 %
3 127	3 475	Systemrisikobuffer	4 515	4 102
4,5 %	4,5 %	Systemrisikobuffersats	4,5 %	4,5 %
6 255	7 337	Sum bufferkrav	9 532	8 204
13,5 %	14,0 %	Krav til ren kjernekapital	15,1 %	15,3 %
6 065	5 772	Tilgjengelig ren kjernekapital utover krav	1 927	2 215
Kapitaldekning				
22,2 %	21,5 %	Ren kjernekapitaldekning	17,0 %	17,7 %
23,6 %	22,7 %	Kjernekapitaldekning	18,2 %	19,0 %
25,3 %	24,4 %	Kapitaldekning	19,9 %	20,7 %
9,7 %	9,9 %	Uvektet kjernekapitalandel	7,0 %	7,2 %

¹⁾ Bankens kapitaldekningsnivåer er ikke omarbeidet for IFRS 17 effekter i 2022. Se [Note 2 Regnskapsprinsipper](#), kritiske estimater og klimarisiko for mer informasjon for mer informasjon.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 5 Finansiell risikostyring

K KLIMARISIKO

SpareBank 1-bankene har i 2023 utviklet 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 våre modeller for IFRS9-tapsestimat 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.

Modellutviklingen vil fortsette i 2024. Utviklingsarbeidet vil bygge på erfaringer fra brukerne og eksterne forventninger. Blant annet forventer vi at EBA snart publiserer ny retningslinje for stresstesting av ESG-/klimarisiko. Det gjenstår fremdeles utviklingsarbeid og avklaringer i forhold til hvordan forventning til klimarelaterte kredittap skal tas inn i tapsavsetninger/IFRS 9-modellen. Foreløpig benyttes resultatene hovedsakelig til stresstesting.

Basert på resultat av kjørte modeller vurderes klimarisiko å ikke ha noen vesentlig effekt på konsernets tapsavsetninger.

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:

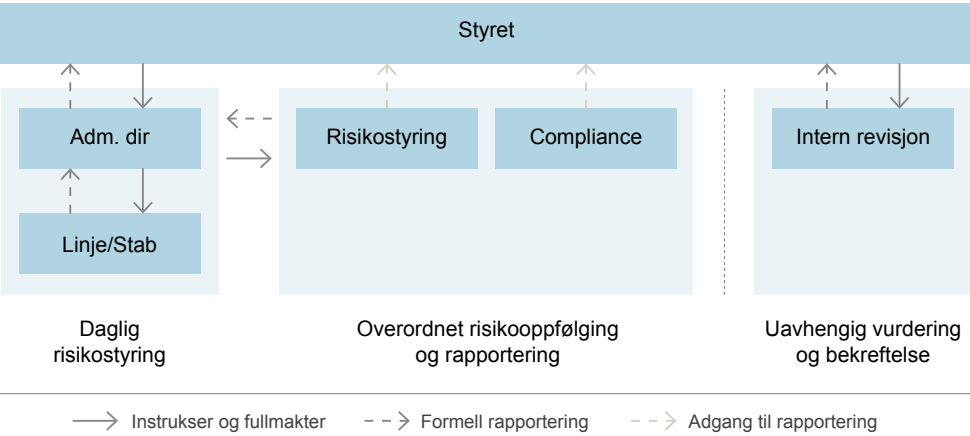
- En tydelig bedriftskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen
- Å tilstrebe god kapitalanvendelse
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på følgende elementer:

- Strategisk målilde
- 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:

Kontroll- og styringstruktur



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 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 compliancerisiko. 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Internrevisjonen rapporterer til styret og er primært styrets, men også administrasjonens redskap 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.

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 gjennomgår 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.

I SpareBank 1 Østlandets styringsdokumenter defineres bærekraftsrisiko som en av risikoene der banken stiller særlig krav til kundene. For bedriftsmarkedskunder er bærekraft et tema banken diskuterer med alle kunder i forbindelse med kredittinnvilgelse i henhold til egne rutiner og retningslinjer. I tillegg er det krav om gjennomføring av en konkret bærekraftsanalyse basert på iboende ESG-risiko og kredittengasjementet størrelse. Denne analysen inneholder vurderinger av kundens klimarisiko. Det er utviklet egne verktøy for gjennomføring av bærekraftvurderinger på enkelt-engasjementsnivå.

Per i dag hensyntas ikke klimarisiko i kredittrisikomodelleene eller i IFRS9-tapsmodell, men det arbeides med videreutvikling av IFRS9-tapsmodellen for å hensynta klimarisiko. På sikt vil data fra bærekraftsvurderingene og andre bærekraftsrelaterte data hensyntas i kredittrisikomodelleene. Videre har SpareBank 1 Østlandet, sammen med øvrige banker i SpareBank 1 -alliansen deltatt i utviklingen av egne stresstestmodeller for måling av klimarisiko i utlånsporteføljene.

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 å til enhver tid 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](#).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 6 Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
1 448	858	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	858	1 448
10 301	12 562	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	2 662	1 246
11 749	13 420	Sum	3 520	2 694
1 408	678	Herav avgitte kontansikkerheter	678	1 408
Spesifikasjon av utlån og fordringer på de vesentligste valutasorter				
10 301	12 643	NOK	2 743	1 245
1 293	634	EUR	634	1 293
4	25	USD	25	4
119	90	GBP	90	119
5	13	CHF	13	5
3	1	AUD	1	3
0	5	CNY	5	0
24	9	Andre	9	24
11 749	13 420	Sum	3 520	2 694

Gjeld til kredittinstitusjoner

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
1 136	812	Lån og innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	800	1 119
2 179	1 432	Lån og innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 430	2 177
3 315	2 244	Sum	2 229	3 296
916	624	Herav mottatte kontantsikkerheter	624	916
Spesifikasjon av gjeld på de vesentligste valutasorter				
2 826	2 239	NOK	2 224	2 808
489	5	EUR	5	488
0	0	Andre	0	0
3 315	2 244	Sum	2 229	3 296
2,0 %	3,9 %	Gjennomsnittlig rente	6,1 %	2,0 %

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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring
- Revisors beretning
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 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. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt							186 321
Øvrige engasjementer ¹⁾							16 350
Totale engasjementer							202 672

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Netto utlån 2022

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost 2022	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 2022	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 2022	Netto utlån 2022
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	15	0	0	0	0	0	15
Primærnæringer	3 693	1 918	-2	-6	-5	518	6 115
Trebearbeidende industri	621	399	0	0	-1	33	1 052
Annen industri	1 174	67	-2	-16	0	4	1 226
Bygg og anlegg	4 592	276	-18	-16	-9	10	4 835
Kraft og vannforsyning	803	1	-1	-0	0	0	803
Varehandel	2 052	110	-7	-4	-2	7	2 155
Hotell- og restaurantdrift	451	38	-1	-1	-4	1	484
Eiendomsdrift	23 569	275	-56	-84	-27	1	23 679
Forretningsmessig tjenesteyting	3 267	692	-15	-7	-10	81	4 008
Transport og kommunikasjon	258	201	-0	-1	-10	14	461
Sum næring	40 495	3 975	-103	-135	-68	670	44 834
Sum lønnstakere	754	68 691	-23	-25	-27	5 408	74 778
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-23	23				0
Utlån til kunder	41 250	72 643	-103	-161	-95	6 078	119 612
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							56 590
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							1 288
Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt							177 490
Øvrige engasjementer ¹⁾							15 954
Totale engasjementer							193 444

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							197 973
Øvrige engasjementer ¹⁾							15 696
Totale engasjementer							213 670

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Netto utlån 2022

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 2022	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 2022	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 2022	Netto utlån 2022
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	598	0	-1	0	0	0	597
Primærnæringer	4 179	1 918	-3	-6	-6	519	6 601
Trebearbeidende industri	621	399	0	0	-1	33	1 052
Annen industri	1 465	67	-5	-17	0	4	1 513
Bygg og anlegg	5 713	276	-24	-21	-10	10	5 944
Kraft og vannforsyning	803	1	-1	0	0	0	803
Varehandel	2 861	110	-8	-5	-4	7	2 961
Hotell- og restaurantdrift	475	38	-1	-1	-5	1	508
Eiendomsdrift	23 967	275	-60	-96	-29	1	24 059
Forretningsmessig tjenesteyting	4 683	692	-23	-9	-11	81	5 413
Transport og kommunikasjon	1 604	201	-2	-3	-11	14	1 803
Sum næring	46 970	3 975	-128	-160	-75	670	51 252
Sum lønnstakere	5 160	68 691	-30	-41	-35	5 408	79 153
Virkelig verdijustering over utvidet resultat		-23	23				0
Utlån til kunder	52 130	72 643	-136	-201	-110	6 078	130 405
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							56 590
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							1 288
Sum netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt AS og SB1 Næringskreditt AS							188 283
Øvrige engasjementer ¹⁾							16 008
Totale engasjementer							204 291

¹⁾ Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Utlån fordelt på fordringstyper

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
0	0	Leiefinansieringsavtaler (finansie	5 271	4 684
8 143	9 534	Kasse-/drifts- og brukskreditter	9 487	8 107
2 645	2 353	Byggelån	2 381	2 645
109 182	109 993	Nedbetalingslån	116 543	115 415
119 971	121 880	Sum brutto utlån	133 682	130 851

Tilleggsinformasjon

Morbank			Konsern	
56 590	63 910	Utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt	63 910	56 590
513	644	- herav utlån til ansatte	922	738
1 288	1 055	Utlån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt	1 055	1 288
1 897	2 185	Utlån til ansatte ¹⁾	2 996	2 658

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	2023	2022
Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler		
- Inntil 1 år	288	243
- Mellom 1 og 5 år	4 129	3 570
- Over 5 år	1 688	1 528
Sum brutto fordringer	6 105	5 341
Ikke opptjent finansinntekt	752	575
Diskonterte ikke-garantert restverdi	82	82
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	5 227	4 684
Netto investeringer i finansielle leieavtaler		
- Inntil 1 år	278	234
- Mellom 1 og 5 år	3 642	3 199
- Over 5 år	1 350	1 251
Sum netto fordringer	5 271	4 684

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 inntekts-beløpet innregnet i løpet av leieperioden. Restverdigarantier inngår også i måling av leiefinansieringsavtalens nettoinvestering på iverksettelsestidspunktet.

I etterfølgende perioder fordeles finansinntektene systematisk over leieperioden. Leie-betalingene 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Brutto utlån

	2023				2022					
Morbank	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	102 722	10 625	546	6 078	119 971	95 907	9 279	474	6 159	111 819
Overført til Trinn 1	2 677	-2 671	-6		0	2 037	-2 002	-35		0
Overført til Trinn 2	-5 454	5 490	-37		0	-4 345	4 373	-28		0
Overført til Trinn 3	-305	-193	499		0	-50	-213	263		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	989	-392	213		810	3 845	-200	-30		3 615
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	21 635	580	128		22 343	22 038	1 010	21		23 069
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-20 078	-1 180	-97		-21 354	-16 710	-1 623	-103		-18 435
Konstaterte tap	0	0	-29		-29	0	0	-16		-16
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				140	140				-81	-81
Utgående balanse	102 186	12 259	1 218	6 217	121 880	102 722	10 625	546	6 078	119 971
Herav utlån til amortisert kost					45 421					41 250
Herav utlån til virkelig verdi					76 460					78 721

Brutto utlån personmarked

	2023				2022					
Morbank	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	65 598	3 627	200	5 405	74 830	63 322	3 287	196	5 613	72 418
Overført til Trinn 1	815	-815	0		0	606	-601	-5		0
Overført til Trinn 2	-1 844	1 856	-12		0	-1 426	1 433	-7		0
Overført til Trinn 3	-11	-49	61		0	-17	-58	74		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	280	-62	17		235	1 144	-238	-13		892
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	15 901	486	11		16 399	15 905	498	9		16 412
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-18 182	-991	-39		-19 213	-13 937	-694	-51		-14 682
Konstaterte tap	0	0	-1		-1	0	0	-2		-2
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				94	94				-207	-207
Utgående balanse	62 556	4 051	237	5 499	72 343	65 598	3 627	200	5 405	74 830
Herav utlån til amortisert kost					693					754
Herav utlån til virkelig verdi					71 650					74 076

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Brutto utlån bedriftsmarked

	2023				2022					
Morbank	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	37 124	6 998	346	673	45 141	32 585	5 992	279	546	39 402
Overført til Trinn 1	1 862	-1 856	-6		0	1 431	-1 401	-30		0
Overført til Trinn 2	-3 609	3 634	-25		0	-2 920	2 941	-21		0
Overført til Trinn 3	-294	-144	438		0	-33	-155	188		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	709	-330	196		575	2 701	38	-17		2 722
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5 734	93	117		5 944	6 133	512	13		6 657
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1 895	-188	-58		-2 141	-2 773	-929	-51		-3 753
Konstaterte tap	0	0	-27		-27	0	0	-14		-14
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				46	46				126	126
Utgående balanse	39 630	8 208	981	719	49 537	37 124	6 998	346	673	45 141
Herav utlån til amortisert kost					44 727					40 495
Herav utlån til virkelig verdi					4 810					4 645

Brutto utlån

Konsern	2023				2022					
	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	112 234	11 813	727	6 078	130 851	104 347	10 121	657	6 159	121 284
Overført til Trinn 1	2 992	-2 967	-26		0	2 279	-2 234	-45		0
Overført til Trinn 2	-6 225	6 270	-46		0	-4 929	4 971	-43		0
Overført til Trinn 3	-633	-470	1 103		0	-129	-258	387		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-278	-596	161		-713	2 697	-311	-77		2 308
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	26 033	918	196		27 147	26 538	1 327	43		27 909
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-22 169	-1 396	-150		-23 715	-18 569	-1 803	-180		-20 552
Konstaterte tap	0	0	-29		-29	0	0	-16		-16
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				140	140				-81	-81
Utgående balanse	111 954	13 573	1 937	6 217	133 681	112 234	11 813	727	6 078	130 851
Herav utlån til amortisert kost					57 221					52 130
Herav utlån til virkelig verdi					76 460					78 721

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Brutto utlån personmarked

Konsern	2023				2022					
	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	69 673	3 923	235	5 405	79 236	67 195	3 560	232	5 613	76 600
Overført til Trinn 1	898	-898	0		0	678	-673	-5		0
Overført til Trinn 2	-1 957	1 969	-13		0	-1 553	1 562	-9		0
Overført til Trinn 3	-17	-75	92		0	-25	-69	94		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-191	-95	11		-275	667	-280	-18		369
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	17 653	547	15		18 215	17 827	587	11		18 425
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-19 400	-1 069	-53		-20 522	-15 116	-763	-69		-15 948
Konstaterte tap	0	0	-1		-1	0	0	-2		-2
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				94	94				-207	-207
Utgående balanse	66 659	4 302	286	5 499	76 746	69 673	3 923	235	5 405	79 236
Herav utlån til amortisert kost					5 096					5 160
Herav utlån til virkelig verdi					71 650					74 076

Brutto utlån bedriftsmarked

	2023				2022					
Konsern	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	42 561	7 890	492	673	51 616	37 152	6 561	424	546	44 685
Overført til Trinn 1	2 094	-2 069	-25		0	1 601	-1 561	-39		0
Overført til Trinn 2	-4 268	4 301	-33		0	-3 376	3 410	-34		0
Overført til Trinn 3	-616	-394	1 011		0	-105	-188	293		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-87	-501	150		-438	2 030	-31	-60		1 939
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	8 380	370	181		8 932	8 712	740	32		9 484
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2 769	-326	-98		-3 193	-3 454	-1 040	-110		-4 604
Konstaterte tap	0	0	-27		-27	0	0	-14		-14
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				46	46				126	126
Utgående balanse	45 294	9 272	1 651	719	56 935	42 561	7 890	492	673	51 616
Herav utlån til amortisert kost					52 125					46 969
Herav utlån til virkelig verdi					4 810					4 645

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Kreditteksponering for finansielle instrumenter

Morbank	2023					2022				
	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	91 387	1 724	0	5 719	98 830	94 538	1 759	0	5 648	101 945
Middels risiko	22 359	7 713	0	447	30 519	20 456	6 679	0	381	27 516
Høy risiko	2 909	3 944	0	51	6 904	2 648	3 218	0	45	5 912
Misligholdt	0	0	1 443	1	1 444	0	0	548	4	552
Sum engasjement brutto	116 656	13 380	1 443	6 217	137 696	117 642	11 656	548	6 078	135 924
Tapsavsetning	-138	-273	-183	0	-594	-142	-174	-96	0	-412
Sum engasjement netto	116 517	13 107	1 260	6 217	137 102	117 500	11 482	452	6 078	135 512

Kreditteksponering for finansielle instrumenter Personmarked

Morbank	2023					2022				
	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	66 716	1 124	0	5 098	72 938	69 427	1 048	0	5 029	75 503
Middels risiko	2 619	2 664	0	367	5 651	3 289	1 941	0	333	5 563
Høy risiko	122	782	0	33	937	75	690	0	39	805
Misligholdt	0	0	226	1	226	0	0	191	4	195
Sum engasjement brutto	69 457	4 570	226	5 499	79 752	72 791	3 679	191	5 405	82 066
Tapsavsetning	-24	-34	-25		-82	-25	-25	-27	0	-78
Sum engasjement netto	69 433	4 536	201	5 499	79 670	72 765	3 654	165	5 405	81 989

Kreditteksponering for finansielle instrumenter Bedriftsmarked

Morbank	2023					2022				
	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	24 671	599	0	621	25 892	25 111	711	0	619	26 441
Middels risiko	19 740	5 048	0	80	24 868	17 167	4 738	0	47	21 952
Høy risiko	2 787	3 162	0	18	5 967	2 574	2 528	0	6	5 107
Misligholdt	0	0	1 217	0	1 217	0	0	357	0	357
Sum engasjement brutto	47 199	8 810	1 217	719	57 945	44 851	7 977	357	673	53 858
Tapsavsetning	-115	-239	-158		-511	-117	-148	-69	0	-335
Sum engasjement netto	47 084	8 571	1 060	719	57 433	44 735	7 829	288	673	53 524

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Kredittesponering for finansielle instrumenter

	2023					2022				
Konsern	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
Kredittesponering										
Lav risiko	93 892	1 746	0	5 719	101 357	96 998	1 763	0	5 648	104 409
Middels risiko	29 093	8 247	0	447	37 787	26 972	7 330	0	381	34 683
Høy risiko	3 319	4 701	0	51	8 071	3 238	3 751	0	45	7 035
Misligholdt	0	0	2 162	1	2 162	0	0	728	4	732
Sum engasjement brutto	126 304	14 694	2 162	6 217	149 377	127 209	12 844	728	6 078	146 859
Tapsavsetning	-169	-305	-268		-743	-174	-214	-111	0	-499
Sum engasjement netto	126 135	14 388	1 894	6 217	148 634	127 034	12 630	618	6 078	146 360

Kredittesponering for finansielle instrumenter Personmarked

	2023					2022				
Konsern	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
Kredittesponering										
Lav risiko	67 808	1 129	0	5 098	74 035	70 563	1 051	0	5 029	76 643
Middels risiko	5 623	2 789	0	367	8 780	6 221	2 088	0	333	8 642
Høy risiko	136	899	0	33	1 067	88	833	0	39	960
Misligholdt	0	0	273	1	274	0	0	224	4	228
Sum engasjement brutto	73 567	4 817	273	5 499	84 155	76 872	3 972	224	5 405	86 472
Tapsavsetning	-29	-37	-32		-98	-31	-34	-34	0	-99
Sum engasjement netto	73 538	4 779	241	5 499	84 057	76 841	3 938	190	5 405	86 374

Kredittesponering for finansielle instrumenter Bedriftsmarked

	2023					2022				
Konsern	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
Kredittesponering										
Lav risiko	26 085	617	0	621	27 322	26 435	713	0	619	27 767
Middels risiko	23 470	5 458	0	80	29 007	20 752	5 242	0	47	26 041
Høy risiko	3 183	3 803	0	18	7 004	3 151	2 918	0	6	6 075
Misligholdt	0	0	1 889	0	1 889	0	0	504	0	504
Sum engasjement brutto	52 737	9 877	1 889	719	65 222	50 337	8 873	504	673	60 387
Tapsavsetning	-139	-268	-235		-642	-144	-180	-77	0	-401
Sum engasjement netto	52 599	9 609	1 653	719	64 580	50 194	8 692	428	673	59 986

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 risikoklasser (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 2023

Morbank			Konsern		
Trinn 2	Trinn 3	Total	Total	Trinn 2	Trinn 3
786	27	813	822	794	28
351	187	538	577	370	207
1 137	214	1 351	1 399	1 165	235
Sum brutto utlån					

Brutto utlån med betalingslettelser 2022

Morbank			Konsern		
Trinn 2	Trinn 3	Total	Total	Trinn 2	Trinn 3
887	26	913	925	899	26
526	218	744	759	538	221
1 412	244	1 657	1 684	1 436	247
Sum brutto utlån					

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 og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken 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 og SpareBank 1 Næringskreditt AS er fraregnet bankens balanse.

SpareBank 1 Østlandet har avtaler om juridisk salg av utlån med pant i eiendom og høy sikkerhet til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. 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 og SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer bokført verdi og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. Banken 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 31.12.2023 (22,42 pr 31.12.2022). 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. 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 2023 er bokført verdi av overførte utlån 63,9 (56,6) 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 2023 og 2022. 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.

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet (SNPA) for SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders OMF-forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale.

Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders OMF-forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

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 12,78 prosent per 31.12.2023 (15,66 prosent pr 31.12.2022). Obligasjonene med fortrinnsrett utstedt av SpareBank 1 Næringskreditt AS har en Aaa rating fra Moody's. Foretaket er eid av sparebanker 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 finansieringsstrategi 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 2023 er bokført verdi av overførte utlån 1,1 (1,3) 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 2023 og 2022.

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.

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet (SNPA) til SpareBank 1 Næringskreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders OMF forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Næringskreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders OMF forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

SpareBank 1 Kreditt AS

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 SpareBank 1 Kreditt AS og med SpareBank 1 Kreditt AS. 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 SpareBank 1 Kreditt AS. Bankens har også forpliktet seg til å bidra med funding av egen portefølje (total balanse). Bankens mottar provisjon fra SpareBank 1 Kreditt AS tilsvarende bankens andel av renteinntekter fratrukket fundingkostnader og konstaterte tap, bankens andel av transaksjonsinntekter samt nysalgsprovisjon.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 scenariovektet 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 fortidig 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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: Uavhenig 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
 - Iversatt 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 (Unlikelihood 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 personmarkedskunder 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 innkrevingsprosessen 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSELEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

E ESTIMAT

Tap på utlån
Tapsmodellen reflekterer en overordnet makrovurdering og inneholder flere kritiske estimater. 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 avtatt vesentlig, med flatt aktivitetsnivå i andre halvår av 2023. Det er store ulikheter mellom næringene, med spesielt svak utvikling i bygg og anleggsbransjen samt i varehandelen. Arbeidsledigheten forblir lav, og selv om det er tegn til nedkjøling, tilsier prognosene fra SSB og Norges Bank kun en moderat økning fremover. Et stramt arbeidsmarked og høy prisvekst bidrar til fortsatt høy lønnsvekst. Norges Bank hevet styringsrenten til 4,50 prosent i desember, men signaliserte at rentetoppen trolig er nådd. Rentebanen indikerer ett til to mulige rentekutt mot slutten av 2024. Kredittveksten er fallende. Sammen med relativt høy inntektsvekst bidrar dette til å redusere husholdningenes gjeldsbelastning. Boligprisene var omtrent uendret i 2023, men forventes å falle litt i starten av 2024 før de flater ut. Norges Bank vektlegger effektene av høyere renter på foretak innen næringseiendom som en sårbarhet for norske banker.

Vesentlig økt kreditt risiko
Målingen av nedskrivning for forventet kredittap i den generelle tapsmodellen avhenger av om kreditt risikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kredittforverringen måles ved utviklingen i økonomisk PD. Økonomisk PD er bankens beste vurdering av kundens misligholdsrisiko. Banken definerer at en vesentlig grad av kredittforverring inntreffer når kundens PD har økt med over 150 prosent til et PD-nivå over 0,60 prosent. I tillegg anses kreditt risikoen være vesentlig økt når en konto er i overtrekk eller har restanse på 30 dagers varighet eller mer, samt når kunden er satt til særlig oppfølging. Kritiske estimater for vesentlig økt kreditt risiko har historisk sett hatt god støtte i resultater fra validering av kredittmodellen i SpareBank 1-alliansen og har for øvrig vært på nivå med det andre banker benytter i tilsvarende tapsmodeller.

Sensitivitet knyttet til vesentlig økt kreditt risiko:
Per 31.12.2023 ble effekten av en mer konservativ definisjon av vesentlig grad av kredittforverring simulert, hvor denne alternativt inntreffer når kundens PD har økt med over 100 prosent og andre forhold holdt like. Simuleringen økte forventet tap på utlån med 20 mill. kroner i morbanken, og med 23 mill. kroner i konsern.

Sentrale forutsetninger i den generelle tapsmodellen: Estimat på forventet utvikling på misligholds- og tapsnivå samt scenariovekting
Den generelle tapsmodellen beregner forventet kredittap i trinn 1 og trinn 2 under tre scenarier for økonomisk utvikling; et forventet scenario, et nedsidescenario og et oppsidescenario. Scenarioene benytter ulike estimerte fremtidige nivåer for misligholdsrisiko (PD) og tap gitt mislighold (LGD). I kombinasjon med estimert eksponering ved mislighold (EAD), er PD og LGD de viktigste forutsetningene for beregningene av forventet kredittap (ECL). Utgangspunktet er observert og validert nivå for mislighold (DR) og tap (faktisk LGD), men dette er gjenstand for løpende vurderinger av hvorvidt historisk mislighold og tap er forventningsrett, og nivåene på framtidig PD og LGD justeres deretter.

Bankens tapsmodell gir forslag til sentrale forutsetninger for beregning av forventet tap ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. Fremtidig misligholdsnivå predikeres basert på

forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks periodiske rapporteringer, Pengepolitisk rapport og Finansiell stabilitet, er valgt som primærkilder for forventet utvikling i forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet, samt prisutvikling for eiendom.

I første kvartal 2023 ble oppgradert tapsmodell, med forslag til sentrale forutsetninger ved bruk av regresjonsanalyse og simulering, anvendt for første gang. Med utgangspunkt i tilgjengelige makroprognoser ble både PD- og LGD-forutsetningene i forventet scenario løftet marginalt. I både andre og tredje kvartal 2023 var bankens vurdering at endringene i makroprognosene samlet sett tilsa moderat høyere misligholdsnivåer og tilnærmet lik tapsgrad ved mislighold. I fjerde kvartal ga endringene i makroprognosene støtte for lavere misligholdsnivåer, men høyere tapsgrad ved mislighold. Samlet sett har løpende vurderinger gjennom 2023 medført moderat høyere forventet tap i bedriftsmarkedssegmentet og marginalt høyere forventet tap i personmarkedssegmentet. I SpareBank 1 Finans Østlandet ble nettoeffekten av justerte forutsetninger en moderat reversering av modellbaserte tapsavsetninger. Inkludert økte tapsavsetninger for vekst og migrasjon samt høyere individuelle tapsavsetninger, har beregnet ECL i forventet scenario isolert økt med 286 mill. kroner, fra 341 mill. kroner til 627 mill. kroner.

Nedsidescenarioet reflekterer økonomiske utsikter som er vesentlig dårligere enn forventet utvikling. Forutsetningene i nedsidescenarioet er basert på stresstesten til Finanstilsynet i Finansielt utsyn. Beregnet ECL i nedsidescenarioet isolert har i 2023 økt med 44 mill. kroner, fra 1.510 mill. kroner til 1.554 mill. kroner.

Oppsidescenarioet reflekterer økonomiske utsikter som er bedre enn forventet utvikling. Utgangspunktet er status per tid, men med en utvikling som reflekterer observert nivå for mislighold og tap i en historisk oppgangskonjunktur. I 2023 økte beregnet ECL i oppsidescenarioet isolert med 231 mill. kroner, fra 165 mill. kroner til 396 mill. kroner.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Figurene under viser estimert utvikling for de viktigste makroforutsetningene i tapsmodellens tre scenarier per 31.12.2023.

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

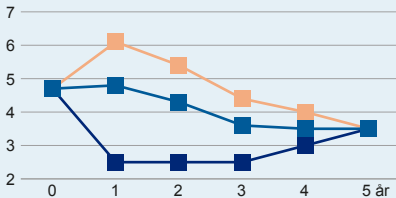


Fig. 2 Arbeidsledighet (AKU)
Nivå (prosent)

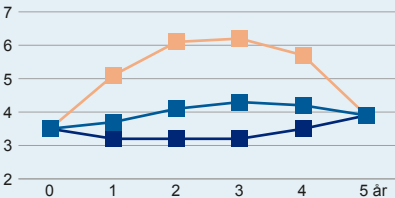


Fig. 3 Boligprisutvikling
Nivå (indeks, år 0=100)

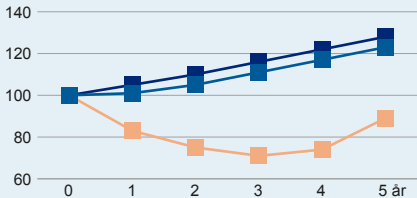
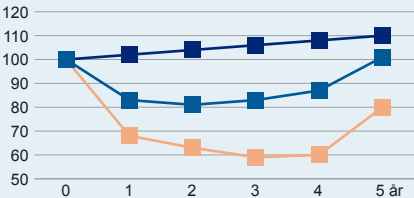


Fig. 4 Prisutvikling næringsseiendom
Nivå (indeks, år 0=100)



Scenariovektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. Ved utbruddet av koronapandemien så banken en forhøyet sannsynlighet for nedsidescenarioet og hevet scenariovektingen fra 15 til 20 prosent. Den økte nedsiderisikoen gitt av koronapandemien ble opprettholdt grunnet usikkerhet knyttet til effekter av krigsutbruddet i Ukraina. Per 30.06.2022 anså banken at den generelle usikkerheten knyttet til de økonomiske effektene av krigen var redusert og at de forventede negative effektene av krigen, spesielt med tanke på høyere kostnadsvekst, i vesentlig grad var inkludert i forventet scenario. Derfor ble vektingen av nedsidescenarioet redusert til 15 prosent, med tilsvarende oppjustering av forventet scenario til 75 prosent. Deretter har banken funnet det hensiktsmessig å holde scenariovektingen uendret. Forventet kredittap per 31.12.2023 ble følgelig beregnet som en kombinasjon av 75 prosent forventet scenario, 15 prosent nedsidescenario og 10 prosent oppsidescenario. Endringer i scenariovekting for modellbaserte tapsavsetninger har ikke påvirket tapskostnadene i 2023.

Sensitivitet knyttet til sentrale forutsetninger i den generelle tapsmodellen:

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarioene isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene privatmarked og bedriftsmarked, som summerer seg til Morbank. I tillegg viser tabellen tilsvarende beregninger av ECL i datterselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet. ECL for morbanken og datterselskapet, justert for konsernelimineringer, er summert i kolonnen Konsern. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenariovekting, viser tabellen fire alternative scenariovektinger. De to første alternativene viser tidligere anvendte scenariovektinger. De tre siste alternativene viser sensitivitet for ytterligere forverring i forhold til anvendt scenariovekting, med 20-30 prosent sannsynlighet for nedsidescenarioet og dertil justering av sannsynlighet for forventet scenario.

31.12.2023	Privat- marked	Bedrifts- marked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
ECL i forventet scenario	82	402	485	145	627
ECL i nedsidescenario	247	1 102	1 348	208	1 554
ECL i oppsidescenario	56	231	287	112	396
ECL med anvendt scenariovekting 75/15/10 pst	104	490	594	151	743
ECL med alternativ scenariovekting 80/10/10 pst	96	455	551	148	696
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10 pst	113	525	638	154	789
ECL med alternativ scenariovekting 65/25/10 pst	121	560	681	157	836
ECL med alternativ scenariovekting 60/30/10 pst	129	595	724	161	882

Tabellen reflekterer at det er til dels betydelige forskjeller i underliggende PD- og LGD-estimer i de ulike scenarioene og at det er differensierte nivåer og nivåforskjeller mellom segmentene. På konsernnivå er ECL i oppsidescenarioet cirka to tredeler av ECL i forventet scenario, mens nedsidescenarioet har om lag to og en halv ganger høyere ECL enn i forventet scenario. Anvendt scenariovekting, med 15 prosent nedside og 10 prosent oppside, gir om lag 20 prosent høyere ECL enn i forventet scenario. En ytterligere 5 prosentpoengs økning i sannsynligheten for nedside, ville økt vektet ECL med 46 mill. kroner (6 prosent). En 5 prosentpoengs reduksjon i sannsynligheten for nedside, det vil si med sannsynlighetsvektene banken benyttet ved innføringen av IFRS 9, ville redusert vektet ECL tilsvarende. Det vises for øvrig til [Note 9 Tap på utlån og forpliktelser](#), hvor isolerte tapskostnadseffekter per segment av ulike endringer i de modellmessige forutsetningene vises tabellarkisk.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Periodens tapskostnad

Isolerte effekter 2023	PM	BM	Morbank	SB1FØ	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

Isolerte effekter 2022	PM	BM	Morbank	SB1FØ	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	2	-6	-3	7	3
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-9	56	47	0	47
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	-17	-39	-55	-5	-60
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	-24	12	-11	3	-9
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-2	13	11	-8	3
Periodens netto konstaterte tap	2	16	18	14	32
Periodens tapskostnad	-23	41	19	9	27

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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

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		15

Morbank	2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	2022
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	334	38	-15	356
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	78	-22	-1	56
Sum avsetning til tap	412	16	-16	412
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	350	24	-16	359
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	29	2	-1	30
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	33	-10		23

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Avsetning til tap

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

Konsern	2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	2022
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	427	32	-15	443
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	78	-22	-1	56
Sum avsetning til tap	505	10	-16	499
Presentert som:				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	444	18	-16	446
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	29	2	-1	30
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	33	-10	0	23

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Total balanseført tapsavsetning

Morbank	2023				2022			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	142	174	96	412	141	186	85	412
Avsetning til tap								
Overført til (fra) Trinn 1	5	-5	0	0	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-99	101	-2	0	-48	49	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-51	-12	63	0	-13	-19	32	0
Netto ny måling av tap	126	20	63	208	30	-40	11	2
Nye utstedte eller kjøpte utlån	30	7	14	51	46	23	0	69
Utlån som har blitt fraregnet	-15	-11	-23	-49	-18	-21	-17	-55
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-29	-29	0	0	-16	-16
Utgående balanse	138	273	183	594	142	174	96	412
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	21	20	16	56	16	13	1	30

¹⁾ Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter.

Total balanseført tapsavsetning personmarked

Morbank	2023				2022			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	25	25	26	77	41	37	28	106
Avsetning til tap								
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-13	13	0	0	-8	8	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	2	0	-1	-1	2	0
Netto ny måling av tap	8	-1	2	9	-6	-15	2	-20
Nye utstedte eller kjøpte utlån	10	3	0	14	8	3	0	12
Utlån som har blitt fraregnet	-7	-5	-5	-17	-9	-7	-3	-18
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-1	-1	0	0	-2	-2
Utgående balanse	24	34	24	82	25	25	26	78
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	13	0	0	13	3	0	0	4

¹⁾ Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Total balanseført tapsavsetning bedriftsmarked

Morbank	2023				2022			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	117	148	69	335	100	149	56	306
Avsetning til tap								
Overført til (fra) Trinn 1	5	-5	0	0	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-86	87	-2	0	-40	40	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-51	-11	62	0	-12	-18	30	0
Netto ny måling av tap	118	21	60	198	36	-24	10	22
Nye utstedte eller kjøpte utlån	20	4	14	38	38	19	0	57
Utlån som har blitt fraregnet	-9	-5	-18	-32	-9	-14	-13	-36
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-27	-27		0	-14	-14
Utgående balanse	115	239	158	511	117	148	69	335
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	8	19	16	43	13	13	1	27

¹⁾ Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter.

Morbanken har utestående krav for utlån som ble konstatert i løpet av 2023 på til sammen 62 mill. kroner (0 mill. kroner) som fremdeles er underlagt håndhevingsaktiviteter. Morbanken har utlånsvolum på 1 218 mill. kroner (546) i trinn 3, av dette er det 549 mill. kroner (383) som ikke har tapsavsetning på grunn av sikkerhetsstillelsen.

Total balanseført tapsavsetning

Konsern	2023				2022			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	174	214	111	499	176	221	107	505
Avsetning til tap								
Overført til (fra) Trinn 1	13	-13	0	0	16	-12	-4	0
Overført til (fra) Trinn 2	-104	106	-2	0	-51	52	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	-52	-18	70	0	-18	-21	39	0
Netto ny måling av tap	127	21	62	210	13	-33	13	-7
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12	6	78	96	61	35	2	99
Utlån som har blitt fraregnet	3	-2	-15	-13	-23	-28	-31	-82
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-6	-8	-36	-49	0	0	-16	-16
Utgående balanse	168	307	268	743	174	214	111	499
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	21	20	16	56	16	13	1	30

¹⁾ Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Total balanseført tapsavsetning personmarked

Konsern	2023				2022			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	31	34	34	99	49	51	40	140
Avsetning til tap								
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-13	14	0	0	-9	9	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-3	3	0	-1	-2	3	0
Netto ny måling av tap	5	-2	4	8	-10	-19	0	-29
Nye utstedte eller kjøpte utlån	12	4	1	17	10	5	1	17
Utlån som har blitt fraregnet	-8	-7	-9	-24	-11	-9	-7	-27
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-1	-1	0	0	-2	-2
Utgående balanse	29	37	32	98	31	34	34	99
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	13	0	0	13	3	0	0	4

¹⁾ Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter.

Total balanseført tapsavsetning bedriftsmarked

Konsern	2023				2022			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	144	180	76	401	127	170	67	365
Avsetning til tap								
Overført til (fra) Trinn 1	11	-11	0	0	15	-10	-4	0
Overført til (fra) Trinn 2	-91	92	-2	0	-42	43	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-51	-15	67	0	-17	-20	37	0
Netto ny måling av tap	104	21	122	248	22	-13	13	23
Nye utstedte eller kjøpte utlån	36	12	21	69	51	30	1	82
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-11	-21	-45	-12	-19	-24	-55
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-27	-27	0	0	-14	-14
Utgående balanse	141	268	236	645	144	180	76	401
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter ¹⁾	8	20	16	43	13	13	1	27

¹⁾ Herav balanseført tapsavsetning på utenombalanseposter.

Konsernet har utestående krav for utlån som ble konstatert i løpet av 2023 på til sammen 70 mill. kroner (91 mill. kroner) som fremdeles er underlagt håndhevsaktiviteter. Konsernet har 1 937 mill. kroner (727) utlånsvolum i trinn 3, av dette er det 551 mill. kroner (483) som ikke har tapsavsetning på grunn av sikkerhetsstillelsen.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 fratrullet 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.

	Gjennom- snittlig usikret eksponering i % 2023	Totalt engasjement 2023	Gjennom- snittlig usikret eksponering i % 2022	Totalt engasjement 2022
Morbank				
Lav risiko	3,6 %	98 830	3,0 %	101 945
Middels risiko	2,0 %	30 519	3,3 %	27 516
Høy risiko	3,4 %	6 904	0,9 %	5 912
Misligholdt og nedskrevet	8,0 %	1 444	14,9 %	552
Totalt	3,3 %	137 696	3,0 %	135 924
Konsern				
Lav risiko	3,7 %	101 357	2,9 %	104 409
Middels risiko	3,5 %	37 787	2,6 %	34 683
Høy risiko	4,2 %	8 071	0,8 %	7 035
Misligholdt og nedskrevet	6,7 %	2 162	11,2 %	732
Totalt	3,7 %	149 377	2,8 %	146 859

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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 12 Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Kredittrisikoeksponering				
Morbank		Konsern		
2022	2023	2023	2022	
Eiendeler				
587	400	400	587	Fordringer på sentralbanker
11 749	13 420	3 520	2 694	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner
119 971	121 880	133 681	130 851	Brutto utlån til og fordringer på kunder
-359	-523	-672	-446	Tapsavsetninger på utlån
119 612	121 357	133 009	130 405	Netto utlån til og fordringer på kunder
26 351	29 109	29 109	26 351	Sertifikater, obligasjoner og rentefond
1 855	1 797	1 797	1 855	Finansielle derivater
160 154	166 084	167 836	161 892	Sum kreditteksponering, balanseposter
Forpliktelser				
1 409	1 289	1 150	1 268	Betingede forpliktelser (stilte garantier)
10 137	9 931	9 634	10 036	Ubenyttede kreditter
0	0	0	0	SNPA Boligkreditt
0	534	534	0	SNPA Næringskreditt
4 408	4 596	4 912	4 704	Lånetilsagn
15 954	16 350	16 230	16 008	Sum kreditteksponering, utenom balanseposter
176 108	182 434	184 066	177 900	Sum total kredittrisikoeksponering

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		
2022	2023	2023	2022	
Bankaktiviteter				
65 646	67 414	60 460	59 608	Innlandet
35 729	34 404	39 406	40 209	Viken
39 559	42 862	44 241	40 961	Oslo
5 480	5 939	8 291	7 515	Landet for øvrig
1 847	1 433	1 433	1 847	Utlandet
-359	-523	-672	-446	Tapsavsetninger ufordelt
147 902	151 528	153 160	149 694	Totalt bankaktiviteter
Aktiviteter finansielle instrumenter				
16 873	18 807	18 807	16 873	Norge
9 259	9 427	9 427	9 259	Europa
1 250	1 916	1 916	1 250	USA
823	756	756	823	Andre
28 206	30 906	30 906	28 206	Totalt aktiviteter finansielle instrumenter
176 108	182 434	184 066	177 900	Totalt fordelt på geografiske områder

SNPA (Shareholder Note Purchase Agreement)

For forpliktelsen knyttet til OMF-foretakene (SNPA) se [Note 8 Overføring av finansielle eiendeler med videre](#).

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](#).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 tilleggsavtale om kontant sikkerhetsstillelse (CSA) mot institusjonelle motparter. Banken 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. Banken har fem 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

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

2022	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	1 855	0	1 855	-1 345	-488	22
Derivater som forpliktelser	-2 587	0	-2 587	1 345	904	-338

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 14 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

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						
Privatmarked	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						
Privatmarked	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						
Privatmarked	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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Morbank 2022	Noter	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	11 749	0	0	0	11 749
Brutto utlån til og fordringer på kunder målt til amortisert kost						
Privatmarked	7	565	64	23	101	754
Bedriftsmarked	7	17 174	18 510	4 502	309	40 495
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning						
Privatmarked	7	5 032	333	39	4	5 408
Bedriftsmarked	7	616	47	6	0	670
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultatet ved første gangs innregning						
Privatmarked	7	63 553	4 297	734	99	68 682
Bedriftsmarked	7	3 532	284	107	37	3 961
Sum brutto utlån		90 472	23 537	5 411	550	119 971
Finansielle investeringer						
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29	26 351	0	0	0	26 351
Sum finansielle investeringer		26 351	0	0	0	26 351
Totalt utlånsrelaterte eiendeler						
		128 572	23 537	5 411	550	158 071

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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						
Privatmarked	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						
Privatmarked	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						
Privatmarked	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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Konsern 2022	Noter	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	2 694	0	0	0	2 694
Brutto utlån til og fordringer på kunder målt til amortisert kost						
Privatmarked	7	1 704	3 143	179	134	5 160
Bedriftsmarked	7	19 018	22 032	5 469	451	46 970
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning						
Privatmarked	7	5 032	333	39	4	5 408
Bedriftsmarked	7	616	47	6	0	670
Brutto utlån til og fordring på kunder klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultatet ved første gangs innregning						
Privatmarked	7	63 553	4 297	734	99	68 682
Bedriftsmarked	7	3 532	284	107	37	3 961
Sum brutto utlån		93 456	30 137	6 534	725	130 851
Finansielle investeringer						
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	29	26 351	0	0	0	26 351
Sum finansielle investeringer		26 351	0	0	0	26 351
Totalt utlånsrelaterte eiendeler						
		122 500	30 137	6 534	725	159 896

For detaljer vedrørende risikoklassifisering av utlån se [Note 7 Utlån til og fordringer på kunder](#).

Fordeelingen 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 3.444 mill. kroner i 2023 og består av sertifikater og obligasjoner i norske kommuner (2.942 mill. kroner), andre sertifikater utstedt av norske utstedere med risikovekt mindre enn eller lik 20 % (315 mill. kroner) og øvrige norske utstedelser (186 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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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.

Renterisiko

Morbank		Konsern	
Renterisiko, ett prosentpoeng endring		Renterisiko, ett prosentpoeng endring	
2022	2023	2023	2022
-282	-319	-319	-282
-136	-130	-130	-136
15	31	31	15
3	1	1	3
833	796	796	833
-17	-16	-16	-17
-399	-355	-355	-399
16	8	8	16
Total renterisiko, etter skatt		Total renterisiko, etter skatt	

Selv om beregningene ovenfor viser at banken vil tjene på en renteoppgang, er det ikke likegyldig hvordan renteoppgangen skjer. Tabellen under viser den såkalte rentekurverisikoen, dvs. risikoen for at rentekurven forskyver seg ulikt innenfor ulike tidsbånd ved en renteendring, ved å måle bankens netto renteeksponering innenfor de ulike tidsintervallene.

Det er her ikke tatt hensyn til administrativ 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).

Rentekurverisikoen

Morbank		Konsern	
Renterisiko, ett prosentpoeng endring		Renterisiko, ett prosentpoeng endring	
2022	2023	2023	2022
4	3	3	4
-3	-5	-5	-3
2	4	4	2
9	21	21	9
-8	-11	-11	-8
4	-3	-3	4
8	1	1	8
0	-2	-2	0
16	8	8	16
Total renterisiko, etter skatt		Total renterisiko, etter skatt	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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	
2022	2023		2023	2022
0	1	GBP	1	0
0	-7	USD	-7	0
-1	0	JPY	0	-1
-1	2	SEK	2	-1
20	-20	EUR	-20	20
0	3	CHF	3	0
1	4	Andre	4	1
19	-17	Sum	-17	19
1	-1	Effekt på resultatet etter skatt ved 3 prosent netto kursendring	-1	1
2	-2	Effekt på resultatet etter skatt ved 10 prosent netto kursendring	-2	2

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 17 Likviditetsrisiko

Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser med avtalt løpetid er basert på nominelle kontraktsstørrelser inklusiv estimerte rentebetalinger frem til forfall.

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
Lånetilsagn	0	-4 596	0	0	0	-4 596
Sum kontantstrøm forpliktelser	-89 472	-8 586	-16 743	-43 754	-4 506	-163 060

Morbank 2022	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	-1 136	-21	-807	-1 485	0	-3 449
Innskudd fra og gjeld til kunder	-88 143	-3 030	-3 965	-3 773	0	-98 911
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-5 239	-2 634	-30 466	-8 528	-46 867
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	0	-16	-439	-1 019	0	-1 475
Derivater knyttet til forpliktelser	0	-197	-483	-1 703	-249	-2 631
Andre forpliktelser	0	-4 408	0	0	0	-4 408
Sum kontantstrøm forpliktelser	-89 278	-12 911	-8 327	-38 446	-8 777	-157 741

¹⁾ For ansvarlig lån er forfall satt til første call tidspunkt.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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
Lånetilsagn	0	-4 912	0	0	0	-4 912
Sum kontantstrøm forpliktelser	-89 363	-8 902	-16 743	-43 754	-4 506	-163 268

Konsern 2022	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	-1 119	-21	-807	-1 485	0	-3 433
Innskudd fra og gjeld til kunder	-88 045	-3 030	-3 965	-3 773	0	-98 813
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-5 239	-2 634	-30 466	-8 528	-46 867
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	0	-16	-439	-1 019	0	-1 475
Derivater knyttet til forpliktelser	0	-197	-483	-1 703	-249	-2 631
Andre forpliktelser	0	-4 704	0	0	0	-4 704
Sum kontantstrøm forpliktelser	-89 164	-13 207	-8 327	-38 446	-8 777	-157 922

¹⁾ For ansvarlig lån er forfall satt til første call tidspunkt.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

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
- Nedskrivning på utlån til amortisert kost	0	0	0	-480	0	-480
- Virkelig verdjustering på utlån til FVOCI	0	0	0	-43	0	-43
Netto utlån til og fordringer på kunder	10 493	284	4 961	21 346	84 273	121 357
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Morbank 2022	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	677	0	0	0	0	677
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 108	0	10 641	0	0	11 749
Brutto utlån til og fordringer på kunder	9 649	421	3 432	17 262	89 207	119 971
- Individuelle nedskrivninger	0	0	0	-326	0	-326
- Nedskrivninger på grupper av utlån	0	0	0	-33	0	-33
Netto utlån til og fordringer på kunder	9 649	421	3 432	16 903	89 207	119 612
Sertifikater og obligasjoner	0	1 843	2 143	18 894	3 471	26 351
Finansielle derivater	0	480	20	718	637	1 855
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	791	791
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	4 838	4 838
Investering i datterselskaper	0	0	0	0	1 865	1 865
Sum	11 434	2 744	7 193	45 558	100 809	167 738
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1 120	30	757	1 409	0	3 315
Innskudd fra og gjeld til kunder	87 256	3 917	3 965	3 773	0	98 911
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	5 488	2 071	28 409	7 328	43 296
Finansielle derivater	0	21	16	1 217	1 334	2 587
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	0	101	441	29	70	641
Ansvarlig lånekapital	0	0	401	907	0	1 308
Sum	88 376	9 557	7 651	35 743	8 732	150 058

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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
- Nedskrivning på utlån til amortisert kost	-4	0	-14	-553	-58	-629
- Virkelig verdijustering på utlån til FVOCI	0	0	0	0	-43	-43
Netto utlån til og fordringer på kunder	10 196	313	5 919	27 751	88 832	133 009
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	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	9 268	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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Konsern 2022	På forespørsel uten avtalt løpetid	Under 3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	677	0	0	0	0	677
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 096	0	1 598	0	0	2 694
Brutto utlån til og fordringer på kunder	9 649	751	4 263	22 643	93 390	130 696
- Individuelle nedskrivninger	0	-3	-9	-281	35	-258
- Nedskrivninger på grupper av utlån	0	0	0	-33	0	-33
Netto utlån til og fordringer på kunder	9 649	749	4 254	22 329	93 425	130 405
Sertifikater og obligasjoner	0	1 843	2 143	18 894	3 471	26 351
Finansielle derivater	0	480	20	718	637	1 855
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	791	791
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	6 004	6 004
Sum	11 422	3 072	8 015	41 941	104 328	168 777
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1 120	30	757	1 391	0	3 296
Innskudd fra og gjeld til kunder	87 158	3 917	3 965	3 773	0	98 813
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	5 488	2 071	28 409	7 328	43 296
Finansielle derivater	0	21	16	1 217	1 334	2 587
Annen gjeld og balanseført forpliktelse	0	158	441	59	70	727
Ansvarlig lånekapital	0	0	401	907	0	1 308
Sum	88 278	9 613	7 650	35 755	8 732	150 027

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 20 Netto provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
385	426	Betalingsformidling inntekter	424	383
271	264	Forsikringsprovisjon	264	271
34	35	Fondsprovisjon	35	34
294	204	Provisjon fra kredittforetak	204	294
67	64	Provisjon fra kredittkort	64	67
0	0	Provisjon fra eiendomsmegling	313	323
34	35	Øvrige provisjonsinntekter	94	91
1 085	1 028	Sum provisjonsinntekter	1 397	1 463
101	131	Betalingsformidling	124	88
101	131	Sum provisjonskostnader	124	88
0	0	Inntekt fra regnskapstjenester	123	159
20	20	Andre driftsinntekter	59	54
20	20	Sum Andre driftsinntekter	182	213
1 005	916	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	1 455	1 588

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 prislister

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 21 Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
43	29	29	43
43	29	29	43
357	494		
22	4		
0	0		
379	497		
	Resultatandeler fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	40	186
	Gevinst eller tap ved realisasjon av tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
	Nedskrivning av eiendeler i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-4	0
	Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet (konsern)	36	186
-546	198	198	-546
441	-160	-160	441
-105	38	38	-105
2 399	-852	-852	2 399
-2 447	876	876	-2 447
-49	23	23	-49
-249	29	29	-249
224	-35	-35	224
32	37	37	32
10	19	19	10
70	58	58	70
-67	168	168	-67
356	694	233	162

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 22 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

Personalkostnader

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
549	594	Lønn	894	864
119	135	Arbeidsgiveravgift og finanssskatt	185	169
58	62	Pensjonskostnader (note 24)	84	80
32	38	Sosiale kostnader	50	40
758	828	Sum personalkostnader	1 213	1 153
725	771	Gjennomsnittlig antall ansatte	1 179	1 163
728	757	Antall årsverk per 31.12.	1 155	1 121
745	789	Antall ansatte per 31.12.	1 190	1 161

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

Ytelser Konsernledelse og styret 2022

(Tusen kroner)

	Lønn	Andre godtgjørelser	Pensjon	Styrehonorar fra foretak i samme konsern	Lån	Antall EK-bevis ¹⁾
Konsernledelse	26 110	602	1 679	2 239	44 940	201 343
Styret	0	2 613	0	0	30 243	18 296

¹⁾ Antall egenkapitalbevis inkluderer egenkapitalbevis eid av nærstående til konsernledelsen og styremedlemmer samt selskaper de har betydelig innflytelse i.

Det vises til rapporten «Godtgjørelse til ledende ansatte» på bankens hjemmeside for nærmere beskrivelse.

Spareprogram for ansatte

Av konsernets ansatte valgte 550 (498) å delta ved oppstart av Spareprogrammet i januar 2023. Ved utgangen av året hadde 16 (7) ansatte trådt ut av ordningen grunnet at arbeidsforholdet var avsluttet. Konsernets balanseførte forpliktelse knyttet til kjøp av fremtidige bonusbevis var 7,4 millioner kroner per 31.12.2023. Dette inkluderer avsetning både for spareprogrammet i 2022 og 2023.

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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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	01/01/2024	01/01/2023	01/01/2022
Diskonteringsrente	3,70 %	3,20 %	1,80 %
Forventet fremtidig lønnsutvikling	3,75 %	3,75 %	2,50 %
Forventet G-regulering	3,50 %	3,50 %	2,25 %
Forventet pensjonsregulering ¹⁾	0,00 %/3,50 %	1,70 %/3,50 %	0,00 %/2,25 %
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	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 31.12.2023 er neddiskontert med de forutsetninger som gjelder 01.01.2024, mens årskostnaden for 2023 er basert på de forutsetninger som gjaldt ved årets begynnelse.

Pensjonskostnad

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
0	0	0	0
1	2	2	1
0	-4	-4	0
48	53	73	68
8	11	13	11
0	0	1	0
0	0	0	0
58	62	84	80

¹⁾ Arbeidsgiveravgift og finansskatt på innskuddspensjon og AFP ordningen føres som sosial kostnad.

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Pensjoner

Konsernet SpareBank 1 Østlandet har pensjonsordning for sine ansatte som tilfreds-stiller 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. Arbeids-takere 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 2023 var 2,6 % (2,6 % i 2022).

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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Pensjonsforpliktelse

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
66	63	63	66
0	0	0	0
1	2	2	1
0	-3	-3	0
-4	-4	-4	-4
-1	2	2	-1
63	59	59	63
13	12	12	13
-1	-1	-1	-1
0	0	0	0
0	0	0	0
12	11	11	12
79	75	75	79
75	71	71	75

1) Arbeidsgiveravgift og finansskatt på innskuddspensjon og AFP ordningen føres som sosial kostnad.

Aktuarielle gevinster og tap (estimatendringer)

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
1	-2	-2	1
201	199	198	200

Underskudd/overskudd fem siste år

Morbank	2023	2022	2021	2020	2019
Nåverdi pensjonsforpliktelse	71	75	79	83	79
Virkelig verdi av pensjonsmidler	0	0	0	0	0
Underskudd/overskudd	71	75	79	83	79
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	1	-1	0	5	-3
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	0	0	0	0	0

Konsern	2023	2022	2021	2020	2019
Nåverdi pensjonsforpliktelse	71	75	79	83	82
Virkelig verdi av pensjonsmidler	0	0	0	0	0
Underskudd/overskudd	71	75	79	83	82
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	1	-1	0	5	-3
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	0	0	0	0	0

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 24 Andre driftskostnader

K KLIMARISIKO

For 2023 ble det kjøpt EUA klimavoter og opprinnelsesgarantier via kvotebørs for å kompensere for egne utslipp. To tredjedeler av CDM-prosjektene (Clean Development Mechanism) hos EUA er innenfor fornybare energikilder, hvorav 1 500 er vannkraftprosjekter, mer enn 1 400 vindkraftprosjekter og 500 prosjekter innen biomasse. Den grønne utviklingsmekanismen åpner for investeringer i konkrete prosjekter som bidrar til reduserte klimagassutslipp og en bærekraftig utvikling i et utviklingsland. Opprinnelsesgarantiene ble kjøpt gjennom Fjordkraft, som er bankens leverandør på strøm. Det ble handlet 562 klimavoter og opprinnelsesgarantier for 2 268 733 kWh.

Klimavoter resultatføres under øvrige driftskostnader, mens opprinnelsesgarantiene resultatføres under driftskostnader faste eiendommer. For 2023 ble det til sammen kostnadsført 1 mill. kroner knyttet til dette.

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
758	828	Personalkostnader	1213	1153
758	828	Sum personalkostnader	1213	1153
88	92	Av- og nedskrivninger	131	122
88	92	Sum av-og nedskrivninger	131	122
298	331	IT-kostnader	363	328
76	77	Markedsføring	97	88
57	64	Driftskostnader faste eiendommer	74	61
207	248	Øvrige driftskostnader	314	284
1 484	1 640	Sum driftskostnader	2 191	2 037
Godtgjørelse til revisor (1.000 kroner)				
2 117	1 756	Lovpålagt revisjon	3 029	3 150
0	0	Skatterådgivning	0	0
1 200	1 384	Andre attestasjonstjenester	1 545	1 430
150	0	Annen bistand	0	181
3 467	3 140	Sum inklusiv merverdiavgift	4 574	4 761

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 andre tidspunkt for når forpliktelse blir innregnet, spesielt når slike skatter legges 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
2 358	3 135	Resultat før skattekostnad	2 845	2 379
69	-58	OCI-poster over utvidet resultatregnskap	-186	187
-778	-897	+/- permanente forskjeller ¹⁾	-275	-604
-927	-352	+/- endring i midlertidige forskjeller	-458	-946
-67	56	+/- endring i midlertidige forskjeller ført direkte mot egenkapitalen	56	-67
655	1 884	Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	1 982	949
164	471	Herav betalbar skatt 25 % / 22 %	495	218
249	86	+/- endring i utsatt skatt 25 % / 22 %	108	250
0	1	Kildeskatt	1	0
-20	4	For mye/lite avsatt betalbar skatt tidligere år	4	-20
0	0	For mye/lite avsatt utsatt skatt tidligere år	0	0
-17	14	+/- endring som ikke føres over resultatregnskapet	14	-17
376	576	Årets skattekostnad	622	431
		Forklaring til hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % / 22 % av resultat før skatt		
590	784	25 % / 22 % av resultat før skatt	801	645
-194	-212	25 % / 22 % av permanente forskjeller ¹⁾	-183	-194
0	1	Kildeskatt	1	0
-20	4	For mye/lite avsatt betalbar skatt tidligere år	4	-20
0	0	For mye/lite avsatt utsatt skatt tidligere år	0	0
376	576	Årets skattekostnad	623	431
17 %	18 %	Effektiv skattesats i %	22 %	19 %
		Sammensetning av balanseført utsatt skatt		
-21	-21	Utsatt skattefordel	-22	-22
278	362	Utsatt skatt	511	405
257	342	Netto gjeld/eiendel ved utsatt skatt/utsatt skattefordel	489	383

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
		Spesifikasjon over midlertidige forskjeller		
42	63	Driftsmidler	604	483
-11	-13	Leieavtaler	-13	-11
0	0	Avsetninger for forpliktelser	31	39
5	4	Gevinst og tapskonto	4	5
-75	-71	Pensjonsforpliktelser	-71	-75
147	194	Finansielle instrumenter utenfor fritaksmetoden	194	147
919	1 189	Andre finansielle instrumenter	1 213	949
1 027	1 366	Sum midlertidige forskjeller	1 962	1 538
25 %	25 %	Anvendt skattesats	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).

Formueskatt blir etter IFRS-regelverket klassifisert som en avgift og ikke som en skattekostnad.

Formueskatten for 2023 er kostnadsført med 20 mill. kroner (16 mill. kroner i 2022) og klassifisert som andre driftskostnader.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 26 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Morbank og konsern				
2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Eiendeler				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 797	0	1 797
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	29 109	0	29 109
- Fastrentelån til kunder	0	0	6 217	6 217
- Egenkapitalinstrumenter	504	31	294	828
- Boliglån (FVOCI)	0	0	70 199	70 199
Sum eiendeler	504	30 937	76 711	108 151
Forpliktelser				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 042	0	2 042
- Verdipapirgjeld	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	2 042	0	2 042
2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Eiendeler				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 855	0	1 855
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	26 351	0	26 351
- Fastrentelån til kunder	0	0	6 078	6 078
- Egenkapitalinstrumenter	480	30	281	791
- Boliglån (FVOCI)	0	0	72 611	72 611
Sum eiendeler	480	28 236	78 969	107 686
Forpliktelser				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 587	0	2 587
- Verdipapirgjeld	0	658	0	658
Sum forpliktelser	0	3 245	0	3 245

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 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 – Morbank og konsern

31.12.2022–31.12.2023	Fastrentelån til kunder	Egenkapita-instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Inngående balanse	6 078	281	72 611	78 969
Investeringer i perioden	1 174	0	12 843	14 017
Salg/innløsning i perioden	-1 063	-1	-15 244	-16 308
Gevinst eller tap ført i resultatet	29	14	-2	40
Gevinst eller tap ført i utvidet resultatregnskap	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

31.12.2021–31.12.2022	Fastrentelån til kunder	Egenkapita-instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Inngående balanse	6 159	266	70 126	76 550
Investeringer i perioden	1 409	2	13 728	15 139
Salg/innløsning i perioden	-1 241	-12	-11 255	-12 508
Gevinst eller tap ført i resultatet	-249	25	22	-202
Gevinst eller tap ført i utvidet resultatregnskap	0	0	-10	-10
Utgående balanse	6 078	281	72 611	78 969
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-249	17	22	-210

Spesifikasjon av virkelig verdi, instrumenter klassifisert i nivå 3 – Morbank og 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

2022	Fastrentelån til kunder	Egenkapital-instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	6 343	194	72 643	79 181
Virkelig verdi justering	-266	86	-33	-212
Balanseført verdi	6 078	281	72 611	78 969

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 17 mill. kroner.

Egenkapitalinstrumenter i nivå 3 består for det vesentligste av eierposter i SpareBank 1 Markets AS (77 mill. kroner), Eksportfinans ASA (69 mill. kroner), Oslo Kongressenter Folkets Hus AS (59 mill. kroner) og NorgesInvestor Proto AS (31 mill. kroner). Verdsettelsen av SpareBank 1 Markets reflekterer kjente transaksjonspriser og en årlig ekstern verddivurdering. Verdsettelsen av Eksportfinans er pris/bok-basert med en multiplere på 0,85. Verdsettelsen av Oslo Kongressenter Folkets Hus reflekterer bokført verdi av selskapet egenkapital justert for estimerte merverdier i eiendomsmassen og en likviditetsrabatt på aksjene (P/B 3,9). Verdien på investeringsselskapet NorgesInvestor Proto tilsvarer selskapets rapportering av verdijustert egenkapital gitt børskurser på underliggende investeringer.

Boliglån med flytende rente klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) blir verdsatt basert på pålydende saldo og forventet tap. Utlån uten vesentlig kredittrisikoforverring etter første gangs balanseføring har estimert virkelig verdi lik pålydende saldo. For utlån med en vesentlig økning i kredittrisiko etter innvilgelse eller objektive bevis for tap, beregnes forventet tap over instrumentenes levetid på linje med tapsnedskrivning av utlån til amortisert kost. Estimert virkelig verdi settes lik saldo fratrukket beregnet forventet livstidstap. Med gjeldende forutsetninger knyttet til beregning av forventet tap utgjør virkelig verdi-justeringen -43 mill. kroner. Endring i virkelig verdi vil hovedsakelig knytte seg til estimater på eksponering ved mislighold (EAD), sannsynlighet for mislighold (PD) og tilhørende tapsgrad (LGD), både på porteføljenivå og for enkeltengasjementer.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 27 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi					
Morbank 2023	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	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost ¹⁾	Totalt
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.

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi					
Morbank 2022	Pliktig regnskapsført til virke- lig 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	Finansielle instrumenter vur- dert til amortisert kost ¹⁾	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	677	677
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	11 749	11 749
Utlån til og fordringer på kunder	0	6 078	72 611	0	40 923	119 612
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	26 351	0	0	0	0	26 351
Finansielle derivater	1 855	0	0	0	0	1 855
Aksjer og andre egenkapitalinteresser	791	0	0	0	0	791
Sum eiendeler	28 997	6 078	72 611	0	53 349	161 035
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	3 315	3 315
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	98 911	98 911
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	658	42 638	43 296
Finansielle derivater	2 587	0	0	0	0	2 587
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	1 308	1 308
Sum gjeld	2 587	0	0	658	146 172	149 417

¹⁾ Inkluderer utstedt verdipapirgjeld underlagt sikringsbokføring.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi					
Konsern 2023	Pliktig regnskapsført til virke- lig 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	Finansielle instrumenter vur- dert til amortisert kost ¹⁾	Totalt
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.

Konsern 2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi				Finansielle instrumenter vur- dert til amortisert kost ¹⁾	Totalt
	Pliktig regnskapsført til virke- lig 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	677	677
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	2 694	2 694
Utlån til og fordringer på kunder	0	6 078	72 611	0	51 716	130 405
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	26 351	0	0	0	0	26 351
Finansielle derivater	1 855	0	0	0	0	1 855
Aksjer og andre egenkapitalinteresser	791	0	0	0	0	791
Sum eiendeler	28 997	6 078	72 611	0	55 087	162 773
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	3 296	3 296
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	98 813	98 813
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	658	42 638	43 296
Finansielle derivater	2 587	0	0	0	0	2 587
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	1 308	1 308
Sum gjeld	2 587	0	0	658	146 054	149 300

¹⁾ Inkluderer utstedt verdipapirgjeld underlagt sikringsbokføring.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 28 Opplysninger om virkelig verdi

Morbank	Bokført verdi 2023	Virkelig verdi 2023	Nivå i verdsettelses-hierarki	Bokført verdi 2022	Virkelig verdi 2022	Nivå i verdsettelses-hierarki
Eiendeler						
Utlån til- og fordringer på kredittinstitusjoner	13 420	13 420	2	11 749	11 749	2
Utlån til- og fordringer på kunder:						
- PM	72 286	72 286	2,3	74 778	74 778	2,3
- BM	49 071	49 071	2,3	44 834	44 834	2,3
Verdipapirer	29 938	29 938	1,2,3	27 142	27 142	1,2,3
Derivater	1 797	1 797	2	1 855	1 855	2
Sum finansielle eiendeler	166 512	166 512		160 358	160 358	
FORPLIKTELSE						
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 244	2 244	2	3 315	3 315	2
Innskudd fra- og gjeld til kunder	106 630	106 630	2	98 911	98 911	2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	41 650	41 642	2	43 296	42 967	2
Derivater	2 042	2 042	2	2 587	2 587	2
Ansvarlig lånekapital	1 413	1 426	2	1 308	1 309	2
Sum finansielle forpliktelser	153 980	153 985		149 417	149 089	

Konsern	Bokført verdi 2023	Virkelig verdi 2023	Nivå i verdsettelses-hierarki	Bokført verdi 2022	Virkelig verdi 2022	Nivå i verdsettelses-hierarki
Eiendeler						
Utlån til- og fordringer på kredittinstitusjoner	3 520	3 520	2	2 694	2 694	2
Utlån til- og fordringer på kunder:						
- PM	76 673	76 673	2,3	79 153	79 153	2,3
- BM	56 336	56 336	2,3	51 252	51 252	2,3
Verdipapirer	29 938	29 938	1,2,3	27 142	27 142	1,2,3
Derivater	1 797	1 797	2	1 855	1 855	2
Sum finansielle eiendeler	168 264	168 264		162 096	162 096	
FORPLIKTELSE						
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 229	2 229	2	3 296	3 296	2
Innskudd fra- og gjeld til kunder	106 535	106 535	2	98 813	98 813	2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	41 650	41 642	2	43 296	42 967	2
Derivater	2 042	2 042	2	2 587	2 587	2
Ansvarlig lånekapital	1 413	1 426	2	1 308	1 309	2
Sum finansielle forpliktelser	153 869	153 874		149 300	148 972	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 og konsern

Fordelt på utstedersektor	2023	2022
Stat		
Pålydende verdi	2 725	2 100
Virkelig verdi	2 567	1 998
Annen offentlig utsteder		
Pålydende verdi	9 191	8 706
Virkelig verdi	9 219	8 678
Finansielle foretak		
Pålydende verdi	17 056	15 610
Virkelig verdi	16 968	15 373
Ikke-finansielle foretak		
Pålydende verdi	357	307
Virkelig verdi	356	302
Sum rentepapirer, pålydende verdi	29 330	26 723
Sum rentepapirer, virkelig verdi	29 109	26 351

Virkelig verdi presenteres inklusive påløpte renter. Påløpte renter i morbank og konsern utgjorde 216 mill. kroner i 2023 og 141 mill. kroner i 2022.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 30 Finansielle derivater

Morbank og 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 valutainstrumenter	4 813	9	154
Sum renteinstrumenter	74 986	1 789	1 888
Sum finansielle derivater i mill. kroner	79 799	1 797	2 042

2022	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser
Valutainstrumenter			
Valutaterminer	2 615	18	11
Valutabytteavtaler	2 271	13	10
Sum valutainstrumenter	4 886	30	21
Renteinstrumenter			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	73 247	1 825	2 566
Andre rentekontrakter	0	0	0
Sum renteinstrumenter	73 247	1 825	2 566
Sum valutainstrumenter	4 886	30	21
Sum renteinstrumenter	73 247	1 825	2 566
Sum finansielle derivater i mill. kroner	78 133	1 855	2 587

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 31 Aksjer og andre egenkapitalinteresser

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
791	828	Til virkelig verdi over resultat (VV)	828	791
480	504	- Av dette børsnoterte	504	480
311	324	- Av dette unoterte	324	311

Spesifikasjon

Børsnoterte selskaper	Klassifisering	Eierandel (%)	Beholdning (antall)	Anskaffelseskost	Markedsverdi/ bokført verdi
Totens Sparebank (egenkapitalbevis, OSE)	VV	24,6 %	1 503 661	101	310
Visa Inc. (aksjer, NYSE)	VV	0,0 %	73 400	8	194
Sum børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis				109	504

Unoterte selskaper	Klassifisering	Eierandel (%)	Beholdning (antall)	Anskaffelseskost	Markedsverdi/ bokført verdi
SpareBank 1 Markets AS	VV	3,6 %	191 562	58	77
Eksportfinans ASA	VV	1,3 %	3 499	46	69
Oslo Kongressenter Folkets Hus AS	VV	13,9 %	70 638	7	59
NorgesInvestor Proto AS	VV	17,0 %	150 000	15	31
VN Norge AS (antall aksjer i milliarder)	VV	2,8 %	28 071 986	40	20
Visa Inc. Preferanseaksjer (serie C)	VV	0,0 %	1 913	6	16
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Gruppen AS	VV			31	31
Øvrige aksjer og andeler	VV			22	22
Sum unoterte aksjer og andeler				225	324

Sum aksjer, andeler og egenkapitalinteresser				334	828
--	--	--	--	-----	-----

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring
- Revisors beretning
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 32 Goodwill og andre immaterielle eiendeler

P REGNSKAPSPRINSIPPER

Goodwill fremkommer 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 eien- deler	Goodwill	Totalt	Totalt	Goodwill	Immaterielle eien- deler
191	22	213	541	303	239
10	0	10	20	0	20
0	0	0	17	12	5
201	22	224	545	291	254
137	0	137	189	24	164
0	0	0	0	0	0
17	0	17	23	0	23
0	0	0	17	12	5
154	0	154	211	24	187
47	22	69	333	267	67
Fordeling av balanseført verdi					
16	22	38	38	22	16
0	0	0	0	0	0
0	0	0	151	151	0
3	0	3	3	0	3
5	0	5	5	0	5
0	0	0	12	12	0
0	0	0	78	78	0
0	0	0	23	4	20
23	0	23	23	0	23
47	22	69	333	266	67

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Morbank			Konsern		
Immaterielle eien- deler	Goodwill	Totalt	Totalt	Goodwill	Immaterielle eien- deler
179	22	201	558	331	227
12	0	12	28	12	17
0	0	0	45	40	5
191	22	213	541	303	239
Anskaffelsekost 01.01.2022					
121	0	121	168	24	144
0	0	0	4	0	4
16	0	16	24	0	24
0	0	0	6	6	0
137	0	137	189	24	164
54	22	76	353	278	75
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022					
Akkumulerte avskrivninger på årets avganger					
Årets avskrivning og nedskrivning					
Årets nedskrivning på årets avgang					
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022					
Balanseført verdi 31.12.2022					
Fordeling av balanseført verdi					
19	22	41	41	22	19
0	0	0	12	12	0
0	0	0	151	151	0
5	0	5	5	0	5
6	0	6	6	0	6
0	0	0	12	12	0
0	0	0	78	78	0
0	0	0	24	4	21
23	0	23	23	0	23
54	22	76	353	278	75
Balanseført verdi 31.12.2022					
Overtakelse kundeportefølje Bank 1 Oslo Akershus AS avdeling Hamar, 2006					
Kjøp av aksjer i SpareBank1 Forretningspartner Holding, 2022					
Kjøp av aksjer i Bank 1 Oslo Akershus AS, 2016					
Overtakelse kundeportefølje SpareBank 1 Ringerike Hadeland, 2011					
Overtakelse av kundeportefølje Bank 1 Oslo Akershus AS Årnes, 2012					
Oppkjøp av virksomheter Eiendomsmegler 1 Innlandet AS					
Oppkjøp av virksomheter i SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet AS (TheVIT AS)					
Goodwill og immaterielle eiendeler øvrige datterselskaper					
Egenutviklet programvare					
Balanseført verdi 31.12.2022					

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 eiendomsmegler.

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	Anskaffelseskost 01.01.2023	837	394	1 231	
12	32	44	Tilgang	21	36	57	
3	32	35	Avgang til kostpris	3	32	35	
499	364	864	Anskaffelseskost 31.12.2023	855	399	1 253	
239	311	550	Akkumulert av- og nedskrivning 01.01.2023	391	361	752	
16	18	34	Årets avskrivning	26	26	52	
0	0	0	Årets nedskrivning	0	0	0	
3	32	34	Akkumulerte avskrivninger på årets avganger	3	32	34	
252	298	549	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2023	414	356	770	
120	0	120	Bruksrett bygninger 31.12.2023	126	0	126	
368	66	434	Balanseført verdi 31.12.2023	566	43	610	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Morbank			Konsern		
Bygg, tomter og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt	Bygg, tomter og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt
440	357	796	783	380	1 162
51	17	68	54	24	78
0	10	10	0	10	10
491	364	854	837	394	1 231
Anskaffelseskost 01.01.2022					
224	303	527	367	344	711
14	18	32	24	27	51
0	0	0	0	0	0
0	10	10	0	10	10
239	311	550	391	361	752
Akkumulert av- og nedskrivning 01.01.2022					
145	0	145	140	0	140
Bruksrett bygninger 31.12.2022					
398	53	450	587	33	619
Balanseført verdi 31.12.2022					

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 2023 utgjør 317 mill. kroner. I 2022 utgjorde dette 314 mill. kroner.

Bruttoverdi av anleggsmidler som er midlertidig ute av drift.

Konsernet har ikke anleggsmidler som midlertidig er ute av drift per 31.12.2023.

Investeringseiendommer

Tusen kroner

Morbank					Konsern				
Verdi 01.01.2023	Tilgang/avgang/avskrivninger	Verdi 31.12.2023	Leieinntekter	Utleid per 31.12.2023	Verdi 01.01.2023	Tilgang/avgang/avskrivninger	Verdi 31.12.2023	Leieinntekter	Utleid per 31.12.2023
4 840	-303	4 537	488	58 %	4 840	-303	4 537	488	58 %
Brugata 7 - Brumunddal									
7 400					7 400				
Virkelig verdi									

Morbank					Konsern				
Verdi 01.01.2022	Tilgang/avgang/avskrivninger	Verdi 31.12.2022	Leieinntekter	Utleid per 31.12.2022	Verdi 01.01.2022	Tilgang/avgang/avskrivninger	Verdi 31.12.2022	Leieinntekter	Utleid per 31.12.2022
5 144	-303	4 840	409	53 %	5 144	-303	4 840	409	53 %
Brugata 7 - Brumunddal									
7 400					7 400				
Virkelig verdi									

Virkelig verdi av investeringseiendommen er basert på takst foretatt av uavhengig takstmann.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 fremtidige 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 leiebetalinger 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.

Leiebetalingene 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 31.12.2023, gitt en løpetid på 3 år, er 5,67 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. Leiebetalingene 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	
2022	2023	2023	2022
166	145	140	152
9	10	12	9
13	9	18	23
-3	-4	-6	-3
40	40	38	41
145	120	126	140
Balanseført bruksrett 31.12			

Udiskontert leieforpliktelse og forfall av betalinger

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
-44	-44	-37	-39
-41	-31	-30	-36
-29	-15	-21	-29
-14	-12	-19	-18
-12	-10	-12	-12
-35	-24	-30	-40
-175	-136	-149	-175
Totale udiskonterte leieforpliktelse per 31.12			

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Leieforpliktelse bygninger

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
173	156	149	157
8	10	10	7
13	9	18	23
-3	-6	-6	-3
40	40	38	40
4	4	4	4
156	133	138	149
Balanseført leieforpliktelse per 31.12			
44	43	37	33
113	90	101	116
40	40	38	40
Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser			

Resultateffekter

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
4	4	4	4
40	42	40	41
0	2	2	0
44	44	43	45
Sum kostnader IFRS 16			

Andre leiekostnader innregnet i resultatet i perioden

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
0	0	0	0
2	2	3	2
2	2	3	2
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostander			

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

Konsernet har ikke restverdigaranteri knyttet til sine leieavtaler.
Konsernet har ikke inngått leieavtaler som starter etter 31.12.2023.
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	
2022	2023	2023	2022
273	273	273	273
19	26	26	20
76	88	154	136
20	5	5	20
142	243	450	350
529	635	909	798
Andre eiendeler			

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 36 Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
87 256	86 810	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	86 714	87 158
11 655	19 820	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	19 820	11 655
98 911	106 630	Sum innskudd fra og gjeld til kunder	106 535	98 813
Av totale innskudd utgjør:				
3 776	8 951	Fastrenteinnskudd, bokført verdi	8 951	3 776
0	0	Termininnskudd, bokført verdi	0	0

Innskudd fordelt på sektor og næring

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
54 743	60 107	Lønnstakere o.l	60 107	54 743
9 242	8 950	Offentlig forvaltning	8 950	9 242
1 315	1 416	Primærnæringer	1 416	1 315
759	714	Trebearbeidende industri	714	759
1 403	3 248	Annen industri	3 248	1 403
2 423	2 340	Bygg og anlegg	2 340	2 423
688	848	Kraft- og vannforsyning	848	688
1 937	1 921	Varehandel	1 921	1 937
520	472	Hotell- og restaurantdrift	472	520
4 899	4 674	Eiendomsdrift	4 674	4 899
19 213	19 851	Forretningsmessig tjenesteyting	19 756	19 115
1 769	2 090	Transport og kommunikasjon	2 090	1 769
98 911	106 630	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	106 535	98 813

Innskudd fordelt på geografiske områder

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
46 214	48 212	Innlandet	48 116	46 116
18 809	20 146	Viken	20 146	18 809
28 050	29 046	Oslo	29 046	28 050
4 158	7 279	Landet for øvrig	7 279	4 158
1 680	1 947	Utland	1 947	1 680
98 911	106 630	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	106 535	98 813

Note 37 Verdipapirgjeld

Verdipapirgjeld morbank og konsern

	2023	2022
Sertifikatgjeld		
- pålydende verdi	0	0
- bokført verdi	0	0
Obligasjonsgjeld		
- pålydende verdi (omregnet til NOK med valutakurs ved innregning)	31 051	37 351
- bokført verdi	32 124	36 852
Etterstilt senior obligasjonsgjeld		
- pålydende verdi	9 500	6 500
- bokført verdi	9 525	6 444
Tidsbegrenset ansvarlig lån		
- pålydende verdi	1 400	1 300
- bokført verdi	1 413	1 308
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	40 551	43 851
Sum ansvarlig lånekapital, pålydende verdi	1 400	1 300
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	41 650	43 296
Sum ansvarlig lånekapital, bokført verdi	1 413	1 308
Gjennomsnittlig rente sertifikatgjeld		0,9 %
Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld (inkludert tilhørende rentederivater)	4,8 %	2,3 %
Gjennomsnittlig rente etterstilt senior obligasjonsgjeld (inkludert tilhørende rentederivater)	5,1 %	2,6 %
Gjennomsnittlig rente tidsbegrenset ansvarlig lån	6,0 %	3,3 %

Verdipapirgjeld fordelt på forfallstidspunkt ¹⁾

	2023	2022
2023		7 453
2024	9 324	9 571
2025	5 297	5 297
2026	2 020	2 020
2027	12 531	12 531
2028	9 080	5 580
2029	142	142
2030	146	146
2031	250	250
2032	715	715
2033	2 056	1 056
2034	390	390
Sum verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital, pålydende verdi	41 951	45 151

¹⁾ Forfallstidspunktet er satt til første mulighet for innfrielse (call-dato).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Endring i verdipapirgjeld morbank og konsern

	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.

	2022	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	2021
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	-500	0	500
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	37 351	10 542	-4 381	305	30 884
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	6 500	1 000	0	0	5 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	1 300	500	-500	0	1 300
Opptjente renter	328	0	0	132	196
Verdijusteringer ¹⁾	-874	0	0	-1 028	154
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi	44 604	12 042	-5 381	-592	38 534

¹⁾ Herav urealisert agio på MNOK 1 443 i perioden og MNOK 1 476 akkumulert.

Endring i forpliktelser fra finansiering

	2022	Kontantstrøm	Andre effekter			2023
			Påløpt rente	Valutaeffekter	Verdijusteringer	
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

	2021	Kontantstrøm	Andre effekter			2022
			Påløpt rente	Valutaeffekter	Verdijusteringer	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	37 232	6 967	126	1 443	-2 472	43 296
Ansvarlig lånekapital	1 302	0	6	0	0	1 308
Sum	38 534	6 967	132	1 443	-2 472	44 604

Verdipapirgjelden presenteres netto egenbeholdning og bokført verdi inkluderer påløpte renter.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 ulik gjenstående rentebindingstid. 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. Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen med hensyn til parallellskift i rentekurven og vridning i rentekurven (rentekurverisiko). Renterisikoen holdes tilfredsstillende lav gjennom å matche rentebindingen på bankens forpliktelser med rentebindingen på bankens eiendeler.

Kupongen på utstedt verdipapirgjeld består av en markedsrentekomponent og et utstederspesifikt kredittrisikopåslag. For verdipapirinnlån med fast rente sikrer banken seg mot verdiendringer som skyldes endringer i markedsrenter (IBOR). Både IBOR og kredittrisikopåslaget 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 31.12.2023 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
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

Balanseført beløp på sikringsinstrumentet					Endringer i virkelig verdi benyttet for å beregne ineffektivitet
2022	Nominelt beløp på sikringsinstrumentet	Eiendeler	Forpliktelser	Regnskapslinje i balansen	
Verdipapirgjeld i NOK	11 331	31	388	Finansielle derivater	-408
Verdipapirgjeld i EUR	22 307	454	1 693	Finansielle derivater	-1 441
Sum	33 638	486	2 081		-1 849

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Opplysninger om sikringsobjektene

	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
2023					
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

	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
2022					
Verdipapirgjeld i NOK	11 331	11 036	-407	Verdipapirgjeld	396
Verdipapirgjeld i EUR	22 307	21 947	-1 172	Verdipapirgjeld	1 396
Sum	33 638	32 983	-1 579		1 792

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Opplysninger om ineffektivitet ved sikring

2023	Ineffektivitet innregnet 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	

2022	Ineffektivitet innregnet i resultatet	Regnskapslinje i resultatet
Virkelig verdi sikring		
Verdipapirgjeld i NOK		-13 Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser
Verdipapirgjeld i EUR		-45 Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser
Sum	-58	

Informasjon om løpetid og rentebetingelser på sikringsinstrumentene

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 %

2022	Under 3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Totalt
Verdipapirgjeld i NOK, nominelt beløp	0	1 100	9 381	850	11 331
Verdipapirgjeld i NOK, gjennomsnittlig rente på fast ben		2,1 %	2,7 %	2,6 %	2,7 %
Verdipapirgjeld i EUR, nominelt beløp	5 022	0	9 856	7 430	22 307
Verdipapirgjeld i EUR, gjennomsnittlig rente på fast ben	0,9 %		1,0 %	0,6 %	0,8 %

Ineffektivitet i bankens sikringsforhold oppstår hovedsakelig på grunn av virkelig verdjusteringer 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.

I sikringsforhold av verdipapirgjeld i EUR er det benyttet sikringsinstrumenter (rente- og valutaswapper) som inkluderer en basismargin på valuta. Basismarginen holdes utenfor sikringsforholdet i samsvar med nr. 6.5.16 i IFRS 9 og verdiendringer som skyldes endringer i basismarginen innregnes på separate linjer i utvidet resultat og i oppstilling over endringer i egenkapitalen. I 2023 har basismarginendringer på minus 50 mill. kroner medført en skattejustert reduksjon av totalresultatet og egenkapitalen med 37 mill. kroner.

Referanserentene som er del av bankens sikrede risiko er NIBOR og EURIBOR. Eksponeringen fremkommer over, 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 39 Annen gjeld og forpliktelse

Annen gjeld og balanseført forpliktelse

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
78	103	Påløpne kostnader og forskuddsbetalte inntekter	143	115
30	56	Avsetninger	56	30
75	71	Pensjonsforpliktelser (se note 23)	71	75
98	105	Leverandørgjeld	115	103
0	25	Uoppgjorte handler	25	0
156	133	Leieforpliktelser (se note 34)	138	149
204	213	Annen gjeld	273	256
641	706	Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse	820	727
		Stilte garantier mv. (avtalte garantibeløp)		
655	586	Betalingsgarantier	539	606
536	459	Kontraktsgarantier	368	444
84	92	Lånegarantier	92	84
134	152	Annet garantiansvar	152	134
1 409	1 289	Sum stilte garantier	1 150	1 268
		Andre forpliktelser ikke balanseført		
10 137	9 931	Ubenyttede kreditter	9 634	10 036
0	0	SNPA Boligkreditt	0	0
0	534	SNPA Næringskreditt	534	0
4 408	4 596	Innvilgede lånetilsagn (ikke diskontert)	4 912	4 704
14 545	15 061	Sum andre forpliktelser	15 080	14 740
16 595	17 057	Totale forpliktelser	17 051	16 735

Pantstillelser

Bygg	Verdipapir	Sum		Sum	Verdipapir	Bygg
Pantstillelse 2023						
0	11 817	11 817	Tilhørende forpliktelse 2023	11 817	11 817	0
Pantstillelse 2022						
0	13 886	13 886	Tilhørende forpliktelse 2022	13 886	13 886	0

SNPA (Shareholder Note Purchase Agreement)

For forpliktelsen knyttet til OMF-foretakene (SNPA) se [Note 9 Overføring av finansielle eiendeler](#).

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](#).

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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 40 Egenkapitalbevis og eierstruktur

Bankens eierandelskapital (kapital innbetalt i egenkapitalbevis) utgjør 5 791 489 493 kroner fordelt på 115 829 789 egenkapitalbevis, hvert pålydende 50,00 kroner. Per 31.12.2023 var det 5 830 egenkapitalbevisiere (5 777 per 31.12.2022) 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

Eierandelsebrøk

Morbank	2023	2022
Egenkapitalbevis	5 791	5 791
Utjevningsfond	5 146	4 361
Overkursfond	848	848
A. Sum eierandelskapital	11 785	11 000
Grunnfond	5 025	4 689
Gavefond	38	16
B. Sum grunnfondskapital	5 063	4 705
Fond for urealiserte gevinster	519	486
Avsatt utbytte og annen eierandelskapital	903	788
Avsatt kundeutbytte og gaver	387	337
Sum egenkapital ekskl. hybridkapital	18 658	17 316
Sum egenkapital til utdeling:		
Eierandelsbrøk A/(A+B) etter disponering ¹⁾	69,9 %	70,0 %

Morbank	2023	2022
EK-bevis utstedt 31.12.	115 829 789	115 829 789
EK-bevis med rett til utbytte	115 829 789	115 829 789
Gjennomsnittlig EK-bevis	115 829 789	115 829 789

¹⁾ Eierandelsbrøken rapporteres eksklusive utbytte. Gjennomsnittlig eierandelsbrøk benyttes til fordeling av resultat og utbytte: Se Hovedtall for oversikt over gjennomsnittlig eierandelsbrøk over tid.

Beregning av resultat per egenkapitalbevis

	2023	2022
Konsernets årsresultat	2 222	1 948
- renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	70	47
- ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultatet	4	21
Årsresultat som fordeles mellom egenkapitalbevisiere og grunnfondskapitalen	2 149	1 880
Resultat til egenkapitalbevisiere, fordelt etter gjennomsnittlig egenkapitalbevisbrøk	1 504	1 316
Gjennomsnittlige antall egenkapitalbevis	115 829 789	115 829 789
Resultat per egenkapitalbevis	12,99	11,37

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

20 største eiere av egenkapitalbevis

		2023		2022	
		Antall egen- kapitalbevis	Andel i prosent	Antall egen- kapitalbevis	Endring
1	Sparebankstiftelsen Hedmark	60 404 892	52,15 %	60 404 892	0 —
2	Landsorganisasjonen i Norge	11 121 637	9,60 %	11 121 637	0 —
3	Pareto Invest Norge AS	3 903 401	3,37 %	3 602 685	300 716 ▲
4	Pareto AS	2 742 942	2,37 %	1 802 681	940 261 ▲
5	Geveran Trading Co LTD	2 451 587	2,12 %	2 301 587	150 000 ▲
6	Fellesforbundet	2 391 954	2,07 %	2 391 954	0 —
7	Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	2 046 307	1,77 %	0-	2 046 307 ▲
8	VPF Eika Egenkapitalbevis	1 867 811	1,61 %	2 186 236	(318 425) ▼
9	Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikring	1 342 273	1,16 %	1 171 544	170 729 ▲
10	Norsk Nærings- og Nytelsesmiddelarbeiderforbund	1 313 555	1,13 %	1 313 555	0 —
11	Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 258 800	1,09 %	0	1 258 800 ▲
12	JPMorgan Chase Bank, London (nominee)	930 640	0,80 %	544 401	386 239 ▲
13	State Street Bank and Trust Company (nominee)	911 859	0,79 %	596 747	315 112 ▲
14	Tredje AP-fonden	804 750	0,69 %	804 750	0 —
15	The Bank of New York Mellon SA/NV (nominee)	730 724	0,63 %	868 454	(137 730) ▼
16	Spesialfondet Borea Utbytte	684 902	0,59 %	1 567 586	(882 684) ▼
17	Fagforbundet	622 246	0,54 %	622 246	0 —
18	Industri Energi	479 443	0,41 %	479 443	0 —
19	VPF Storebrand Norge	460 310	0,40 %	470 250	(9 940) ▼
20	Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	427 188	0,37 %	568 688	(141 500) ▼
Sum 20 største eiere av egenkapitalbevis		96 897 221	83,65 %	92 819 336	4 077 885 ▲
Øvrige eiere		18 932 568	16,35 %	23 010 453	(4 077 885) ▼
Totalt antall egenkapitalbevis		115 829 789	100,00 %	115 829 789	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 general-forsamlingen. 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 ikke-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 ikke-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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Firma	Type virksomhet	Anskaffelses-tidspunkt	Forretningskontor og hovedkontor ³⁾	Eierandel i prosent ²⁾
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	Finansieringsvirksomhet	1995	Hamar, Norge	85,10 %
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	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 %
 <u>Investeringer i tilknyttede selskaper</u>				
SpareBank 1 Boligkreditt AS	Kredittforetak	2007	Stavanger, Norge	23,22 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	Kredittforetak	2012	Stavanger, Norge	12,78 %
SpareBank 1 Kreditt AS	Annen kredittgivning	2012	Trondheim, Norge	18,91 %
SpareBank 1 Betaling AS	Betalingsformidling	2015	Oslo, Norge	18,10 %
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	14,68 %
SpareBank 1 Forvaltning AS	Handel med og investering i fast eiendom, verdipapirer og andre formuesobjekter	2020	Oslo, Norge	6,25 %
 <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 ¹⁾	Investere i virksomhet innen mobilitetsområdet	2021	Hamar, Norge	30,66 %

¹⁾ SpareBank 1 Mobilitet Holding AS eier 47,17 prosent av aksjene i bilabonnementselskapet Fleks AS. Konsernets indirekte eierandel i Fleks AS blir 14,46 prosent.

²⁾ Stemmeandel og eierandel er lik for alle selskaper.

³⁾ Forretnings- og hovedkontor er det samme for alle selskaper bortsett fra SpareBank 1 Gruppen AS som har hovedsted for virksomheten i Oslo.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Aksjer i datterselskaper morbank

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	1 770	1 770 000	11 897	82	10 020	297	112	62	1 506
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	12	12 400	85	24	51	128	136	-6	20
EiendsomsMegler 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

2022	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	11 083	62	9 146	288	104	125	1 506
Sum investering i kredittinstitusjoner	1 770	1 770 000	11 083	62	9 146	288	104	125	1 506
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	12	12 400	82	25	39	132	129	2	20
EiendsomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	1	1	131	28	39	198	185	10	58
SpareBank 1 ForretningPartner Østlandet konsern	30	300 000	131	27	14	170	174	-5	124
AS Vato	0,6	352	12	1	2	5	3	1	9
Youngstorget 5 AS	23	231 948	134	2	8	15	9	5	148
Sum investering i andre datterselskaper									359
Sum investeringer i konsernselskap morbank									1 865

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Investeringer i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
4 638	4 838	Balanseført verdi per 01.01.	6 004	5 642
0	0	Effekt av å implementere IFRS 17/ IFRS 9 ¹⁾	-128	0
200	280	Tilgang/avgang	288	215
0	0	Nedskrivning	-4	0
0	0	EK-endringer	-122	106
0	0	Resultatandel	36	186
0	0	Utbetalt utbytte	-353	-144
4 838	5 119	Balanseført verdi per 31.12.	5 721	6 004

¹⁾ Se [Note 2 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og klimarisiko](#) for ytterligere informasjon

Inntekter fra investeringer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
87	321	Utbytte SpareBank 1 Gruppen AS	0	0
16	0	Utbytte SpareBank 1 Boligkreditt AS	0	0
1	3	Utbytte SpareBank 1 Næringskreditt AS	0	0
3	2	Utbytte EiendomsMegler 1 Innlandet AS	0	0
14	9	Utbytte EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	0	0
190	124	Utbytte SpareBank 1 Finans Østlandet AS	0	0
1	0	Utbytte AS Vato	0	0
20	20	Utbytte BNBank ASA	0	0
0	0	Utbytte SpareBank 1 Kreditt AS	0	0
20	9	Utbytte SpareBank 1 Forvaltning AS	0	0
5	5	Utbytte andre konsernselskaper	0	0
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Gruppen AS	-22	111
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Boligkreditt AS	93	1
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Næringskreditt AS	9	3
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Kreditt AS	-13	9
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Betaling AS	-32	12
0	0	Resultatandel BN Bank ASA	73	58
0	0	Resultatandel SpareBank 1 Forvaltning AS	11	11
0	0	Resultatandeler andre konsernselskaper	-84	-19
22	4	Netto realisasjon og andre konserneffekter	0	0
379	497	Sum netto resultat fra eierinteresser	36	186

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskaper 2023

	Felleskontrollert virksomhet		Tilknyttede selskaper		SpareBank 1 Kreditt AS	SpareBank 1 Beta-ling AS	BN Bank ASA ²⁾	SpareBank 1 For-valtning AS	Øvrige tilknyttede selskaper ³⁾
	Sparebank 1 Gruppen konsern ¹⁾	SpareBank 1 Utvik-ling DA	SpareBank 1 Boligkreditt AS ²⁾	SpareBank 1 Nærings-kreditt AS ²⁾					
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									
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	0				-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, 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

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskaper 2022

	Felleskontrollert virksomhet		Tilknyttede selskaper		SpareBank 1 Kreditt AS	SpareBank 1 Beta-ling AS	BN Bank ASA ²⁾	SpareBank 1 For-valtning AS	Øvrige tilknyttede selskaper ³⁾
	Sparebank 1 Gruppen konsern ¹⁾	SpareBank 1 Utvik-ling DA	SpareBank 1 Boligkreditt AS ²⁾	SpareBank 1 Nærings-kreditt AS ²⁾					
Eierandel i prosent	12,40 %	18,00 %	22,42 %	15,66 %	19,24 %	18,10 %	9,99 %	6,26 %	
Antall aksjer	267 394		17 484 191	2 542 115	771 883	4 978 961	1 410 221	230 460	
Omløpsmidler	11 143	64	63 604	1 790	1 490	1	4 320	43	26
Anleggsmidler	3 910	129	956	28	18	226	176	52	116
Sum eiendeler	15 053	193	64 560	1 819	1 508	227	4 495	95	142
Kortsiktig gjeld	744	50	55	2	1170	0	2 396	42	0
Langsiktig gjeld	12 474	0	61 631	1 496	47	0	1 550	1	0
Egenkapital	1 836	142	2874	321	291	227	405	52	142
Sum gjeld og egenkapital	15 053	193	64 560	1 819	1 508	227	4 495	95	142
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av egenkapitalen	405								
Driftsinntekter	2 396	304	24	7	166	0	113	49	8
Driftskostnader (inkl. tap)	2 211	301	14	3	155	0	35	34	7
Driftsresultat før skatt	185	3	10	4	12	0	78	15	2
Andeler fra selskaper ført etter egenka-pitalmetoden	-4	0	0	0	0	12	0	0	23
Skattekostnad	32	0	0	1	3	0	19	4	0
Resultat for regnskapsåret	148	3	10	3	9	12	59	11	25
Utvidet resultat	151	3	115	3	9	12	60	11	25
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultatet	37								
Bokført verdi i morbank	753	129	2 624	320	254	239	414	44	62
Bokført verdi i konsernet	1 617	129	2 672	321	301	227	543	52	142

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 2022

Sum bokført verdi i morbank felleskontrollert virksomhet	882
Sum bokført verdi i konsern felleskontrollert virksomhet	1 746
Sum bokført verdi i morbank tilknyttet virksomhet	3 956
Sum bokført verdi i konsern tilknyttet virksomhet	4 258

Betingede forpliktelser knyttet til investeringer i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede foretak er oppgitt i [Note 39 Annen gjeld og forpliktelse](#).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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

2023	Utlån	Obligasjoner og ansvarlig lån	Innskudd	Renteinntekter	Rente-kostnader	Provisjons-inntekter	Andre inntekter	Drifts-kostnader	Utstedte garantier og kausjonsan-svar
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

2022	Utlån	Obligasjoner og ansvarlig lån	Innskudd	Renteinntekter	Rente-kostnader	Provisjons-inntekter	Andre inntekter	Drifts-kostnader	Utstedte garantier og kausjonsan-svar
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	9 043	0	4	283	0	14	4	0	0
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	36	0	4	2	0	0	6	5	45
EiendsomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	0	0	23	0	0	0	6	3	92
SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet AS	20	0	24	2	0	0	1	10	4
Øvrige datterselskaper	2	0	40	0	1	0	0	19	0
Sum datterselskap	9 101	0	96	286	1	14	17	36	140

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

2023	Utlån	Obligasjoner og ansvarlig lån	Innskudd	Rente-inntekter	Rente-kostnader	Provisjons-inntekter	Andre inntekter	Drifts-kostnader	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

2022	Utlån	Obligasjoner og ansvarlig lån	Innskudd	Rente-inntekter	Rente-kostnader	Provisjons-inntekter	Andre inntekter	Drifts-kostnader	Utstedte garantier og kausjonsansvar
SpareBank 1 Boligkreditt AS	0	408	0	10	0	280	0	1	0
SpareBank 1 Næringskreditt AS	0	0	0	0	0	14	0	0	0
SpareBank 1 Gruppen AS	607	149	547	33	29	305	0	4	0
SpareBank 1 Kreditt AS	1 130	0	0	31	0	67	0	0	0
SpareBank 1 Utvikling DA	0	0	20	1	0	0	4	254	0
SpareBank 1 Betaling AS	0	0	4	0	0	3	0	11	0
Øvrige nærstående	0	0	7 866	17	183	1	0	0	22
Sum tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter	1 737	558	8 436	91	212	670	4	269	22

Alle lån til og innskudd fra nærstående selskaper er bokført i morbanken.

I tillegg er det overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS for 63 910 mill. kroner og SpareBank 1 Næringskreditt AS for 1 055 mill. kroner per 31.12.2023. Tilsvarende tall for 2022 var 56 590 mill. kroner for SpareBank 1 Boligkreditt AS og 1 288 mill. kroner for SpareBank 1 Næringskreditt AS.

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

► Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Note 43 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 regnskapsestimater 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.

Sammenslåing av SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank

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

Sammenslåing av Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS

Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS, og deres respektive eiere SpareBank 1 Gruppen AS, DNB Bank ASA og Eika Gruppen AS, inngikk 12. desember en intensjonsavtale om å slå sammen de to selskapene. Det sammenslåtte selskapet vil hete Fremtind Forsikring. SpareBank 1 Østlandet eier 12,4 prosent av aksjene i SpareBank 1 Gruppen AS, som etter gjennomføring av transaksjonen vil eie 51,44 prosent av aksjene i Fremtind Holding. Endelig transaksjonsavtale ble inngått 19. januar 2024.

Basert på tall per 30. juni 2023 og proforma konsernregnskap vil transaksjonen medføre en økt egenkapital for konsernet SpareBank 1 Gruppen på ca. 7 milliarder kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen er 2,4 milliarder kroner. SpareBank 1 Østlandet sin andel av denne økningen utgjør ca. 300 millioner kroner og vil bli resultatført i konsernregnskapet når transaksjonen gjennomføres. Effekten på bankens kapitaldekning vil bli tilnærmet nøytral, da egenkapitaløkningen kommer til fradrag i kapitaldekningsberegningen.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Egenerklæring fra styret og administrerende direktør

Vi bekrefter at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2023, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) og at opplysningene i årsberetningen gir et rettviseende bilde av morbanken og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stillinger og resultat som helhet og gir en rettviseende oversikt over opplysningene nevnt i verdipapirhandellovens § 5-5.

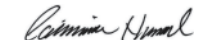
Etter vår oppfatning er årsrapporten for regnskapsåret 1. januar til 31. desember 2023 identifisert som sparebank1ostlandet-2023-12-31.zip utarbeidet i samsvar med ESEF-forordningen.

Styret i SpareBank 1 Østlandet
Hamar, 29. februar 2024


Siri J. Strømmevold
Styreleder


Nina Cecilie Strøm Swensson


Tore Anstein Dobloug


Catherine Norland
Ansattes representant


Alexander S. Lund


Jørn-Henning Eggum


Idun Kristine Fridtun


Sjur Smedstad
Ansattes representant


Richard Heiberg
Administrerende direktør

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

► Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Revisors beretning



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 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 2023, 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 2023, 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 2023 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 2023 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 4 år fra valget i representantskapet den 26. mars 2020 for regnskapsåret 2020.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

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.

© Deloitte AS



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 2023. 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 sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
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 utkontraktet 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

► Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT



side 3
Uavhengig revisors beretning
SpareBank 1 Østlandet

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
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 kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.
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.	For et utvalg av kredittforringede 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 sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene.
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.	Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredstillr kravene i IFRS 7.

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 redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.



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 rettvisende 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 tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger 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 tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

► Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT



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-2023-12-31.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, 29. februar 2024
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor



Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221 Sentrum
NO-0103 Oslo
Norway

Tel: +47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til Styret i SpareBank 1 Østlandet

UAVHENGIG REVISORS ATTESTASJONSUTTALELSE OM SPAREBANK 1 ØSTLANDETS
BÆREKRAFTSRAPPORTERING FOR 2023

Vi har utført et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet for at bærekraftsrapporteringen er utarbeidet slik den defineres i GRI Indeks 2023 («Utvalgt informasjon») i SpareBank 1 Østlandets (Selskapet) årsrapport for rapporteringsperioden som ble avsluttet 31. desember 2023.

Konklusjon med moderat sikkerhet
Basert på de utførte handlinger beskrevet i denne uttalelsen og beviser vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at den Utvalgte Informasjonen for året som ble avsluttet 31. desember 2023, slik beskrevet nedenfor, ikke i det alt vesentligste er utarbeidet i samsvar med Gjeldende kriterier.

Omfanget av vårt arbeid
Vi har utført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 (Revidert) - «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», utstedt av The International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) og våre avtalte standardvilkår.

Informasjonen som er omfattet av vårt attestasjonsoppdrag er presentert i årsrapporten, for året som ble avsluttet 31. desember 2023 er som følger:

Utvalgt informasjon	Gjeldende kriterier
GRI Indeks 2023.	Rapportering i henhold til («in accordance with») GRI Standards, publisert av Global Reporting Initiative (globalreporting.org)

Den Utvalgte Informasjonen presentert ovenfor må leses og forstås sammen med Gjeldende kriterier.

Iboende begrensninger
Vi har gjennomført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet om den Utvalgte informasjonen i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med Gjeldende kriterier. Iboende begrensinger finnes i alle attestasjonsoppdrag.

Enhver struktur på internkontroll, uansett hvor effektiv den er, kan ikke eliminere muligheten for at misligheter eller utilsiktede feil kan oppstå og ikke blir avdekket, og siden vi benytter oss av stikkprøvebasert testing i attestasjonsoppdraget, er det ingen garanti for at misligheter eller utilsiktede feil, hvis slike er til stede, vil bli oppdaget.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”), DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

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.

© Deloitte AS

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

► Revisors beretning

Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT



side 2
Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse - SpareBank 1 Østlandet

Styrets ansvar

Styret har ansvar for:

- Fastsette og etablere Gjeldende kriterier.
- Forberede, måle, presentere og rapportere den Utvalgte informasjonen i samsvar med Gjeldende kriterier.
- Utforme, implementere og vedlikeholde interne prosesser og kontroller som er relevante for utarbeidelsen av den Utvalgte informasjonen for å sikre at den ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Vårt ansvar

Vi er ansvarlige for:

- Planlegge og gjennomføre handlinger for å innhente tilstrekkelig og hensiktsmessig bevis for å kunne avgi en uavhengig attestasjonsuttalelse med moderat sikkerhet på den Utvalgte informasjonen.
- Kommunisere forhold som kan være relevante for den Utvalgte informasjonen til relevant part, herunder identifiserte eller mistanke om manglende overholdelse av lover, regler og forskrifter, misligheter eller mistenkte misligheter samt manglende objektivitet ved utarbeidelsen av den Utvalgte informasjonen.
- Rapportere vår konklusjon i en uavhengig attestasjonsuttalelse med moderat sikkerhet til styret.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene.

Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM) 1 Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester, og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Sentrale handlinger

Vi er pålagt å planlegge og utføre vårt arbeid for å adressere de områdene der vi har identifisert at vesentlig feilinformasjon kan oppstå i den Utvalgte informasjonen. De handlingene vi har utført er basert på vår profesjonelle skjønn og inkluderer blant annet en vurdering av hensiktsmessigheten av Gjeldende kriterier. Ved gjennomføringen av attestasjonsoppdraget har vi utført følgende handlinger knyttet til den Utvalgte informasjonen mot Gjeldende Kriterier:

- Gjennom forespørsler til relevante personer har vi opparbeidet en forståelse av Selskapet, dets kontrollmiljø, utvalgte prosesser og informasjonssystemer som er relevante for utarbeidelsen av den Utvalgte Informasjonen. Forståelsen skal være tilstrekkelig til å identifisere områder i den Utvalgte informasjonen hvor det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme, og danne grunnlag for utforming og gjennomføringen av handlinger for å håndtere de identifiserte områdene og for å oppnå tilstrekkelig sikkerhet til å støtte en konklusjon med moderat sikkerhet.
- Gjennom forespørsler til relevante personer har vi opparbeidet en forståelse for selskapets interne prosesser som er relevante for den Utvalgte informasjonen, dataene som benyttes i utarbeidelsen av den Utvalgte Informasjonen, metodikken for innsamling og sammenstilling av dataene og prosessen for å utarbeide og rapportere den Utvalgte Informasjonen.



side 3
Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse - SpareBank 1 Østlandet

- Utført handlinger på stikkprøvebasis for å vurdere om den Utvalgte Informasjonen er sammenstilt og rapportert i samsvar med Gjeldende kriterier, inkludert kontroll av data mot kildedokumentasjon.

Arten, tidspunktet for og omfanget av handlinger som utføres på et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, er begrenset sammenlignet med det som er nødvendig på et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som oppnås ved et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, betydelig lavere enn ved et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet.

Oslo, 29. februar 2024
Deloitte

Henrik Woxholt
Statsautorisert revisor

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

► Datterselskaper

Alternative resultatmål
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Datterselskaper

EiendomsMegler 1 Innlandet

Selskapet omsatte i 2023 for 130 mill. kroner som er en nedgang på 2 mill. kroner fra 2022. Sammen med økende kostnader bidro denne nedgangen til et resultat etter skatt på minus 6 mill. kroner, mot 2 mill. kroner i 2022.

2023 ble et krevende år for selskapet hvor eiendomsmarkedet ble ytterligere svekket etter ett og et halvt år med økende boliglånsrenter. I 2023 solgte selskapet totalt 1 669 eiendommer. Dette utgjør en reduksjon på 137 eiendommer sammenlignet med 2022, og tilsvarer en nedgang i salgsvolum på 7,6 prosent. Antall solgte bruktboliger er redusert med 7,3 prosent. Nyboligsalget endte på 112 (120) enheter i 2023. Dette er en liten nedgang fra året før, men sammenlignet med 2021 er det en nedgang på 65 prosent. Markedsandelen i eget markedsområde gikk noe ned fra 27,4 prosent til 26,4 prosent innenfor bruktbolig- og fritidseiendomssegmentet. Omsetningsverdien av eiendommene var samlet på 4,8 (5,2) mrd. kroner.

Boligmarkedet ble preget av høyere renter og kraftig prisvekst, noe som førte til en økning i antall boligeiere som ønsket å selge før kjøp av bolig. Innlandet sammen med andre distriktsområder i Norge ble særlig hardt preget av denne utviklingen. Antall usolgte eiendommer i markedet passerte nivåene under finanskrisen. Dette medførte reduserte salgsvolumer og økt omsetningstid. Ved siden av dette har selskapets satsning på tjenester mot bedriftsmarkedet som nybygg-, næring- og landbruksmegling tyngt selskapets kostnadsbase. Selv om landbruksmeglingen har hatt en stadig bedre utvikling med markedsandeler på over 80 prosent i 2023 har ikke dette være tilstrekkelig til å kompensere for det svake markedet innenfor nybygg og næring.

Boligmarkedet i Innlandet bedret seg en kort periode på nyåret som følge av endringer i boliglånsforskriften, men effekten var kortvarig. Fra våren og utover økte antall bruktboliger lagt ut for salg betraktelig, mens antall solgte gikk motsatt vei. I selskapets markedsområde ble det i 2023 markedsført 4 986 (4 955) boliger. Dette er samlet for året en mindre oppgang, men antall solgte bruktboliger endte på 4 145 (4 355) boliger, som tilsvarer en nedgang på 4,8 prosent. Salgsgraden målt som antall solgte mot antall markedsførte eiendommer endte på 83 prosent mot et gjennomsnitt på 93 prosent de siste årene hvor toppene var i 2020 og 2021 med 99 prosent. 12-måneders prisvekst i Innlandet var per utgangen av desember på - 0,5 prosent. Ser man på de inflasjonsjusterte boligprisene har boligprisene i Innlandet falt med 14 prosent fra toppen i mai 2022.

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.

Bærekraft og samfunnsansvar

Selskapet har vedtatt egne retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft, og bærekraft er innarbeidet i selskapets strategi. Ambisjonen er å bli oppfattet som en eiendomsmegler med en tydelig bærekraftsprofil. I 2023 har selskapet sammen med morselskapet og Takstgruppen arbeidet med å tilby en utvidet tilstandsrapport som også vurderer energitilstanden til boligene som blir lagt ut for salg. Formålet er at boligkjøpere skal ha bedre forutsetninger for å vurdere relevante energiltak ved kjøp av bolig. Løsningen tilbys foreløpig i liten skala for å teste produktet og potensialet i markedet. Selskapet har også meldt seg inn «Grønn Byggallianse» med formål om å være ledende på kompetanse innen egen bransje.

OM EIENDOMSMEGLER 1 INNLANDET AS

EiendomsMegler 1 Innlandet AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Østlandet. Selskapet driver eiendomsmegling av alle typer eiendommer. Markedsområdet er i gamle Hedmark fylke, samt Nes kommune i Akershus, Gjøvik-regionen og Lillehammer-regionen i gamle Oppland. I alt har selskapet nå 12 kontorsteder, i Hamar, Stange, Brumunddal, Moelv, Elverum, Flisa, Trysil, Tynset, Kongsvinger, Gjøvik, Lillehammer og Årnes. Selskapet har de siste årene også utviklet sin del av virksomheten mot bedriftsmarkedet og har som følge av dette egne avdelinger for nærings-, nybygg- og landbruksmegling lokalisert på Hamar.

For mer informasjon, se eiendomsmegler1.no/innlandet

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

► Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern

Driftsinntektene i EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern var for 2023 på 191 (198) mill. kroner. Driftskostnadene i 2023 var 198 (185) mill. kroner. Resultat etter skatt endte på minus 7 mill. kroner, mot et positivt resultat på 10 mill. kroner i 2022.

Selskapet hadde i 2023 en markedsandel på 8,4 prosent samlet i Oslo og Akershus, mot 8,7 prosent i år 2022. Markedsandelene har dermed hatt en svak nedgang, samtidig som volumet i markedsområdet hadde marginal nedgang på 0,2 prosent. Volumene i selskapets markedsområde viser en svak oppgang i Oslo og en svak nedgang i Akershus. Totalt er volumet av omsatte bruktboliger tilnærmet likt i 2023 sammenlignet med 2022. Selskapet har ikke evnet å få til ønsket vekst i 2023, men har laget en ny og offensiv strategi mot 2025. Selskapet har over tid jobbet aktivt med reduksjon av turnover samt rekruttering og opplæring av nye meglere, da med mål om organisk vekst i strategiperioden mot 2025.

Selskapet solgte i 2023 46 prosent færre nyboliger enn i 2022 og nybyggmarkedet var inne i en svært krevende situasjon. Det ble lansert svært få nye prosjekter i selskapet og i markedet ellers gjennom 2023. Selskapets portefølje er nå rekordhøy, og det vil kunne komme flere store lanseringer gjennom 2024 gitt at våre oppdragsgivere ønsker lanseringer. Det er fortsatt stor usikkerhet rundt når nybyggmarkedet løsner, men når det gjør det vil selskapet sitte i en særdeles gunstig posisjon. Resultatene for 2023 ble svært preget av et rekordlavt nybyggmarked og resultatet før skatt for nybyggavdelingen var minus 4,2 millioner.

I 2023 har det gjennomsnittlig vært 140 årsverk i bedriften. Målet er å vokse med netto 10 nye meglersårsverk gjennom 2024.

Forventningen om renter på relativt høye nivåer og fortsatt høye energikostnader, økte matpriser og en svak økning av arbeidsledighet gjør at selskapet forventer at boligmarkedet i Oslo og Akershus vil oppleve en noe svak utvikling i Q1 og Q2 2024. Selskapet forventer at utviklingen vil snu i løpet av Q2 og at året 2024 totalt vil vise både volumvekst og prisvekst. Selskapet forventer at boligprisene vil øke med mellom 3-4 prosent i markedsområdet. For selskapet er volum i markedet en avgjørende suksessfaktor. Det er betydelig usikkerhet knyttet til vurdering av fremtidig markedsforhold.

Hovedfokuset i 2024 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. Selskapet forventer en svak vekst for selskapet i 2024 og videre utover i strategiperioden mot 2025. Det er også avgjørende at selskapet fortsetter å investere i nye verktøy som bidrar til effektivisering, digitalisering, automatisering og bidrar til forenkling av våre eiendomsmeglers hverdag.

Slik jobber EiendomsMegler 1 Oslo Akershus for å være mer bærekraftig:

- Vi har kuttet ned produksjonen av trykte salgsoppgaver betydelig og nær 90 prosent av alle salgsoppdrag har nå kun digitale salgsoppgaver.
- Vi tinglyser nå over 85 prosent av alle dokumenter elektronisk.
- Vi er fulldigitaliserte i kundemøter. Meglerne bruker nettbrett til å presentere alt materiell, og ingenting er i trykket materiell (innsalgsbrosjyre, markedsplakemeny, produktark etc).
- Vi har sluttet å skrive ut oppdragsavtalen (11 A4 sider), dette gjøres nå helt digitalt ute på kundemøter.
- Vi har sluttet med kontraktspermer og skriver kun ut de mest nødvendige dokumentene.
- Vi prøver å bruke mer av gjenbrukshandlenett fremfor engangspapirposer.
- Vi har informasjon om grønt boliglån stående fremme i alle våre salgsavdelinger.
- Ved giveaways/konkurranser på stand eller lignende har vi valgt miljøvennlige produkter (blant annet høyttaler lagd i bambus).
- Vi har sluttet med trykket reklame (DM, nabovarsel etc.).
- Vi har satt krav til våre leverandører og bærekraft er en del av utvelgelseskriteriene ved innkjøp.

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 10 kontorer i Akershus og 11 kontorer i Oslo i tillegg til en av regionens største nybygg avdelinger med 11 årsverk.

For mer informasjon, se eiendomsmegler1.no/oslo-akershus

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Utvidet resultatregnskap
- Balanse
- Endring i egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Egenerklæring
- Revisors beretning
- Datterselskaper
- Alternative resultatmål
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

SpareBank 1 Finans Østlandet konsern

SpareBank1 Finans Østlandet konsern oppnådde i 2023 et resultat etter skatt på 62 (125) mill. kroner. Den underliggende driften i selskapet er god, og det svake resultatet skyldes økte tapsavsetninger på enkelte kredittengasjementer, samt et stort negativt resultatbidrag fra eierposten i SpareBank1 Mobilitet Holding AS.

Netto renteinntekter utgjorde i 2023 totalt 262 (197) mill. kroner. Driftskostnader ble totalt 112 (104) mill. kroner. Selskapet har opprettholdt et kostnadsfokus, og vil fortsette dette fokuset også fremover.

I 2023 hadde selskapet en netto tapskostnad på 73 (9) mill. kroner. Tapene utgjorde 0,62 (0,08) prosent av brutto utlån. Dette er høyere enn normalt, og relateres spesielt til tapsavsetninger på enkelte kredittengasjement. Selskapets bokførte egenkapital per 31.12.2023 var 1.794 (1.916) millioner kroner. Kapitaldekningen målt som tellende ansvarlig kapital i forhold til risikovektet balanse var 18,6 (19,7) prosent.

SpareBank1 Finans Østlandet har også i 2023 vært preget av endrede makroøkonomiske forhold, blant annet som følge av krigene i Ukraina og i Midt-Østen. Selskapets innlåns-kostnader har gjennom et raskt stigende rentemarked påvirket lønnsomheten negativt. Sterk inflasjon har i tillegg til en betydelig økning i rentenivået betydning for så vel næringskunder som privatpersoner i Norge. Hovedsakelig er økningen i mislighold og tap i 2023 relatert til et begrenset antall enkeltengasjementer, mens det ikke er registrert vesentlige økninger i porteføljen som helhet.

SpareBank1 Mobilitet Holding AS og Fleks AS
SpareBank1 Finans Østlandet eier gjennom eierandel i SpareBank1 Mobilitet Holding AS 14,5 prosent av Fleks Holding AS. SpareBank1 Mobilitet Holding AS har gjennom året opprettholdt sin eierandel i Fleks Holding AS på til sammen 47,2 prosent. Det er i løpet av siste halvår 2023 gjennomført en restrukturering av Fleks AS.

Den krevende makroøkonomiske situasjonen i Norge, og også i bilmarkedet spesielt har gjennom 2023 bidratt til utfordringer for Fleks AS, og styret i SpareBank1 Mobilitet Holding AS har med utgangspunkt i dette vurdert det riktig å skrive ned verdiene på aksjene i Fleks Holding AS. SpareBank1 Finans Østlandet har tatt utgangspunkt i denne vurderingen, og har valgt å gjøre tilsvarende med verdien av selskapets aksjer i SpareBank1 Mobilitet Holding AS.

Bærekraft og samfunnsansvar
SpareBank1 Finans Østlandets største påvirkning i samfunnet skjer gjennom selskapets utlånsvirksomhet. Deler av selskapets utlånsportefølje består av kunder tilknyttet bransjer med høyt utslippspotensial. Måten selskapet velger å utøve sin utlånsvirksomhet på vil kunne påvirke tilgangen til kapital og bidra til omstilling i samfunnet. Kunder tilknyttet bransjer med høyt utslippspotensial utgjør en klimarisiko nasjonalt og globalt. Klimarisikoen er tett knyttet til kredittrisiko. Dette innebærer at selskapets evne til å adoptere oppdatert og relevant kompetanse på den teknologiske utviklingen innen nullutslippsalternativer står sentralt. Kompetansedeling mot bransjeledende aktører i markedet og andre

kompetansemiljøer er viktig, og vil være viktig i tiden som kommer for å styre kapitalen til investeringer i nullutslippsalternativer i størst mulig grad.

Bærekraft står sentralt i selskapets strategi og koordineres gjennom en intern ressurs-gruppe 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 SpareBank1 Østlandets kompetansemiljø, blant annet gjennom en fast representant i konsernets bærekraftråd.

I 2023 har selskapet prioritert økt kvalitet og etterlevelse av de tre vesentligste områdene selskapets virksomhet setter fotavtrykk; Klimagassutslipp, arbeidsforhold og kompetansedeling mot markedet. Dette innebærer endringsprosesser som gir økt kvalitet på de definerte målbare resultatene tilknyttet strategien, kontinuerlig måling av medarbeidertilfredshet, og strategisk relasjonsbygging mot markedet.

De målbare resultatene som følges opp i forbindelse med klimagassutslipp er «reduksjon andel CO2 – utslipp» i porteføljen og «andel grønn portefølje». Andel CO2 – utslipp i porteføljen måles på 46,6 prosent av utlånsporteføljen og er redusert med 4,9 prosent i 2023. Andel grønn porteføljen utgjør 12,6 prosent per 31.12.2023. Selskapet jobber med økt kvalitet på målingen av relevant portefølje, og forventer at en statistisk tilfredsstillende andel av porteføljen måles i løpet av 2024.

I 2023 er det gjennomført risikovurdering og publisert rammeverk for aktsomhets-vurderinger på selskapets hjemmeside. Aktsomhetsvurderinger av felles leverandører er publisert på morselskapets hjemmesider.

Selskapet har startet prosessen med EUs rapporteringsdirektiv innen bærekraft. Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Direktivet innebærer en betydelig endring innen selskapsrapportering. Selskapet har vært Miljøfyrtårnsertifisert siden 2021, og skal resertifiseres i 2024. For ytterligere redegjørelse om samfunnsansvar henvises det til SpareBank1 Østlandet.

OM SPAREBANK 1 FINANS ØSTLANDET AS

SpareBank1 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 og Fredrikstad. Selskapet er eid av SpareBank1 Østlandet (85,1 prosent), SpareBank1 Ringerike Hadeland (9,9 prosent) og SpareBank1 Østfold Akershus (5 prosent).

For mer informasjon, se sb1fo.no

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

► Datterselskaper

Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG
- BÆREKRAFT

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS (SB1 FPØ) omsatte for 136 mill. kroner i 2023. Selskapet fikk resultat etter skatt på minus 2 mill. kroner mot minus 5 mill. kroner i 2022. Resultatet for 2022 inkluderer også tall for det forretningsområdet som ble fisjonert ut med TheVIT, frem til fisjonen ble gjennomført. Akkumulerte tall for 2022 og 2023 kan derfor ikke sammenliknes. Resultatet for 2023 er påvirket av at selskapet har brukt mye ressurser på kompetansehevende tiltak knyttet til implementering av nytt lovverk.

Forretningsideen er med vekt på kundens behov og bruk av moderne teknologi å levere lønnsomme og trygge løsninger til næringslivet. Det er i dag et kompetansemiljø bestående av fagspesialister innen økonomi, teknologi, regnskap og lønn som skal tilby et bredt spekter av tjenester tilpasset bedrifter som ønsker utvikling og resultatforbedring. Primærmarkedet er små og mellomstore bedrifter på Østlandet.

SB1 FPØ har i løpet av året økt andelen rådgivningskunder. Dette gir oss tettere bånd til våre kunder og vi får muligheter til å tilby flere tjenester.

Selskapet har vært sterkt involvert sammen med SB1Ø i satsningen rundt SpareBank 1 Bank og Regnskap. Dette er knyttet til rådgivningsoppdrag og supporttjeneste for alle kundene på systemet, samt at selskapet har drevet aktivt salgsarbeid og fått tilført mange nye kunder og brukere av systemet. Dette har hatt positiv effekt for selskapet og konsernet. SB1 FPØ gjennomgikk en oppkjøpsprosess høsten 2023. Med virkning fra 1. januar 2024 er regnskaps- og rådgivingselskapet Siffer heleid datterselskap av SB1 FPØ. Siffer holder til i Halden, har 44 ansatte og nærmere 1500 kunder. Det rigges dermed for vekst og alle ansatte blir med videre.

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

SB1 FPØ har fokus på kjønnsbalanse og har like vilkår og betingelser uavhengig av kjønn. Lønn settes utelukkende basert på erfaring, prestasjon og kompetanse. SB1 FPØ legger til rette for at begge kjønn kan ta ut fødselspermisjon og eventuelt dele permisjonen. Vi legger til rette for fleksibilitet rundt arbeidstid samt hjemmekontor.

SB1 FPØ har ivaretatt mål 5 i forhold til likestilling mellom kjønnene i ledende stillinger:

- Styret (50% kvinner/50% menn)
- Ledere (50% kvinner/50% menn)

Mål 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst

SB1 FPØ er en ansvarlig arbeidsgiver med fokus på vekst og lønnsomhet til det beste for de ansatte. Vårt fagområde er i stadig endring, og vi er opptatt av å bevare arbeidsplasser ved å gjennomføre målrettede kompetansehevende tiltak. Vi videreførte i 2023 også satsning på ansettelse av studenter i deltidsstillinger.

Dette samarbeidet mellom erfarne og nyutdannede har en egen dynamikk og det blir en positiv utvikling for alle involverte parter. Vi er sammen om å skape vekst og utvikling.

Mål 9 – Innovasjon og infrastruktur

For å imøtekomme markedets krav til effektivisering benytter SB1 FPØ:

- Robotteknologi
- Automatiserte prosesser og rutiner
- Skybaserte plattformer
- Utvikling av bransjeløsninger

SB1 FPØ har en kontorstruktur som dekker store deler av Østlandet og bidrar til å sikre gode og trygge arbeidsplasser også i distriktene. Vår strategi om teamorganisering og effektiv bruk av teknologi gjør at vi kan tilby meget attraktive arbeidsplasser ved alle våre lokasjoner. Det er også en merverdi for våre kunder som har tilgang til våre tjenester både fysisk i *nærområdene* og digitalt. Uansett type tjeneste det er behov for.

Mål 13 – Stoppe klimaendringer

SB1 FPØ legger til rette for at virksomheten utfører oppgavene sine i samsvar med myndighetenes anbefalinger. De digitale plattformene medfører at reisevirksomheten er redusert både for kunder og for våre ansatte. Vi tilbyr også fleksible arbeidsordninger til våre ansatte, noe som ytterligere reduserer behovet for daglige arbeidsreiser. Andre tiltak som vi har fokus på:

- Kildesortering på lokasjonene der det er tilpasset fra utleiers og kommunens side
 - Minimalisere bruk av papir/emballasje.
- Vi har gjennom 2023 allerede oppnådd gode resultater gjennom å ta i bruk skybaserte systemer.
- Redusert reisevirksomhet gjennom bruk av digitale løsninger.

Ved behov for fysiske møter oppfordrer vi alle ansatte til å reise kollektivt.

OM SPAREBANK 1 FORRETNINGSPARTNER ØSTLANDET AS

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS leverer lønn- og regnskapstjenester til bedrifter innenfor alle bransjer. Selskapet er eid 100 prosent av SpareBank 1 Østlandet. Selskapet hadde ved årsskiftet 125 ansatte og har kontorer på Tynset, Lillehammer, Moelv, Hamar, Elverum, Kongsvinger, Lillestrøm, Oslo og Fredrikstad.

For mer informasjon, se sparebank1.no

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLÆDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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 fylldigere 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 ihht. IFRS er 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 ihht 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 utbyttebetalinger.
Resultat før tap – 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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.
	Gjennomsnittlig NIBOR 3 MND – Vektet gjennomsnittlig 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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

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
	Nøkkeltallet gir informasjon om aktiviteten og veksten i bankens utlånsvirksomhet.
Utlånsvekst siste 12 måneder inklusiv utlån overført til kredittforetak	Brutto utlån til kunder + Lån overf. til kred.foretak Brutto utlån til kunder for 12 mnd. siden + Lån overf. til kred. for 12 mnd. siden
	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
	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.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
Utlån og forpliktelser i trinn 2 i prosent av brutto utlån	
Utlån og forpliktelser i trinn 2 i prosent av brutto utlån	
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	
Utlån og forpliktelser i trinn 3 i prosent av brutto utlån	
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	
Brutto misligholdte engasjement i prosent av brutto utlån	
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	
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån	
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	
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement i prosent av brutto utlån	
Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.	
Avsetningsgrad for misligholdte engasjementer	
Avsetningsgrad for misligholdte engasjementer	
Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
Avsetningsgrad for øvrige tapsutsatte engasjementer	Individuelle nedskrivninger på øvrige tapsutsatte engasjementer Brutto øvrige tapsutsatte engasjementer
	Nøkkeltallet gir relevant informasjon om bankens kredittrisiko og vurderes som nyttig tilleggsinformasjon ut over det som følger av tapsnotene.
Egenkapitalprosent	Sum egenkapital Sum eiendeler
	Nøkkeltallet gir informasjon om den uvektede soliditeten til selskapet.
Bokført egenkapital per EK-bevis konsern	(Sum EK – Minoritetsinteresser – Hybridkapital) × Eierandelsbrøk Antall utstedte egenkapitalbevis
	Nøkkeltallet gir informasjon om verdien av bokført egenkapital per egenkapitalbevis. Dette gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset. Beregnet som egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen ved utløpet av perioden dividert på antall egenkapitalbevis.
Pris/resultat per EK-bevis	Børskurs på egenkapitalbevisene Resultat per egenkapitalbevis × ($\frac{\text{Act}}{\text{Act}}$)
	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.
Pris/bokført egenkapital	Børskurs på egenkapitalbevisene Bokført egenkapital per egenkapitalbevis konsern
	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).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Egenerklæring

Revisors beretning

Datterselskaper

► Alternative resultatmål

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Alternative resultatmål	Definisjon og begrunnelse
Gjennomsnittlig LTV (Loan to value)	Gjennomsnittlig lånebeløp på utlån til kunder Gjennomsnittlig markedsverd 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 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 egenkapitalbeviseiernes 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 egenkapitalbeviseiernes 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.

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Innhold

Bankens håndtering av ESG-risiko	246
Naturrisiko – TNFD-indeks	247
Klimarisiko – TCFD-indeks	248
UNEP FI – PRB-indeks:	
Prinsipper for ansvarlig bankdrift	251
Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier	252
PAI-rapportering	253
GRI-indeks	255
Article 8 Taxonomy Disclosure	264

Kapittel 6

Indekser bærekraft

Siri Hansen, finansrådgiver Hamar

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

► Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

Bankens håndtering av ESG-risiko

Banken arbeider kontinuerlig med ESG-risikovurderinger og analyserer den risikoen banken er utsatt for. Under ser man de viktigste påvirkningskanalene, hvilken type risiko disse påvirker og hvor vesentlig risikoen er for banken. Bankens vesentligste risiko er innenfor kredittområdet, derfor beskriver vi hvordan vi håndterer denne i prosessbeskrivelsen under.

Risikodrivere	Påvirkningskanaler	Risiko	Potensiell konsekvens for banken	Referanse i årsrapporten
Klima og natur - Fysisk risiko - Overgangsrisiko	Kunders betalingsevne Verdi på panteobjekter	Kredittrisiko	Vesentlig	Forretningsområder og støttefunksjoner s.46 , Sosial bærekraft s.92
	Markedsverdi av investeringer Utstederes betalingsevne	Markedsrisiko	Lav	Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen s.60
	Markedsverdi på likviditetsplasseringer Bankens tilgang på funding	Likviditetsrisiko	Moderat	Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen s.60
	Naturskader på egne bygg Driftsavbrudd	Operasjonell risiko	Lav/moderat	Veien til netto null s.63 , TCFD-rapportering s.248
	Kunders betalingsevne Verdi på panteobjekter	Konsentrasjonsrisiko	Moderat	Styrets beretning s.116 og Risikostyring s.113
	Forretningsmuligheter Negative medieoppslag	Strategisk og omdømmemessig risiko	Lav/moderat	Etisk markedsføring av produkter og tjenester s.95 og Forretningsområder og støttefunksjoner s.46
Menneskerettigheter og sosiale forhold - Brudd på arbeidstaker- og menneskerettigheter - Overgangsrisiko: Manglende åpenhet og rapportering	Kunders betalingsevne	Kredittrisiko	Lav	Forretningsområder og støttefunksjoner s.46 , Sosial bærekraft s.92
	Markedsverdi av investeringer	Markedsrisiko	Uvesentlig	Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen s.60
	Markedsverdi på likviditetsplasseringer Bankens tilgang på funding	Likviditetsrisiko	Uvesentlig	Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen s.60
	Bøter, myndighetsreaksjoner	Operasjonell risiko	Lav/moderat	Styrets beretning s.116 og Risikostyring s.113
	Kunders betalingsevne	Konsentrasjonsrisiko	Lav/moderat	Styrets beretning s.116 , Risikostyring s.113
	Negative medieoppslag	Strategisk og omdømmemessig risiko	Uvesentlig	Etisk markedsføring av produkter og tjenester s.95 og Forretningsområder og støttefunksjoner s.46
Økonomisk kriminalitet - Hvitvasking og korrupsjon - Overgangsrisiko: Nye myndighetspålagte krav	Kunders betalingsevne	Kredittrisiko	Lav	Forretningsområder og støttefunksjoner s.46 , Sosial bærekraft s.92
	Markedsverdi av investeringer	Markedsrisiko	Uvesentlig	Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen s.60
	Markedsverdi på likviditetsplasseringer Bankens tilgang på funding	Likviditetsrisiko	Uvesentlig	Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen s.60
	Bøter, myndighetsreaksjoner	Operasjonell risiko	Lav	Styrets beretning s.116 , Risikostyring s.113
	Kunders betalingsevne	Konsentrasjonsrisiko	Uvesentlig	Arbeid mot økonomisk kriminalitet s.54
	Negative medieoppslag	Strategisk og omdømmemessig risiko	Lav	Arbeid mot økonomisk kriminalitet s.54

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

► Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

Naturreisiko – TNFD-indeks

Som stor landbruksbank ønsker vi å rapportere på naturreisiko. Rapporteringen er basert på rammeverket TNFD (Task Force on Nature-related Financial Disclosures). Rammeverket er ikke ferdig utviklet, og det rapporteres derfor overordnet. Naturreisiko er todelt, det handler både om bankens påvirkning på natur, og det handler om naturens påvirkning på bankens virksomhet. Eksempel på det siste er bedriftskundenes avhengighet av naturgoder som pollinering eller flomdemping. Tap av naturgoder kan derfor utgjøre en systematisk risiko for lønnsomhet både for våre kunder og for banken.

TNFD anbefalt rapportering	Bankens rapportering	For mer informasjon
Styring		
Beskriv virksomhetens styring av naturrelaterte risikoer og muligheter.	Styret behandler primært naturreisiko gjennom årlig å revidere konsernets risikostrategier og retningslinjer samt ved å behandle konsernets ICAAP-prosess hvor naturreisiko er en integrert del. ICAAP er en vurdering av konsernets samlede kapitalbehov.	I bankens strategi (2022–2025) er bankens arbeid med bærekraft ett av fire hovedmål. Strategien ble vedtatt av styret i 2022 og vil dermed styre mot å være en aktiv pådriver for grønn omstilling. I tillegg behandler styret rapportering på naturreisiko i forbindelse med årsrapporten.
Strategi		
Beskriv faktisk og potensiell påvirkning av naturrelatert risiko og muligheter på virksomhetens operasjoner, strategi og finansielle planlegging.	For naturreisiko vurderer banken at overgangsrisiko er den risikodri- veren som kan få størst påvirkning på bankens kunder. Det kan komme flere restriksjoner i kommunenes arealplaner i årene som kommer, fordi det blir økt fokus på å bevare natur. Bankens vurderer foreløpig ikke dette som en høy risiko for sin utlånsportefølje. I tillegg vil det kunne komme ytterligere reguleringer og endringer i forbrukervaner med konsekvenser for landbruksporteføljen. I denne strategiperioden fortsetter vi derfor arbeidet med å være en tydelig pådriver for å få kundene til å redusere sitt avtrykk, og vi arbeider sammen med kundene for en større forståelse av ban- kens og kundenes naturreisiko. I bankens bærekraftsstrategi refererer vi til «planetens tålegrenser» fordi dette er det forskningsmessige grunnlaget for bærekraftsa- gendaen. Vi ser at dette rammeverket harmoniserer mer med risikofaktorer vi ser i vår verdikjede. Det kan for eksempel være for høy andel fosfor og nitrogen knyttet til landbruksvirksomhet.	For fondsforvaltere som vi har distribusjonsavtale med, forventer vi at de ikke investerer i selskap som skader truede plante- og dyrearter, herunder dyrearter oppført på IUCNs rødliste over truede arter, men heller investerer i selskaper som tar hensyn til og mini- merer inngrep i naturen. De skal heller ikke investere i selskap som bryter med internasjo- nale retningslinjer for biologisk mangfold og genteknologi. Disse kravene tar høyde for risikovurderinger på de aktuelle temaene for fondsforvaltere med en tilknytning til banken. Dette er nedfelt i våre retningslinjer.
Risikostyring		
Beskriv hvordan virksom- heten identifiserer, vurderer og håndterer naturrelatert risiko.	Banken følger med på utviklingen av EU-regelverk for bevaring av natur, norsk regelverk på området og bransjestandarder. BM har i 2022 hatt dialog med kundene om bærekraft i tilnærmet alle saker om å innvilge kreditt. Dette er grundige bærekraftsanaly- ser som inkluderer spørsmål om natur og biologisk mangfold, blant annet dyrevelferd og skogvern. Eksempelvis: Når det skal innvilges lån til byggeprosjekter, krever banken en vurdering av om sårbare økosystemer blir påvirket. Når det blir innvilget lån til landbrukskunder, etterspørres en klimahand- lingsplan som også omfatter en plan for effektiv ressursutnyttelse.	For fond banken tilbyr, har vi vurdert risikoen for at utstedere kan komme i konflikt med konsernets retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar, herunder for eksempel naturreisiko. Det er også vurdert hvilke temaer som er mest relevante i det overordnede risikobildet knyttet til samfunnsansvar og bærekraft: For 2 av 6 grupperinger av verdipapirer er naturreisiko satt som et relevant tema. I den generelle risikovurderingen av fondene vurderer man risikoen som lav.
Mål		
Beskriv beregninger og mål som brukes for å vurdere og håndtere relevante risikoer og muligheter	I denne strategiperioden vil det i landbruksporteføljen bli jobbet med de vedtatte målene som skal bidra til å ta vare på natur. Dette vil redusere bankens overgangsrisiko knyttet til vern av natur.	For landbruksporteføljen har vi satt mål om andel saker der kunden skal ha utviklet en klimahandlingsplan i samspill med en klimaråd- giver. Dette krever at kunden bedrer ressursutnyttelsen og bedrer jordhelsen som begge er faktorer som kan gjøre gården mer motstandsdyktig for naturreisiko.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

► Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

Klimarisiko – TCFD-indeks

SpareBank 1 Østlandets klimarisikorapportering er basert på kravene i TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). Bankens forståelse og håndtering av klimarisiko omtales også i Styrets beretning og kapitlet Eierstyring og selskapsledelse. I teksten er det er ellers gjort henvisninger til hvor ytterligere informasjon er å finne. Rapporteringen er basert på rammeverket fra Financial Stability Board, kalt Task Force on Climate-related Financial Disclosures. Den bygger også på metodikken fra EBA og andre forventninger som handler om at man i økende grad inkluderer klimarisiko i rapportering på annen risiko. Vi har valgt å behandle klimarisiko særskilt i rapporteringen, fordi det er en oppfattelse fra interessenter om at finansbransjen ikke i tilstrekkelig grad har regnet inn den risikoen som ligger i fysisk, juridisk og overgangsklimarisiko. Derfor er det en forventning om særskilt rapportering på klimarisiko.

TCFD anbefalt rapportering	Bankens rapportering	Mer informasjon
Styring		
a. Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter	Styret behandler primært klimarisiko gjennom en årlig revisjon av konsernets risikostrategier og retningslinjer samt ved å behandle konsernets ICAAP-prosess der klimarisiko er en integrert del. ICAAP er en vurdering av konsernets samlede kapitalbehov.	Styring og selskapsledelse s.109
	I bankens strategi (2022–2025) er arbeidet med bærekraft ett av fire hovedmål. Strategien ble vedtatt av styret i 2022. I tillegg behandler styret rapporteringen på klimarisiko i forbindelse med årsrapporten.	Styrets beretning s.116 Slik jobber vi med bærekraft s.37
b. Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter	Konsernledelsen har gjennom bankens strategi lagt ambisjonsnivået for arbeidet med klimarisiko. Strategien er vedtatt at styret.	Vår strategi s.32
	Det er nedsatt et bærekraftsråd med medlemmer fra sentrale funksjoner i banken. Rådet koordinerer klimarisikoarbeidet og fungerer som et rådgivende organ for forretningsenhetene og konsernledelsen.	Slik jobber vi med bærekraft s.37
	Konsernledelsen behandler separate saker knyttet til klimarisiko, blant annet alle saker som skal styrebehandles. I tillegg er klimarisiko en integrert del av de faste møtene for virksomhetsstyring.	Styrets beretning s.116
	Klimarisiko er også en del av rammeverket for risikostyring som skal bidra til at bankens risiko blir behørig håndtert. Ansvar for rammeverket ligger hos konserndirektør for risikostyring og compliance.	Note 2, kritiske estimater og vurderinger s.142 , Note 5, Finansiell risikostyring s.151
Strategi		
a. Hvilke klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt?	Personmarked (PM) Banken har identifisert overgangsrisikoen knyttet til boliglånporteføljen, og vi arbeider med å øke andelen kunder som forbedrer energieffektiviteten i sin bolig.	En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet s.38 Grønnere eiendom personmarked s.76
	Fysisk klimarisiko for sikkerhetene banken har pant i, er vurdert til lav både på kort, mellomlang og lang sikt.	
	Bedriftsmarked (BM) Det er identifisert relativt lav klimarisiko i bedriftsmarkedsporteføljen både på kort, medium og lang sikt, blant annet fordi banken ikke låner ut penger til fossil energiproduksjon.	En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet s.38 Grønnere eiendom bedriftsmarked s.78 Grønnere landbruk s.81
	BM's største bransjer, landbruk og næringseiendom, er vurdert å kunne ha noe overgangsrisiko. Banken har også vurdert muligheter for disse næringene.	
	Treasury Analyser viser at det er relativt lav klimarisiko i likviditetsporteføljen fordi banken hovedsakelig er investert i norske kommune- og statsobligasjoner. Banken søker å øke sin andel av ESG-investeringer i porteføljen og har satt mål på dette området.	Ansvarlig utlån i likviditetsforvaltningen s.60
	Kapitalmarked Banken driver ikke egen fondsforvaltning, og henviser derfor til en felles bærekraftskartlegging og merking av verdipapirfond som er utført av SpareBank 1.	Krav til finansielle leverandører s.61 Veien til netto null s.63

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

► Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

TCFD anbefalt rapportering	Bankens rapportering	Mer informasjon
b. Hvilken påvirkning har klimarelatert risiko og muligheter på virksomhetens drift, strategi og finansielle planlegging?	Personmarked (PM) Banken ser overgangsrisiko knyttet til at ca. 83 prosent av boligporteføljen regnes som «brun». Med dette som bakgrunn er det satt egne mål, og det er iverksatt tiltak for å nå målsettingene.	Veien til netto null s.63 Grønnere eiendom PM s.76
	Bedriftsmarked (BM) Klimarelaterte risikoer og muligheter har ført til at BM har vedtatt flere strategiske mål og tiltak.	Veien til netto null s.63 Grønnere eiendom BM s.78 Grønnere landbruk s.81 Ansvarlig utlån i likviditetsforvaltningen s.60
	Treasury Banken stiller klare krav til utstedere og tilretteleggere gjennom likviditetsforvaltningen, både når det gjelder faktisk posisjonstaking og kommunikasjon. Målsettingen er at dette skal påvirke investeringsuniverset i ønsket retning. Drift Banken stiller krav til leverandørene. I tillegg jobber banken for å redusere energiforbruk og utslipp knyttet til egen drift.	Veien til netto null s.63
c. Ulike scenarioers mulige påvirkning på virksomhetens drift, strategi og finansielle planlegging, inkludert et 2°C-scenario	Banken har ved hjelp av scenarioanalyser konkludert med relativt lav risiko for utlånsporteføljen. Allikevel vil RCP 2.6-scenarioet kunne føre til overgangsrisiko i vår utlånsportefølge, og et RPC 6-scenario kan gi høyere risiko i landbrukssektoren som følge av fysiske klimaendringer. Banken har beregnet hvordan kapitalbehovet for utlånsporteføljen i BM endres basert på fire scenarioer fra NGFS (Network for Greening the Financial System) og to særnorske scenarioer. Funn fra disse simuleringene indikerer at bankens klimarisiko vil ha begrenset innvirkning på kapitalbehov ut fra de fire scenarioene fra NGFS. De to særnorske scenarioene vil kunne gi noe økte risikovekter og økt LGD (Loss Given Default) i porteføljen. Simuleringen viste videre at ingen av scenarioene ga vesentlig utslag på bankens kjernekapital og soliditet. For å redusere overgangsrisikoen skal banken arbeide for en utlånsportefølge på bedriftsmarkedet som er i tråd med Parisavtalen og Norges klimalov. På privatmarkedet skal banken øke andelen boliglånskunder som investerer i å forbedre energieffektiviteten for egne boliger.	Veien til netto null s.63

Risikostyring		
a. Virksomhetens prosess for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko	Klimarisiko er en del av bankens rammeverk for risikostyring. Blant annet vurderes bærekraftsrisiko ved risikovurdering av nye og vesentlig endrede produkter.	Bankens styringsdokumenter for de respektive områdene (ikke offentlig), i tillegg til bankens bærekraftsstrategi
	Innenfor bankens viktigste forretningsområder, kjerne- og støtteprosesser skal det gjennomføres periodiske risikovurderinger, disse skal også innebære en vurdering av bærekraftsrisiko.	
	Banken har i mange år samlet informasjon og snakket med kunder om klimarisiko når det skal innvilges lån. Dette har skjedd gjennom en bærekraftsvurdering/aktsomhetsvurdering. I et samarbeid med SpareBank 1-alliansen er det nå utviklet en ESG-modul for å vurdere enkeltkunders risiko når det blir innvilget lån, noe som letter denne prosessen for kundeansvarlige og bidrar til en mer systematisk tilnærming.	Grønnere eiendom bedriftsmarked s.78
	Banken anvender primært scenarioanalyser for å vurdere framtidig klimarisiko for utlånsporteføljen. Det ble gjennomført analyser med scenarioer fra NGFS i 2020. Videre for 2021 har scenarioanalysene tatt utgangspunkt i konkrete problemstillinger som kan være aktuelle innen enkeltbransjer. Typisk for disse scenarioene er at de har stått på politisk dagsorden og vært omtalt i mediene. Vi har blant annet sett på hva endringer i forbrukstrender og effekter av økt CO2-avgift kan ha å si for banken. I løpet av 2023 har banken deltatt i et prosjekt sammen med øvrige SpareBank 1-banker og Kompetansesenter for kredittmodeller (KFK) hvor det har blitt utviklet en stresstestmodell for scenariobaserte stresstester av kredittporteføljen. Første versjon av modellen er tatt i bruk og vil videreutvikles framover. Dette gir banken bedre oversikt over risiko og muligheter i utlånsporteføljen.	Veien til netto null s.63

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

► Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

TCFD anbefalt rapportering	Bankens rapportering	Mer informasjon
b. Virksomhetens prosesser for å håndtere klimarelatert risiko	Gjennom året blir operasjonelle hendelser registrert og fulgt opp i bankens hendelsesdatabase for å sikre læring. I bærekrafts- og aktsomhetsvurderingen er det laget en prosedyre som sier hvor mye risiko som kan aksepteres av rådgiver, og når saken må løftes til leder og bærekraftsavdelingen for videre vurdering. Når det blir innvilget lån til kunder med høy klimarisiko, gjelder egne fullmakter. Banken er miljøfyrårnsertifisert og lager eget klimaregnskap. Til sammen har dette ført til at banken opplever å ha kontroll på den operasjonelle risikoen knyttet til klima.	Eierstyring og selskapsledelse s.109 Veien til netto null s.63 Styrets beretning s.116
c. Hvordan er prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko integrert i virksomhetens overordnede risikostyring?	Ansvaret for konsernets rammeverk for helhetlig risikostyring, herunder også klimarisiko, ligger hos konserndirektør for risikostyring og compliance (CRO). For klimarisiko skjer dette i samarbeid med bærekraft og bedriftsmarked.	Styrets beretning s.116

Mål		
a. Beregninger og mål som brukes av virksomheten for å vurdere klimarelaterte risikoer og muligheter i tråd med strategi og risikohåndteringsprosesser.	Banken rapporterer klimagassutslipp for BM porteføljen ved bruk av PCAF (metode) og SBTi (så langt mulig, metoden er ikke tilpasset en låneportefølje med nesten utelukkende SMB-er). Bankens mål er utarbeidet for å nå et 0-utslippsmål innen 2050 og en prosentvis reduksjon innen 2030.	Veien til netto null s.63 Grønnere eiendom bedriftsmarked s.78 Grønnere eiendom personmarked s.76 Grønnere landbruk s.81
b. Rapportert på nivå (scope) 1, nivå (scope) 2 og, dersom relevant, nivå (scope) 3 klimagassutslipp (GHG) og relatert risiko	Banken fører eget klimaregnskap gjennom Miljøfyrårn og rapporterer på egne nivå (scope) 1, 2 og 3 utslipp. Banken rapporterer også på estimerte klimagassutslipp i vår verdikjede, for utlånsporteføljene i PM og BM og for fond fra ODIN.	Veien til netto null s.63
c. Hvilke mål bruker virksomheten for å håndtere klimarelatert risiko og muligheter, og hvordan er måloppnåelsen?	Banken satte mål om netto nullutslipp fra egen drift innen 2050. Dette er brutt ned i kortsiktige mål og tiltak. Det er satt mål på kort og mellomlang sikt for å øke grønn andel av total utlånsportefølje, dette er gjort både for å redusere klimarisiko og klimagassutslipp. Disse er igjen brutt ned i korte og langsiktige mål og tiltak som gjelder både på årlig basis, i inneværende strategiperiode og fram mot 2050.	Veien til netto null s.63 Grønnere eiendom personmarked s.76 Grønnere eiendom bedriftsmarked s.78 Grønnere landbruk s.81

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturrisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

► UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

SpareBank 1 Østlandet var første norske bank som signerte FNs Prinsipper for ansvarlig bankdrift (Principles for Responsible Banking, PRB) da de ble lansert i 2019. Målet med prinsippene er at bankene skal ta en pådriverrolle i arbeidet med å nå FNs bærekraftsmål og oppfylle forpliktelsen i Parisavtalen. 2023 er den avsluttende initielle fasen av implementeringen av PRB. Metodene og prinsippene i PRB er godt forankret i prosessen med dobbelt vesentlighet. Dette er rapportering på prinsippene. Vår GRI-indeks dekker noen av prinsippene, mens de resterende er listet opp i tabellen under.

Prinsipper for ansvarlig bankdrift	Henvisning til hvor informasjonen er å finne i SB1Øs årsrapport 2023 og på vår hjemmeside
2.1 Vis at banken din har gjennomført en påvirkningsanalyse av porteføljen(e) for å identifisere de mest betydningsfulle påvirkningsområdene og fastsette prioritetsområder for målsetting. Påvirkningsanalysen skal oppdateres jevnlig, og oppfylle følgende krav/elementer (a-d):	Lenke til bankens påvirkningsanalyse: https://www.sparebank1.no/content/dam/SB1/bank/ostlandet/omoss/investor/Barekraft/Pavirkningsanalyse-barekraft-SpareBank1Ostlandet-2023.pdf
2.2 Vis at banken har satt og publisert minimum to mål som er spesifikke, målbare, oppnåelige, relevante og tidsavgrenset.	Årsrapport, Veien til netto null, s.63 , Våre dyktige medarbeidere, s.85
2.3 Vis at banken har definert tiltak og milepæler for å oppnå målene. Vis at banken har fått på plass måter å måle og overvåke framdriften for å nå målene. Vis at banken har implementert tiltakene for å oppnå målene.	Årsrapport, Strategi og verden rundt oss, s.37 , Grønn omstilling, s.63
3.1 Beskriv hvordan banken har samarbeidet med og/eller planlegger å samarbeide med sine klienter og kunder for å oppmuntre til bærekraftige praksiser og muliggjøre bærekraftige økonomiske aktiviteter. Inkludere informasjon om relevante retningslinjer, planlagte/iverksatte handlinger for å støtte kunders overgang, utvalgte indikatorer for klientengasjement og, når det er mulig, oppnådde virkninger.	Lenke til PM og BM sine retningslinjer: https://www.sparebank1.no/nb/ostlandet/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html
3.2 Beskriv hvilke strategiske forretningsmuligheter i forhold til økning av positive og reduksjon av negative påvirkninger banken har identifisert og/eller hvordan banken har jobbet med disse i rapporteringsperioden.	Årsrapport, En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet, s.38 , Forretningsadferd, s.54 , Grønn omstilling s.63 , Våre dyktige medarbeidere, s.85 , Forbrukere og sluttbrukere s.92
4.1 Beskriv hvilke interessenter banken har identifisert, konsultert, engasjert, samarbeidet med eller inngått partnerskap med, med tanke på å implementere prinsippene og forbedre bankens påvirkninger. Inkludere en overordnet oversikt over hvordan banken har identifisert relevante interessenter, hvilke spørsmål som ble adressert/resultater som ble oppnådd, og hvordan dette ble innarbeidet i handlingsprosessen	Årsrapport, Interessenter og interessentdialog s.43 , En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet, Vår del av det globale ansvaret s.41 , Forretningsadferd s.54 , Grønn omstilling s.63 , Våre dyktige medarbeidere s.85 , Forbrukere og sluttbrukere s.92

Prinsipper for ansvarlig bankdrift	Henvisning til hvor informasjonen er å finne i SB1Øs årsrapport 2023 og på vår hjemmeside
5.1 Beskriv gjeldende styringsstrukturer, retningslinjer og prosedyrer som banken har på plass/planlegger å implementere for å håndtere betydelige positive og negative (potensielle) påvirkninger og støtte effektiv implementering av prinsippene	Lenke til bankens generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft: https://www.sparebank1.no/nb/ostlandet/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html
5.2 Beskriv bankens initiativer og tiltak for å fremme en kultur for ansvarlig bankvirksomhet blant de ansatte	Årsrapport, Forretningsadferd s.54 , Grønn omstilling, s.63 , Forbrukere og sluttbrukere s.92
5.3 Beskriv bankens aktsomhetsprosesser for å håndtere miljømessige og sosiale risikoer knyttet til porteføljen, inkludert tiltak, overvåking og styringsstrukturer.	Årsrapport, Forretningsadferd, s.54 Grønn omstilling s.63
6.1 Er denne offentliggjorte informasjonen om dine PRB-forpliktelser bekreftet av en uavhengig revisor?	Lenke til attestasjonsuttalelse revisor: https://www.sparebank1.no/nb/ostlandet/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html
6.2 Offentliggjør banken bærekraftinformasjon i noen av de nedenfor oppgitte standardene og rammeverkene - GRI - SASB - CDP - IFRS - TCFD - Andre: PAI	Årsrapport, Slik jobber vi med bærekraft, s.37 , Eierstyring og selskapsledelse s.109 , Styrets beretning s.116 , Indekser s.245
6.3 Hva er de neste skrittene banken vil ta i løpet av de neste 12 månedene (spesielt angående påvirkningsanalyse, målsetting og styringsstruktur for implementering av PRB)	Implementering av overgangsplan, Veien til netto null, s.63 Målsetting og effektmåling av sirkulærøkonomi og ressursbruk. Stimulere til økt aktivitet knyttet til sirkulærøkonomi og ressursbruk. Operasjonalisering av funn fra pliktig CSRD rapportering

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

► Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

SpareBank 1 Østlandet har vært sertifisert som Miljøfyrtårn siden 2008. I vedlegget Virksomhetsredegjørelse: Energi og klima i vår forretningsdrift samt vitenskapsbaserte klimamål (SBT) vises hele Miljøfyrtårn-rapporteringen for 2023. I tabellen under er vår rapportering på Miljøfyrtårns bank- og finanskriterier for 2023.

Prinsipper for ansvarlig bankdrift	Henvvisning til hvor informasjonen er å finne i SB1Øs årsrapport 2023 og på vår hjemmeside
Indikator 2064 Ledelsen skal ha policy som omhandler klima, miljø og arbeidsmiljø knyttet til minimum følgende virksomhetsområder: - Kredittgiving - Finansiering - Obligasjoner - Spareprodukter / plassering av kundenes innskudd - Forvaltning av virksomhetens egne midler	Lenke til retningslinjene: https://www.sparebank1.no/nb/ostlandet/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html
Indikator 2065 (1) Virksomheten skal fastsette mål med tilhørende indikatorer for forbedring innen klima, miljø og arbeidsmiljø knyttet til minimum følgende virksomhetsområder: - Kredittgiving - Finansiering - Obligasjoner - Spareprodukter / plassering av kundenes innskudd - Forvaltning av virksomhetens egne midler (2) Virksomheten skal ha tiltak for å nå hvert av målene. Alle tiltak skal ha en ansvarlig person og tidsfrist.	Årsrapport: Veien til netto null s.63 Grønnere eiendom PM s.76 Grønnere eiendom BM s.78 Grønnere landbruk s.81 Krav til finansielle leverandører kapitalforvaltning s.61
Indikator 2066 Virksomheten skal dokumentere at anbefalingene i TCFD (Task Force on Climate Related Financial Disclosure) er implementert i virksomhetens styringssystemer.	Årsrapport, vedlegg TCFD-indeks s.248 .

Prinsipper for ansvarlig bankdrift	Henvvisning til hvor informasjonen er å finne i SB1Øs årsrapport 2023 og på vår hjemmeside
Indikator 2067 Virksomheten skal ha kriterier og rutiner for å styre: fond, kreditt- og finansieringsvirksomheten med hensyn til klima-, miljø- og arbeidsmiljø-forhold: - Utelukke engasjementer som kan knyttes til negativ påvirkning på klima, miljø og arbeidsmiljø - Engasjere seg i prosjekter knyttet til positiv påvirkning på klima, miljø og arbeidsmiljø. - Kriterier og rutiner skal vurderes og oppdateres minimum hvert tredje år.	Lenke til retningslinjene: https://www.sparebank1.no/nb/ostlandet/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html Årsrapport: Veien til netto null s.63 Forbrukere og sluttbrukere s.92 Krav til finansielle leverandører kapitalforvaltning s.61
Indikator 2068 Virksomheten skal tilby produkter og/eller tjenester som stimulerer til klima- og miljøsmart adferd.	Årsrapport: Veien til netto null s.63 Bankens arbeid med sirkulær økonomi og ressursbruk s.74 Grønnere eiendom PM s.76 Grønnere eiendom BM s.78 Grønnere landbruk s.81
Indikator 2069 Virksomheten må være åpen i forhold til sine påvirkninger på klima, miljø og arbeidsmiljø. Virksomheten skal minimum offentliggjøre informasjon om arbeidet med: Klima, miljø og arbeidsmiljø knyttet til: - kredittgiving - finansiering - obligasjoner - spareprodukter/plassering av kundenes innskudd - forvaltning av virksomhetens egne midler Å øke andelen av aktiviteter som er grønne i henhold til taksonomien	For kredittgivning og finansiering, årsrapport, Veien til netto null s.63 Bankens arbeid med sirkulær økonomi og ressursbruk s.74 Grønnere eiendom PM s.76 Grønnere eiendom BM s.78 Grønnere landbruk s.81 Forbrukere og sluttbrukere s.92 For obligasjoner og forvaltning av virksomhetens egne midler, årsrapport Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen s.60 For spareprodukter, årsrapport, Krav til finansielle leverandører kapitalforvaltning s.61

Indikator 2220 Virksomheten skal ha en plan for å øke sin andel aktiviteter som er grønne i henhold til taksonomien for bærekraftig økonomisk aktivitet. Planen skal være skriftlig og offentlig tilgjengelig.	Årsrapport: Veien til netto null s.63 Bankens arbeid med sirkulær økonomi og ressursbruk s.74 Ansvarlige utlån innen likviditetsforvaltningen s.60 Krav til finansielle leverandører kapitalforvaltning s.61
---	---

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

► PAI-rapportering

GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

PAI-rapportering

PAI (Principal Adverse Impact) er en rapporteringsstandard for investorer under Offentliggjøringsforordningen, på engelsk kalt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Hensikten med rapporteringen er å samle data om bedrifters viktigste negative påvirkninger. Informasjonen under er ment for investorer som ønsker informasjon om SpareBank 1 Østlandet. Det er rapportert etter beste evne og med nåværende tilgang på data. Det refereres til kapitler i årsrapporten, nettsider eller rapporter hvor man kan finne mer informasjon. Rapporteringen gjelder for morbank, ikke konsern.

Kategori		Indikator	Måleenhet	SpareBank 1 Østlandets rapportering	Utdypende informasjon og referanse
Utslipp	1	Klimagassutslipp	Nivå (scope) 1 klimagassutslipp	4,25 tonn CO2e.	
			Nivå (scope) 2 klimagassutslipp	594,46 tonn CO2e.	
			Nivå (scope) 3 klimagassutslipp	376.844 tonn CO2e (inkludert utlånsporteføljene).	Nivå (scope) 3-utslipp fra egen drift: 221,44 tonn CO2e, fra bedriftsmarkedsporteføljen: 357.368 tonn CO2e, fra boliglånsporteføljen 19.254 tonn CO2e.
			Totale klimagassutslipp	377.442 tonn CO2 (inkludert utlånsporteføljene).	Totale utslipp egen drift: 820,15 CO2e (uten utlånsporteføljene).
	2	Karbonavtrykk	Karbonavtrykk	1,6 tCO2e / totale eiendeler	Bankens nivå (scope) 1, 2 og 3-utslipp (inkludert utslipp fra våre utlånsporteføljer) delt på forretningskapitalen på 241.297 mill.kr. (sum eiendeler + lån overført til kredittforetak)
	3	Klimagassintensitet	Klimagassintensitet	75,4 tCO2e / netto inntekter	Bankens nivå (scope) 1, 2 og 3 klimagassutslipp (inkludert utlånsporteføljene) delt på sum netto inntekter for morbank år 2023, som er på 5 007 millioner kroner.
	4	Fossil energiproduksjon		Banken er ikke involvert i produksjon av fossilt brensel.	Vi gir ikke lån til eller investerer bankens midler i selskaper innen fossil energiproduksjon. Se Retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar på våre hjemmesider.
	5	Ikke-fornybar energiforbruk og produksjon		For bankens egen drift brukes vanlig norsk strømmiks. Banken kjøper opprinnelsesgarantier for deler av strømmen som brukes.	Se bankens nivå (scope) 2-utslipp
	6	Energiforbruksintensitet	Energiforbruk i gigawatttime per million EUR av inntektene. En gigawatttime tilsvarer en million kilowattimer - kWh.	6 535 027 kwh / Totale inntekter	Total energiforbruk = 6 535 027 kwh (Elektrisitet 4 190 753 kWh + fjernvarme 2 324 551 kWh + fjernkjøling 19 723 kwh).
Biologisk mangfold	7	Negativ påvirkning på biologisk mangfold		Banken er ikke lokalisert i sårbare naturområder og vår virksomhet har ingen kjent negativ påvirkning på disse.	For verdikjeden, som utlånsporteføljer, arbeider vi kontinuerlig for å undersøke vår påvirkning på natur. Se vår TNFD-indeks, side 247 og rapporten SpareBank 1 Østlandets påvirkning på natur, som ligger på våre hjemmesider.
Vann	8	Utslipp til vann	Tonn utslipp til vann.	Banken har ikke utslipp til vann fra egen virksomhet.	Banken er lokalisert i ordinære kontorbygg og har ingen utslipp til vann utover normalt avløpsvann fra kontorbygg. Vi har ikke tall på dette fra vår verdikjede, som utlånsporteføljen, men vi arbeider kontinuerlig for å undersøke vår påvirkning på natur. Vi er kjent med at dette er en problemstilling i landbruket, som er en stor utlånsportefølje for banken. Se vår TNFD-indeks, side 247 og rapporten SpareBank 1 Østlandets påvirkning på natur, som ligger på våre hjemmesider .
Avfall	9	Farlig og radioaktivt avfall	Tonn farlig avfall og radioaktivt avfall.	Banken genererer ikke farlig og radioaktivt avfall fra egen virksomhet.	For verdikjeden vår, som utlånsporteføljene våre, arbeider vi kontinuerlig for å undersøke vår påvirkning på natur vår påvirkning på natur, men det er liten grunn til å tro at det er store mengder farlig og radioaktivt avfall i våre utlånsporteføljer. Våre største bransjer er eiendom og landbruk. Se vår TNFD-indeks, side 247 og rapporten SpareBank 1 Østlandets påvirkning på natur, som ligger på våre hjemmesider.

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

- PAI-rapportering
- GRI-indeks
- Article 8 Taxonomy Disclosure

Kategori		Indikator	Måleenhet	SpareBank 1 Østlandets rapportering	Utdypende informasjon og referanse
Sosiale- og arbeids-taker-rettigheter	10	Brudd på FNs Global Compact (UNGC)-prinsipper og OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak	Involvering i brudd på UNGC-prinsippene eller OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak.	Banken har ikke hatt noen saker med brudd på disse retningslinjene.	Banken er ikke kjent med at noen av selskapene det er investert i har brudd på UNGC-prinsippene eller OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak. For bankens håndtering av disse rammeverkene, se kopling opp mot Global Compact i GRI-indeksen og redegjørelse for aktsomhetsvurderinger, som finnes på våre hjemmesider.
	11	Mangel på prosesser og verktøy for å overholde FNs Global Compacts prinsipper og OECDs retningslinjer for multi-nasjonale foretak	Retningslinjer for å overvåke overholdelse av UNGC-prinsippene eller OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak eller klage-/klage-behandlingsmekanismer for å håndtere brudd på UNGC-prinsippene eller OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak.	Banken har retningslinjer for ivaretagelse av UNGC-prinsippene og OECDs retningslinjer. Banken har klagebehandlingsmekanismer for å håndtere klager og brudd.	Se redegjørelse for aktsomhetsvurderinger og Overordnede retningslinjer for arbeidstaker- og menneskerettigheter på våre hjemmesider.
	12	Ujustert lønnsforskjell mellom kjønnene	Gjennomsnittlig ujustert lønnsgap mellom kjønn.	Kvinnerns lønn i % av menns lønn i sammenlignbare stillinger: Linje-funksjoner 93,3%. Ledere og tyngre fagstillinger 99,7%. Totalt 84,9 %.	Se Våre dyktige medarbeidere s.85
	13	Styrets kjønnsmangfold	Forhold mellom kvinnelige og mannlige styremedlemmer uttrykt i prosent av alle styremedlemmer.	50 % kvinner og 50 % menn i styret.	
	14	Eksponering for kontro-versielle våpen	Involvering i produksjon eller salg av kontroversielle våpen (antipersonellminer, klaseammunisjon, kjemiske våpen og biologiske våpen).	Banken er ikke involvert i produksjon eller salg av kontroversielle våpen.	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

► GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

GRI-indeks

Brukerklæring	SpareBank 1 Østlandet har rapportert i henhold til GRI-standarden for perioden mellom 1. januar 2022 til 31. desember 2023
GRI 1 versjon	GRI 1: Foundation 2021
Aktuelle GRI sektorstandarder	Ingen aktuelle GRI sektorstandarder

Generell informasjon

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Utelatelser			Henvisning ²⁾	Bærekraftsmål ³⁾
			Krav utelatt	Begrunnelse	Forklaring		
1. ORGANISASJONEN OG DENS RAPPORTERINGSPRAKSIS							
2-1	Detaljer om organisasjonen: Navn på virksomhet; eierskap og juridisk selskapsform; hovedkontor; land virksomheten opererer i	Årsrapport, Kort om SpareBank 1 Østlandet s.5					PRB 1.1
2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering	Årsrapport, Slik jobber vi med bærekraft, s.37				ESRS 1 5.1; ESRS 2 BP-1 §5 (a) og (b) i	
2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson	2023, årlig, simen.kristiansen@sb1ostlandet.no				ESRS 1 §73	
2-4	Endring av historiske data fra tidligere rapporter	Det er gjennomført ny vesentlighetsanalyse, men det påvirker ikke tidligere perioder				ESRS 2 BP-2 §13, §14 (a) til (b)	
2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen	Rapporten er eksternt verifisert av Deloitte, se s.231					

2. AKTIVITETER OG ANSATTE

2-6	Aktiviteter, verdikjede og andre forretningsforbindelser	Årsrapport Kort om SpareBank 1 Østlandet, s.5 , Vår strategi, s.32 , Forretningsområder, s.46, Hovedtall fra konsern, s.20 , Resultatregnskap, s.132 , og Styrets årsberetning, s.116 . Krav til finansielle leverandører, s.61 . Det er videre ingen vesentlig endring av virksomhetens størrelse, struktur, eierskap eller leverandørkjede i løpet av rapporteringsperioden	2-6d	Ikke aktuelt	Ingen signifikante endringer fra sist rapporteringsperiode	ESRS 2 SBM-1 §40 (a) i til (a) ii, (b) til (c), §42 (c)	PRB 1.1
2-7	Ansatte	Årsrapport, Hovedtall fra konsern s.20 , Våre dyktige medarbeidere s.85				ESRS 2 SBM-1 §40 (a) iii; ESRS S1 S1-6 §50 (a) til (b) og (d) til (e), §51 til §52	PRB 1.1
2-8	Arbeidere som ikke er ansatte	Årsrapport, Våre dyktige medarbeidere s.85				ESRS S1 S1-7 §55 til §56	

¹⁾ Vedlegget det henvises til er «Utdypende fakta om SB1Øs bærekraftsarbeid», vedlegg til årsrapporten.
²⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023
³⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

► GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Utelatelser			Henvisning ²⁾	Bærekraftsmål ³⁾
			Krav utelatt	Begrunnelse	Forklaring		
3. STYRING							
2-9	Styringsstruktur og sammensetning	Årsrapport Eierstyring og selskapsledelse s.109 , Styrets årsberetning s.116 , Strategi og verden rundt oss s.32				ESRS 2 GOV-1 §21, §22 (a), §23; ESRS G1 §5 (b)	PRB 5.1
2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan	Årsrapport, Eierstyring og selskapsledelse s.109					
2-11	Informasjon om styreleder						
2-12	Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning.	Årsrapport, Slik jobber vi med bærekraft, s.37 , Eierstyring og selskapsledelse, s.109 , Styrets beretning s.116				ESRS 2 GOV-1 §22 (c); GOV-2 §26 (a) til (b); SBM-2 §45 (d); ESRS G1 §5 (a)	PRB 5.2
2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	Årsrapport, Slik jobber vi med bærekraft, s.37 , Eierstyring og selskapsledelse, s.109				ESRS 2 GOV-1 §22 (c) i; GOV-2 §26 (a); ESRS G1 G1-3 §18 (c)	PRB 5.1
2-14	Styrets godkjenning av bærekraftsrapportering	Årsrapport, Styrets beretning s.116				ESRS 2 GOV-5 §36; IRO-1 §53 (d)	
2-15	Interessekonflikter	Årsrapport, Eierstyring og selskapsledelse, s.109 og Etikk, anti-korrupsjon og varsling, s.58	2-15b	Ikke aktuelt	Ingen signifikante interessekonflikter å rapportere til interessenter		
2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret	Årsrapport, Eierstyring og selskapsledelse, s.109 og Etikk, anti-korrupsjon og varsling, s.58 , Styrets beretning s.116				ESRS 2 GOV-2 §26 (a); ESRS G1 G1-1 AR 1 (a); G1-3 §18 (c)	
2-17	Styrets samlede kunnskap om bærekraftstrategien	Årsrapport, Styrets beretning s.116				ESRS 2 GOV-1 §23	PRB 5.1
2-18	Evaluering av styrets ytelse	Årsrapport, Eierstyring og selskapsledelse, s.109					
2-19	Retningslinjer for godtgjørelse	Årsrapport, Eierstyring og selskapsledelse, s.109 , Note 22 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte, s.194 , Note 23 Pensjoner s.195 , Godtgjørelsesrapporten på bankens hjemmesider: https://www.sparebank1.no/content/dam/SB1/bank/ostlandet/omoss/samfunn/Godtgjoringsordning-SB1O.pdf				ESRS 2 GOV-3 §29 (a) til (c); ESRS E1 §13	PRB 5.2
2-20	Prosessen rundt å fastsette godtgjørelse	Årsrapport, kap. Eierstyring og selskapsledelse, s.109				ESRS 2 GOV-3 §29 (e)	PRB 5.2
2-21	Årlige totale kompensasjonsforhold	Årsrapport, Note 22 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte, s.194				ESRS S1 S1-16 §97 (b) til (c)	

¹⁾ Vedlegget det henvises til er «Utdypende fakta om SB1Øs bærekraftsarbeid», vedlegg til årsrapporten.
²⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023
³⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

► GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

GRI-indikator		Beskrivelse		Rapportering 2023	Krav utelatt	Utelatelser	Begrunnelse	Forklaring	Henvisning ²⁾	Bærekraftsmål ³⁾
4. STRATEGIUTFORMING OG -UTFØRELSE										
2-22	Uttalelse om bærekrafts-strategi	Årsrapport, Konsernsjefen har ordet, s.11 , Strategi og verden rundt oss s.34							ESRS 2 SBM-1 §40 (g)	PRB 1.2
2-23	Bedriftens retningslinjer	Årsrapport, i alle vesentlige bærekraftstemaer og på bankens hjemmeside: https://www.sparebank1.no/nb/ostlandet/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html							ESRS 2 GOV-4; MDR-P §65 (b) til (c) og (f); ESRS S1 S1-1 §19 til §21, og §AR 14; ESRS S2 S2-1 §16 til §17, §19, og §AR 16; ESRS S3 S3-1 §14, §16 til §17 og §AR 11; ESRS S4 S4-1 §15 til §17, og §AR 13; ESRS G1 G1-1 §7 og §AR 1 (b)	GC 7 og 10, SDG 8 og 16, PRB 5.2
2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer	Årsrapport, Eierstyring og selskapsledelse, s.109							ESRS 2 GOV-2 §26 (b); MDR-P §65 (c); ESRS S1 S1-4 §AR 35; ESRS S2 S2-4 §AR 30; ESRS S3 S3-4 §AR 27; ESRS S4 S4-4 §AR 27; ESRS G1 G1-1 §9 og §10 (g)	
2-25	Klageordninger og prosessen for å utbedre negativ påvirkning	Årsrapport, Kundeklager s.94 , Etisk markedsføring av produkter og tjenester s.95 , Styrets beretning s.116							ESRS S1 S1-1 §20 (c); S1-3 §32 (a), (b) og (e), §AR 31; ESRS S2 S2-1 §17 (c); S2-3 §27 (a), (b) og (e), §AR 26; S2-4 §33 (c); ESRS S3 S3-1 §16 (c); S3-3 §27 (a), (b) og (e), §AR 23; S3-4 §33 (c); ESRS S4 S4-1 §16 (c); S4-3 §25 (a), (b) og (e), §AR 23; S4-4 §32 (c)	
2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger	Årsrapport, Eierstyring og selskapsledelse, s.109 og Etikk og anti-korrupsjon og varsling s.58							ESRS S1 S1-3 §AR 32 (d); ESRS S2 S2-3 §AR 27 (d); ESRS S3 S3-3 §AR 24 (d); ESRS S4 S4-3 §AR 24 (d); ESRS G1 G1-1 §10 (a); G1-3 §18 (a)	
2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer	Ingen manglende etterlevelse som banken er kjent med.							ESRS 2 SMB-3 §48 (d); ESRS E2 E2-4 §AR 25 (b); ESRS S1 S1-17 §103 (c) til (d) og §104 (b); ESRS G1 G1-4 §24 (a)	GC 7 og 8, SDG 13.3 og 16.6
2-28	Medlemskap i bransje-organisasjoner eller andre sammenslutninger	Finans Norge. Årsrapport, kap. Vår del av det globale ansvaret, s.41								SDG 17
INTERESSEENTER										
2-29	Tilnærming til interessentdialog	Årsrapport, Interessenter og interessentdialog, s.43 , Vår del av det globale ansvaret, s.41 , En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet s.38							ESRS 2 SMB-2 §45 (a) i til (a) iv; ESRS S1 S1-1 §20 (b); S1-2 §25, §27 (e) og §28; ESRS S2 S2-1 §17 (b); S2-2 §20, §22 (e) og §23; ESRS S3 S3-1 §16 (b); S3-2 §19, §21 (d) og §22; ESRS S4 S4-1 §16 (b); S4-2 §18, §20 (d) og §21	SDG 17, PRB 4.1
2-30	Tariffavtaler	100 % er dekket av kollektive tariffavtaler, årsrapport, kap. Våre dyktige medarbeidere, s.85							ESRS S1 S1-8 §60 (a) og §61	SDG 8, GC 3, PRB 4.1

¹⁾ Vedlegget det henvises til er «Utdypende fakta om SB1Øs bærekraftsarbeid», vedlegg til årsrapporten.

²⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023

³⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
3. VIRKSOMHETEN VÅR
4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

► GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

Spesifikk informasjon							
GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Utelatelser			Henvisning til CSRD / ESRS ¹⁾	Andre rammeverk, bærekraftsmål ²⁾
			Krav utelatt	Begrunnelse	Forklaring		
VESENTLIGE TEMAER							
GRI 3-1	Proessen for å fastlå vesentlige temaer	Årsrapport, En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet s.38	Delvis 3-1a.i	Ingen data tilgjengelig	Det mangler analyser for faktisk og potensiell påvirkning	ESRS 2 BP-1 §AR 1 (a); IRO-1 §53 (b) ii til (b) iv	
GRI 3-2	Liste over vesentlige temaer	Årsrapport, En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet s.38				ESRS 2 SBM-3 §48 (a) og (g)	

ØKONOMI							
Overordnet økonomisk rapportering							
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, Slik jobber vi med bærekraft, s.37 , En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet s.38				ESRS 2 SBM-1§ 40 (e); SBM-3 §48 (c) i og (c) iv; MDR-P, MDR-A, MDR-M, og MDR-T; ESRS S1 S1-2 §27; S1-4 §39 og AR 40 (a); S1-5 §47 (b) til (c); ESRS S2 S2-2 §22; S2-4 §33, §AR 33 og §AR 36 (a); S2-5 §42 (b) til (c); ESRS S3 S3-2 §21; S3-4 §33, §AR 31, §AR 34 (a); S3-5 §42 (b) til (c); ESRS S4 S4-2 §20, S4-4 §31, §AR 30, og §AR 33 (a); S4-5 §41 (b) til (c)	PRB 5.1
Økonomiske resultater							
201-1	Direkte økonomisk verdi generert og distribuert	Årsrapport, Hovedtall fra konsern, s.20 . Resultatregnskap s.132 , Balanse s.134 , Samfunnsengasjement s.97					SDG 8.5 og 9.4
201-2	Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av klimaendringer	Årsrapport, Forretningsadferd s.54 , Grønn omstilling s.63 , Bankens håndtering av ESG risiko s.246 , TCFD-indeks s.248 , Styrets beretning s.116				ESRS 2 SBM-3 §48 (a), og (d) til (e); ESRS E1 §18; E1-3 §26; E1-9 §64	GC 7, 8 og 10. SDG 13.3.
SB10-1	Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av naturendringer	Årsrapport, Grønn omstilling s.63, TNFD-indeks, s.247					SDG 15
Økonomisk kriminalitet og anti-korrupsjon							
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet, s.38 Etikk, antikorrupsjon og varsling, s.58 og Arbeid mot økonomisk kriminalitet, s.54 .				ESRS G1 G1-1 §7; G1-3 §16 og §18 (a) og §24 (b)	

¹⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023

²⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

► GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

GRI-indikator		Beskrivelse	Rapportering 2023	Krav utelatt	Utelatelser		Forklaring	Henvisning til CSRD / ESRS ¹⁾		Andre rammeverk, bærekraftsmål ²⁾
Anti-korrupsjon										
205-1	Transaksjoner som er risikovurdert	Årsrapport, Etikk, antikorrupsjon og varsling, s.58	205-1 a	Ikke aktuelt	Vi rapporterer ikke eksakt antall og prosentdel av alle interaksjoner vi analyserer for korrupsjonsrisiko	ESRS G1 G1-3 §AR 5				GC 10. SDG 16.5
205-2	Kommunikasjon og opplæring om policer og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon	Årsrapport, Etikk, antikorrupsjon og varsling, s.58	205-1 c	Ikke aktuelt	Vi publiserer våre retningslinjer for etikk og antikorrupsjon på våre nettsider, men har ikke aktiv opplæring med våre forretningsforbindelser	ESRS G1 G1-3 §20, §21 (b) og (c) og §AR 7 og 8				
205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak	Årsrapport, Etikk, antikorrupsjon og varsling, s.58	205-1 b,c,d	Ikke aktuelt	Ingen signifikante brudd på bankens retningslinjer etikk og antikorrupsjon å rapportere på	ESRS G1 G1-4 §25				
Økonomisk kriminalitet										
SB1Ø-2	Arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering	Årsrapport, Arbeid mot økonomisk kriminalitet, s.54.								SDG 16.4
MILJØ										
Natur										
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet, s.38 , Grønn omstilling s.63				ESRS E4 E4-1 §AR 1 (b) og (d); E4-2 §20 og §22; E4-3 §25 og §28 (a); E4-4 §29				PRB 5.1
Naturrelaterte påvirkninger fra utlånsporteføljen										
304-2	Betydelig påvirkning fra aktiviteter, produkter og tjenester på biologisk mangfold	Det kom ikke ut som et av bankens vesentlige temaer i den nye vesentlighetsanalysen. Det er likevel nevnt i årsrapporten under En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet, s.38 , Grønn omstilling s.63 og TNFD-indeks s.247	304-4	Informasjon utilgjengelig/ ufullstendig	Vi har identifisert dette temaet for å være en vesentlig påvirkning gjennom produkt- og utlånsporteføljen, men vi har i dag ikke tilstrekkelig med data for å rapportere tilfredstillende i henhold til GRI-indikatoren.	ESRS E4 E4-5 §35, §38, §39, §40 (a) og (c)				SDG 15
Utslipp og etterlevelse av miljøregelverk										
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, Strategi og verden rundt oss s.38 , Grønn omstilling s.63 , TCFD-indeks s.248				ESRS E1 E1-2 §22; E1-3 §26; E1-4 §33 og §34 (b); E1-7 §56 (b) og §61 (c); ESRS E2 §AR 9 (b); E2-1 §12; E2-2 §16 og §19; E2-3 §20				PRB 5.1

¹⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023

²⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

► GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Utelatelser			Henvisning til CSRD / ESRS ¹⁾	Andre rammeverk, bærekraftsmål ²⁾
			Krav utelatt	Begrunnelse	Forklaring		
Avfall							
305-1	Direkte utslipp av klimagasser nivå (scope) 1	Årsrapport, Utvalgte nøkkeltall s.8 , Grønn omstilling s.63				ESRS E1 E1-4 §34 (c); E1-6 §44 (a); §46; §50; §AR 25 (b) og (c); §AR 39 (a) til (d); §AR 40; AR §43 (c) til (d)	GC 7, 8 og 9. SDG 12.2, 12.6, 12.8, 13.3, 15.a og b
305-2	Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk nivå (scope) 2	Årsrapport, Utvalgte nøkkeltall s.8 , Grønn omstilling s.63				ESRS E1 E1-4 §34 (c); E1-6 §44 (b); §46; §49; §50; §AR 25 (b) og (c); §AR 39 (a) til (d); §AR 40; §AR 45 (a), (c), (d), og (f)	
305-3	Andre indirekte utslipp av klimagasser nivå (scope) 3	Årsrapport, Utvalgte nøkkeltall s.8 , Grønn omstilling s.63				ESRS E1 E1-4 §34 (c); E1-6 §44 (c); §51; §AR 25 (b) og (c); §AR 39 (a) til (d); §AR 46 (a) (i) til (k)	
305-4	Intensitet på klimagassutslipp	Årsrapport, Grønn omstilling s.63				ESRS E1 E1-6 §53; §54; §AR 39 (c); §AR 53 (a)	
305-5	Reduksjon av klimagasser	Årsrapport, Grønn omstilling s.63				ESRS E1 E1-3 §29 (b); E1-4 §34 (c); §AR 25 (b) og (c); E1-7 §56	
Avfallsrelaterte påvirkninger for utlånsporteføljen							
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighet s.38 , Grønn omstilling s.63 , Bankens arbeid med sirkulær økonomi og ressursbruk s.74				ESRS E5 §AR 7 (a); E5-1 §12; E5-2 §17; E5-3 §21	
Avfallsrelaterte påvirkninger							
306-1	Avfallsgenerering og betydelige avfallsrelaterte påvirkninger	Vi har startet et arbeid om å adressere bedre ressurseffektivitet i utlånsporteføljen se Bankens arbeid med sirkulær økonomi og ressursbruk s.74 . Siden vi stor grad kun har SMB-er og landbrukskunder har vi ennå ikke tilgang til nok data for en tilstrekkelig analyse av avfallsrelaterte påvirkninger.	306-1	Informasjon utilgjengelig/ ufullstendig	Vi har identifisert dette temaet for å være en vesentlig påvirkning gjennom produkt- og utlånsporteføljen, men vi har i dag ikke tilstrekkelig med data for å rapportere tilfredstillende i henhold til GRI-indikatoren.	ESRS 2 SBM-3 §48 (a), (c) ii og iv; ESRS E5 E5-4 §30	SDG 12, SDG 13, SDG 15
306-2	Håndtering av betydelige avfallsreslaterte påvirkninger	Vi har startet et arbeid om å adressere bedre ressurseffektivitet i utlånsporteføljen se Bankens arbeid med sirkulær økonomi og ressursbruk s.74 . Siden vi stor grad kun har SMB-er og landbrukskunder har vi ennå ikke tilgang til nok data for en tilstrekkelig analyse av avfallsrelaterte påvirkninger.	306-2			ESRS E5 E5-2 §17 og §20 (e) og (f); E5-5 §40 og §AR 33 (c)	SDG 12, SDG 13, SDG 15
Oppfølging av leverandører – miljø							
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, Vår strategi og verden rundt oss s.38 , En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighetsanalyse, s.38 , Forretningsadferd, s.54				ESRS G1 G1-2 §12 og §15 (a)	

¹⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023

²⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

► GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

GRI-indikator		Beskrivelse	Rapportering 2023	Krav utelatt	Utelatelser	Begrunnelse	Forklaring	Henvisning til CSRD / ESRS ¹⁾	Andre rammeverk, bærekraftsmål ²⁾
Miljøvurdering av leverandører									
308-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriterier	Årsrapport, Forretningsadferd s.54						ESRS G1 G1-2 §15 (b)	GC 7, 8 og 9. SDG 13.3
308-2	Negativ påvirkning på miljø i leverandørkjeden og iverksatte tiltak	Årsrapport, Forretningsadferd s.54 , Grønn omstilling s.63						ESRS 2 SBM-3 §48 (c) i og iv	
Ansvarlig utlån og aktivt eierskap – miljø									
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, Forretningsområder, s.46 Grønn omstilling s.63							
Produktansvar – miljø									
SB10-3	Produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig fordel Aktivt eierskap - Miljø	Årsrapport, Forretningsområder, s.46 Grønn omstilling s.63							
SB10-4	Hvordan vi samhandler med selskaper om miljømessige forhold	Årsrapport, Forretningsadferd s.54 , Grønn omstilling s.63							
SAMFUNN									
Ansatte									
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport,Styrets årsberetning, s.116 , Vår strategi og verdenrundt oss s.37 , Våre dyktige medarbeidere, s.85						ESRS S1 S1-1 §17; §20 (c); S1-2 §27; S1-4 §38; §39; §AR 40 (a); S1-5 §44; §47 (b) og (c); ESRS S2 §11 (c); S2-1 §14; §17 (c); S2-2 §22; S2-4 §32; §33 (a) og (b); §36; §AR 33; §AR 36 (a); S2-5 §39, §42 (b) og (c)	
401-1	Antall nyansettelser og turnover	Årsrapport, Hovedtall fra konsern s.20 , Våre dyktige medarbeidere, s.85						ESRS S1 S1-6 §50 (c)	GC 1 og 6. SGD 8.5, 8.8 og 16.b
401-2	Fordeler gitt til fulltids-ansatte, men ikke til midlertidige eller deltidsansatte.	Alle ansatte med 20 % stilling eller mer har samme rettigheter og ansattgoder. Vikarer er kun tilsluttet pensjonsordning og yrkesskadeforsikring.						ESRS S1 S1-11 §74; §75; §AR 75	
401-3	Foreldrepermisjon	Årsrapport, Våre dyktige medarbeidere, s.85						ESRS S1 S1-15 §93	
Opplæring									
404-1	Gjennomsnittlig antall timer med opplæring per år per ansatt	Årsrapport, Våre dyktige medarbeidere s.85						ESRS S1 S1-13 §83 (b) og §84	SDG 4.4, 4.7 og 8.5
404-2	Programmer for kompetanseheving	Årsrapport, Forretningsadferd s.54 , Grønn omstilling s.63 , Våre dyktige medarbeidere s.85 , Forbruker og sluttbruker s.92						ESRS S1 S1-1 §AR 17 (h)	
404-3	Prosentandel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler	Årsrapport, Våre dyktige medarbeidere s.85						ESRS S1 S1-13 §83 (a) og §84	

¹⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023

²⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturrisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

► GRI-indeks

Article 8 Taxonomy Disclosure

GRI-indikator		Beskrivelse	Rapportering 2023	Krav utelatt	Utelatelser	Begrunnelse	Forklaring	Henvisning til CSRD / ESRS ¹⁾	Andre rammeverk, bærekraftsmål ²⁾
Mangfold og like muligheter									
405-1	Kjønns sammensetning i styrende organer og ledelsen	Årsrapport, Våre dyktige medarbeidere s.85 , Informasjon om styret og konsernledelse s.104						ESRS 2 GOV-1 §21 (d); ESRS S1 S1-6 §50 (a); S1-9 §66 (a) til (b); S1-12 §79	Likestillingsloven, GC 6. SDG 8.5 og 16.b
405-2	Lønnsforskjeller mellom menn og kvinner	Årsrapport, Våre dyktige medarbeidere s.85						ESRS S1 S1-16 §97 og §98	
Ikke-diskriminering									
406-1	Antall tilfeller av diskriminering og korrigerende tiltak som er iverksatt	Det er ikke rapportert noen tilfeller av diskriminering i 2023. Årsrapport, Etikk, anti-korrupsjon og varsling, s.58						ESRS S1 S1-17 §97, §103 (a), §AR 103	GC 1, 2 og 6. SDG 8.8 og 16.b
Oppfølging av leverandører – sosialt									
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, Vår strategi og verden rundt oss, s.37 , En pådriver for bærekraftig omstilling og vår doble vesentlighetsanalyse, s.38 , Forretningsadferd s.54						ESRS G1 G1-2 §12 og §15 (a)	
Sosial vurdering av leverandører									
414-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier	Årsrapport, Forretningsadferd s.54						ESRS G1 G1-2 §15 (b)	Åpenhetsloven, GC 1, 2, 3, 4, 5 og 6. SDG 12.6 og 16.6
414-2	Negativ påvirknings på sosiale forhold i leverandørkjeden og iverksatte tiltak.	Årsrapport, bærekraft i innkjøp s.62 , Krav til finansielle leverandører s.61						ESRS 2 SBM-3 §48 (c) i og iv	Åpenhetsloven, GC 1, 2, 3, 4, 5 og 6. SDG 12.6 og 16.6
Ansvarlig utlån og aktivt eierskap – sosialt									
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, Strategi s.32 , En pådriver for bærekraftig omstilling s.38 , Forretningsadferd s.54 , Grønn omstilling s.63, Forbruker og sluttbruker s.92 , Eierstyring og selskapsledelse s.109							
Produktansvar – sosialt									
SB10-6	Produkter og tjenester utviklet for å levere en samfunnsmessig/sosial fordel	Årsrapport,Forretningsadferd s.54 ,Grønn omstilling s.63 , Forbruker og sluttbruker s.92							
Aktivt eierskap – sosialt									
SB10-7	Hvordan vi samhandler med selskaper om samfunnsmessige/sosiale forhold	Årsrapport, Forretningsadferd s.54 Forbruker og sluttbruker s.92							

¹⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023

²⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

- Bankens håndtering av ESG risiko
- Naturreisiko – TNFD indeks
- Klimarisiko – TCFD indeks
- UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift
- Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier
- PAI-rapportering

► GRI-indeks

- Article 8 Taxonomy Disclosure

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Utelatelser			Henvisning til CSRD / ESRS ¹⁾	Andre rammeverk, bærekraftsmål ²⁾
			Krav utelatt	Begrunnelse	Forklaring		
Markedsføring og personvern							
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport, Strategi s.32 , En pådriver for bærekraftig omstilling s.38 , Forretningsadferd s.54 , Forbruker og sluttbruker s.92				ESRS S4 §10 (b); S4-1 §13, §16 (c); S4-2 §20; S4-4 §31; §32 (a) og (b), §35, §AR 30, §AR 33 (a); S4-5 §38, §41 (b) og (c)	
Marketing and Labeling /Markedsføring og produktmerking							
417-1	Krav til merking av produkter og tjenester	Årsrapport, forbruker og sluttbruker s.92				ESRS 1 §AR 16, MDR-P, MDR-A, MDR-T, ESRS 1 §11	
417-2	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til informasjon og merking av produkter og tjenester	Årsrapport, forbruker og sluttbruker s.92				ESRS S4 S4-4 §35	GC 2. SDG 9.4, 12.6, 12.8, 13.3 og 16.5
417-3	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til kommunikasjon og markedsføring	Årsrapport, forbruker og sluttbruker s.92				ESRS S4 S4-4 §35	
Kundedialog- og tilfredshet							
SB1Ø-8	Kundedialog- og tilfredshet	Årsrapport, Forretningsområder s.46					
Customer Privacy /Personvern							
418-1	Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata	Årsrapport, Forretningsadferd s.54				ESRS S4 S4-3 §AR 23; S4-4 §35	GC 2. SDG 16.4

¹⁾ CSRD / ESRS *fra EFRAQ ESRS-GRI Interoperability SR TEG meeting 5 December 2023
²⁾ (SDG), Global Compact (GC), og prinsipper for ansvarlig bankdrift (UNEP FI PRB).

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:
Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks:
Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

Article 8 Taxonomy Disclosure

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	13 634	5,57 %	5,57 %	95,89 %	22,26 %	4,29 %
		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)	4 302	2,56 %	2,56 %	19,01 %	0,26 %	0,53 %
	Trading book ¹⁾	N/A	N/A	N/A			
	Financial guarantees	0	0	0			
	Assets under management	0	0	0			
	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.

Note 1: Across the reporting templates: cells shaded in grey should not be reported.
Note 2: Fees and Commissions (sheet ⁶⁾ and Trading Book (sheet ⁷⁾ KPIs shall only apply starting 2026. SMEs inclusion in these KPI will only apply subject to a positive result of an impact assessment.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:

Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks:

Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

1. Assets for the calculation of GAR Turnover

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		Total (gross) carrying amount	31.12.2023													
			Climate Change Mitigation (CCM)						Climate Change Adaptation (CCA)				Total (CCM + CCA)			
			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 Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			
Million NOK																
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	114 656	13 653	13 608	13 608	24					114 656	13 653	13 608	13 608	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	114 104	13 628	13 608	13 608						114 104	13 628	13 608	13 608	
25	of which loans collateralised by residential immovable property	114 104	114 104	13 628	13 608	13 608						114 104	13 628	13 608	13 608	
26	of which building renovation loans	343	343	52	52	52						343	52	52	52	
27	of which motor vehicle loans	3 745	3 745									3 745				
28	Local governments financing															
29	Housing financing															
30	Other local government financing															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties															

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

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	114 656	13 653	13 608	13 608	24					114 656	13 653	13 608	13 608	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	114 656	13 653	13 608	13 608	24					114 656	13 653	13 608	13 608	24
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															

1. This template shall include information for loans and advances, debt securities and equity instruments in the banking book, towards financial corporates, non-financial corporates (NFC), including SMEs, households (including residential real estate, house renovation loans and motor vehicle loans only) and local governments/municipalities (house financing).

2. The following accounting categories of financial assets should be considered: Financial assets at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income, investments in subsidiaries, joint ventures and associates, financial assets designated at fair value through profit or loss and non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, and real estate collaterals obtained by credit institutions by taking possession in exchange in of cancellation of debts.

3. Banks with non-EU subsidiary should provide this information separately for exposures towards non-EU counterparties. For non-EU exposures, while there are additional challenges in terms of absence of common disclosure requirements and methodology, as the EU taxonomy and the NFRD apply only at EU level, given the relevance of these exposures for those credit institutions with non-EU subsidiaries, these institutions should disclose a separate GAR for non-EU exposures, on a best effort basis, in the form of estimates and ranges, using proxies, and explaining the assumptions, caveats and limitations.

4. For motor vehicle loans, institutions shall only include those exposures generated after the date of application of the disclosure.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:

Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks:

Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

1. Assets for the calculation of GAR CapEx

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		Total (gross) carrying amount	31.12.2023													
			Climate Change Mitigation (CCM)						Climate Change Adaptation (CCA)				Total (CCM + CCA)			
			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)			
Million NOK					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 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	114 634	13 654	13 608	13 608	26					114 634	13 654	13 608	13 608	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	114 104	13 628	13 608	13 608						114 104	13 628	13 608	13 608	
25	of which loans collateralised by residential immovable property	114 104	114 104	13 628	13 608	13 608						114 104	13 628	13 608	13 608	
26	of which building renovation loans	343	343	52	52	52						343	52	52	52	
27	of which motor vehicle loans	3 745	3 745									3 745				
28	Local governments financing															
29	Housing financing															
30	Other local government financing															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties															

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

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	114 634	13 654	13 608	13 608	26					114 634	13 654	13 608	13 608	26
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	114 634	13 654	13 608	13 608	26					114 634	13 654	13 608	13 608	26
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															

1. This template shall include information for loans and advances, debt securities and equity instruments in the banking book, towards financial corporates, non-financial corporates (NFC), including SMEs, households (including residential real estate, house renovation loans and motor vehicle loans only) and local governments/municipalities (house financing).

2. The following accounting categories of financial assets should be considered: Financial assets at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income, investments in subsidiaries, joint ventures and associates, financial assets designated at fair value through profit or loss and non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, and real estate collaterals obtained by credit institutions by taking possession in exchange in of cancellation of debts.

3. Banks with non-EU subsidiary should provide this information separately for exposures towards non-EU counterparties. For non-EU exposures, while there are additional challenges in terms of absence of common disclosure requirements and methodology, as the EU taxonomy and the NFRD apply only at EU level, given the relevance of these exposures for those credit institutions with non-EU subsidiaries, these institutions should disclose a separate GAR for non-EU exposures, on a best effort basis, in the form of estimates and ranges, using proxies, and explaining the assumptions, caveats and limitations.

4. For motor vehicle loans, institutions shall only include those exposures generated after the date of application of the disclosure.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

- Bankens håndtering av ESG risiko
- Naturreisiko – TNFD indeks
- Klimarisiko – TCFD indeks
- UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

- Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier
- PAI-rapportering
- GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

2. GAR sector information¹⁾

		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					
2					
3					
4					
...					

		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					
2					
3					
4					
...					

		y	z	aa	ab
		Total (CCM + 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 (CCM + CCA)		Of which environmentally sustainable (CCM + CCA)	
1					
2					
3					
4					
...					

¹⁾ No aligned assets toward non-financial corporations identified.

- Credit institutions shall disclose in this template information on exposures in the banking book towards those sectors covered by the Taxonomy (NACE sectors 4 levels of detail), using the relevant NACE Codes on the basis of the principal activity of the counterparty.
- The counterparty NACE sector allocation shall be based exclusively on the nature of the immediate counterparty. The classification of the exposures incurred jointly by more than one obligor shall be done on the basis of the characteristics of the obligor that was the more relevant, or determinant, for the institution to grant the exposure. The distribution of jointly incurred exposures by NACE codes shall be driven by the characteristics of the more relevant or determinant obligor. Institutions shall disclose information by NACE codes with the level of disaggregation required in the template.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturrisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

3. GAR KPI stock Turnover

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		31.12.2023														
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Total (CCM + CCA)				
		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 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 transi-tional	Of which enabling	
Million NOK																
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	46,79 %	5,57 %	5,55 %	5,55 %	0,01 %					46,79 %	5,57 %	5,55 %	5,55 %	0,01 %	100,00 %
2	Financial undertakings	0,23 %	0,01 %			0,01 %					0,23 %	0,01 %			0,01 %	0,49 %
3	Credit institutions	0,23 %	0,01 %			0,01 %					0,23 %	0,01 %			0,01 %	0,49 %
4	Loans and advances	0,13 %	0,01 %			0,01 %					0,13 %	0,01 %			0,01 %	0,28 %
5	Debt securities, including UoP	0,09 %	0,00 %			0,00 %					0,09 %	0,00 %			0,00 %	0,19 %
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															
21	Loans and advances															
22	Debt securities, including UoP															
23	Equity instruments															
24	Households	46,56 %	5,56 %	5,55 %	5,55 %						46,56 %	5,56 %	5,55 %	5,55 %		99,51 %
25	of which loans collateralised by residential immovable property	46,56 %	5,56 %	5,55 %	5,55 %						46,56 %	5,56 %	5,55 %	5,55 %		99,51 %
26	of which building renovation loans	0,14 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %						0,14 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %		0,30 %
27	of which motor vehicle loans	1,53 %														
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	46,79 %	5,57 %	5,55 %	5,55 %	0,01 %					46,79 %	5,57 %	5,55 %	5,55 %	0,01 %	100,00 %

1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on stock of loans calculated based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template.
2. Information on the GAR (green asset ratio of 'eligible' activities) shall be accompanied with information on the proportion of total assets covered by the GAR.
3. Credit institutions can, in addition to the information included in this template, show the proportion of assets funding taxonomy relevant sectors that are environmentally sustainable (Taxonomy-aligned). This information would enrich the information on the KPI on environmentally sustainable assets compared to total covered assets.
4. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturrisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

3. GAR KPI stock CapEx

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		31.12.2023														
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Total (CCM + CCA)				
		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 Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Proportion of total assets covered
Million NOK																
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	46,78 %	5,57 %	5,55 %	5,55 %	0,01 %					46,78 %	5,57 %	5,55 %	5,55 %	0,01 %	100,00 %
2	Financial undertakings	0,22 %	0,01 %			0,01 %					0,22 %	0,01 %			0,01 %	0,47 %
3	Credit institutions	0,22 %	0,01 %			0,01 %					0,22 %	0,01 %			0,01 %	0,47 %
4	Loans and advances	0,13 %	0,01 %			0,01 %					0,13 %	0,01 %			0,01 %	0,28 %
5	Debt securities, including UoP	0,09 %	0,00 %			0,00 %					0,09 %	0,00 %			0,00 %	0,19 %
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															
21	Loans and advances															
22	Debt securities, including UoP															
23	Equity instruments															
24	Households	46,56 %	5,56 %	5,55 %	5,55 %						46,56 %	5,56 %	5,55 %	5,55 %		99,53 %
25	of which loans collateralised by residential immovable property	46,56 %	5,56 %	5,55 %	5,55 %						46,56 %	5,56 %	5,55 %	5,55 %		99,53 %
26	of which building renovation loans	0,14 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %						0,14 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %		0,30 %
27	of which motor vehicle loans	1,53 %														
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	46,78 %	5,57 %	5,55 %	5,55 %	0,01 %					46,78 %	5,57 %	5,55 %	5,55 %	0,01 %	100,00 %

1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on stock of loans calculated based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template.
2. Information on the GAR (green asset ratio of 'eligible' activities) shall be accompanied with information on the proportion of total assets covered by the GAR.
3. Credit institutions can, in addition to the information included in this template, show the proportion of assets funding taxonomy relevant sectors that are environmentally sustainable (Taxonomy-aligned). This information would enrich the information on the KPI on environmentally sustainable assets compared to total covered assets.
4. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturrisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

4. GAR KPI flow Turnover

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		31.12.2023														
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Total (CCM + CCA)				
		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 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 transi-tional	Of which enabling		Proportion of total assets covered
Million NOK																
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	19,83 %	2,56 %	2,54 %	2,54 %	0,01 %					19,83 %	2,56 %	2,54 %	2,54 %	0,01 %	100,00 %
2	Financial undertakings															
3	Credit institutions	0,33 %	0,01 %			0,01 %					0,33 %	0,01 %			0,01 %	1,66 %
4	Loans and advances	0,19 %	0,01 %			0,01 %					0,19 %	0,01 %			0,01 %	0,96 %
5	Debt securities, including UoP	0,14 %	0,01 %			0,01 %					0,14 %	0,01 %			0,01 %	0,71 %
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															
21	Loans and advances															
22	Debt securities, including UoP															
23	Equity instruments															
24	Households	19,50 %	2,54 %	2,54 %	2,54 %						19,50 %	2,54 %	2,54 %	2,54 %		98,34 %
25	of which loans collateralised by residential immovable property	18,22 %	2,54 %	2,54 %	2,54 %						18,22 %	2,54 %	2,54 %	2,54 %		91,88 %
26	of which building renovation loans	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %						0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
27	of which motor vehicle loans	0,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %						0,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		4,24 %
28	Local governments financing															
29	Housing financing															
30	Other local government financing															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties															
32	Total GAR assets	19,83 %	2,56 %	2,54 %	2,54 %	0,01 %					19,83 %	2,56 %	2,54 %	2,54 %	0,01 %	100,00 %

1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on flow of loans calculated (new loans on a net basis) based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template.
2. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturrisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

4. GAR KPI flow CapEx

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af	
		31.12.2023															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Total (CCM + CCA)					
		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)					Proportion of total assets covered
				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 transi-tional	Of which enabling		
Million NOK																	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	19,82 %	2,56 %	2,54 %	2,54 %	0,01 %						19,82 %	2,56 %	2,54 %	2,54 %	0,02 %	100,00 %
2	Financial undertakings																
3	Credit institutions	0,32 %	0,02 %			0,02 %						0,32 %	0,02 %			0,02 %	1,61 %
4	Loans and advances	0,18 %	0,01 %			0,01 %						0,18 %	0,01 %			0,01 %	0,91 %
5	Debt securities, including UoP	0,13 %	0,01 %			0,01 %						0,13 %	0,01 %			0,01 %	0,66 %
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																
21	Loans and advances																
22	Debt securities, including UoP																
23	Equity instruments																
24	Households	19,50 %	2,54 %	2,54 %	2,54 %							19,50 %	2,54 %	2,54 %	2,54 %		98,39 %
25	of which loans collateralised by residential immovable property	18,22 %	2,54 %	2,54 %	2,54 %							18,22 %	2,54 %	2,54 %	2,54 %		91,93 %
26	of which building renovation loans	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %							0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
27	of which motor vehicle loans	0,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %							0,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		4,24 %
28	Local governments financing																
29	Housing financing																
30	Other local government financing																
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																
32	Total GAR assets	19,82 %	2,56 %	2,54 %	2,54 %	0,01 %						19,82 %	2,56 %	2,54 %	2,54 %	0,02 %	100,00 %

1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on flow of loans calculated (new loans on a net basis) based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template.
2. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

5. KPI off-balance sheet exposures

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae
		31.12.2023													
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Total (CCM + CCA)			
		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 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 transi-tional	Of which enabling
Percent (compared to total eligible off-balance sheet assets)															
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)														
2	Assets under management (AuM KPI)														

1. Institution shall disclose in this template the KPIs for off-balance sheet exposures (financial guarantees and AuM) calculated based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template.
2. Institutions shall duplicate this template to disclose stock and flow KPIs for off-balance sheet exposures.

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:
Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks:
Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

6. KPI on fees and commissions inclome from services other than lending and asset management

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af	
		Total	31.12.2023														
			Climate Change Mitigation (CCM)						Climate Change Adaptation (CCA)				Total (CCM + CCA)				
			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 Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds				Of which transitional	Of which enabling	
Million NOK		Total															
1	Fees and commission income from NFRD corporates - Services other than lending																
2	Services towards financial undertakings																
3	Credit institutions																
4	Other financial undertakings																
5	of which investment firms																
6	of which management companies																
7	of which insurance insurance undertakings																
8	Non-financial undertakings																
9	Counterparties not subject to NFRD disclosure obligations, including third-country counter-parties																

1. Institutions shall disclose in this template information on the percentage (%) of fees and commission income related to taxonomy relevant sectors and environmentally sustainable activities (with breakdown for transitional and enabling activities) compared to total fees and commission income from NFRD corporates for services other than lending and asset management

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:
Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks:
Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

7. KPI Trading book portfolio

		a	b	c	d	e	f	g	h
			Climate Change Mitigation (CCM)						
			Absolute purchases		Absolute sales		Absolute purchases plus absolute sales		
		Fair value		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)	Trading KPI
1	Financial assets held for trading (debt securities and equity instruments) - NFRD corporates								
2	Financial undertakings								
3	Credit institutions								
4	Debt securities								
5	Equity instruments								
6	Other financial undertakings								
7	of which investment firms								
8	Debt securities								
9	Equity instruments								
10	of which asset managers								
11	Debt securities								
12	Equity instruments								
13	of which insurance companies								
14	Debt securities								
15	Equity instruments								
16	Non-financial undertakings								
17	Debt securities								
18	Equity instruments								
19	Counterparties not subject to NFRD disclosure obligations, including third-country counterparties								
20	Debt securities								
21	Equity instruments								

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

7. KPI Trading book portfolio (continued)

		a	i	j	k	l	m	n	o
			Climate Change Adaptation (CCA)						
			Absolute purchases		Absolute sales		Absolute purchases plus absolute sales		
		Fair value		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)	Trading KPI
1	Financial assets held for trading (debt securities and equity instruments) - NFRD corporates								
2	Financial undertakings								
3	Credit institutions								
4	Debt securities								
5	Equity instruments								
6	Other financial undertakings								
7	of which investment firms								
8	Debt securities								
9	Equity instruments								
10	of which asset managers								
11	Debt securities								
12	Equity instruments								
13	of which insurance companies								
14	Debt securities								
15	Equity instruments								
16	Non-financial undertakings								
17	Debt securities								
18	Equity instruments								
19	Counterparties not subject to NFRD disclosure obligations, including third-country counterparties								
20	Debt securities								
21	Equity instruments								

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:
Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks:
Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

7. KPI Trading book portfolio (continued)

		a	ar	as	at	au	av	aw	ax
			Total (CCM + CCA)						
			Absolute purchases		Absolute sales		Absolute purchases plus absolute sales		
		Fair value		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)		Of which environ- mentally sustainable (Taxonomy-aligned)	Trading KPI
1	Financial assets held for trading (debt securities and equity instruments) - NFRD corporates								
2	Financial undertakings								
3	Credit institutions								
4	Debt securities								
5	Equity instruments								
6	Other financial undertakings								
7	of which investment firms								
8	Debt securities								
9	Equity instruments								
10	of which asset managers								
11	Debt securities								
12	Equity instruments								
13	of which insurance companies								
14	Debt securities								
15	Equity instruments								
16	Non-financial undertakings								
17	Debt securities								
18	Equity instruments								
19	Counterparties not subject to NFRD disclosure obligations, including third-country counterparties								
20	Debt securities								
21	Equity instruments								

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturrisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:
Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtdårn-indeks:
Bank- og finansriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

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

TEMPLATE 2 Taxonomy-aligned economic activities (denominator) Turnover

Row	Economic activities	Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
2	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
3	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
4	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
5	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
6	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	13 653	100,00 %	13 653	100,00 %	-	
8	Total applicable KPI	13 653	100,00 %	13 653	100,00 %	-	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks: Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrårn-indeks: Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

TEMPLATE 2 Taxonomy-aligned economic activities (denominator) CapEx

Row	Economic activities	Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
2	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
3	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
4	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
5	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
6	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the denominator of the applicable KPI						
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	13 654	100,00 %	13 654	100,00 %	-	
8	Total applicable KPI	13 654	100,00 %	13 654	100,00 %	-	

TEMPLATE 3 Taxonomy-aligned economic activities (numerator) Turnover

Row	Economic activities	Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
2	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
3	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
4	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
5	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
6	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the Numerator of the applicable KPI	13 653	100,00 %	13 653	100,00 %	-	
8	Total applicable KPI	13 653	100,00 %	13 653	100,00 %	-	

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:

Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks:

Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

TEMPLATE 3 Taxonomy-aligned economic activities (numerator)

Row	Economic activities	Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
2	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
3	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
4	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
5	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
6	Amount and proportion of taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/ 2139 in the Numerator of the applicable KPI						
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the Numerator of the applicable KPI	13 654	100,00 %	13 654	100,00 %	-	
8	Total applicable KPI	13 654	100,00 %	13 654	100,00 %	-	

TEMPLATE 4 Taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities

Row	Economic activities	Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
2	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
3	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
4	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
5	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
6	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
7	Amount and proportion of other taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	114 656	46,79 %	114 656	46,79%	-	0,00 %
8	Total amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activities in the denominator of the applicable KPI	114 656	46,79 %	114 656	46,79%	-	0,00 %

1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS

3. VIRKSOMHETEN VÅR

4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE

5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER

6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:
Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrtårn-indeks:
Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

TEMPLATE 4 Taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities

Row	Economic activities	Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
2	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
3	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
4	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
5	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
6	Amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI						
7	Amount and proportion of other taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	114 634	100,00 %	114 634	100,00 %	-	
8	Total amount and proportion of taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities in the denominator of the applicable KPI	114 634	100,00 %	114 634	100,00 %	-	

TEMPLATE 5 Taxonomy non-eligible economic activities Turnover

Row	Economic activities	Amount	Percentage
1	Amount and proportion of economic activity referred to in row 1 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
2	Amount and proportion of economic activity referred to in row 2 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
3	Amount and proportion of economic activity referred to in row 3 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
4	Amount and proportion of economic activity referred to in row 4 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
5	Amount and proportion of economic activity referred to in row 5 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
6	Amount and proportion of economic activity referred to in row 6 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
7	Amount and proportion of other taxonomy-non-eligible economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	73 509	100,00 %
8	Total amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activities in the denominator of the applicable KPI	73 509	100,00 %

- 1. OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET
- 2. STRATEGI OG VERDEN RUNDT OSS
- 3. VIRKSOMHETEN VÅR
- 4. STYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- 5. REDEGJØRELSE OG RESULTATER
- 6. INDEKSER OG VEDLEGG BÆREKRAFT

Bankens håndtering av ESG risiko

Naturreisiko – TNFD indeks

Klimarisiko – TCFD indeks

UNEP FI – PRB-indeks:

Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Miljøfyrårn-indeks:

Bank- og finanskriterier

PAI-rapportering

GRI-indeks

► Article 8 Taxonomy Disclosure

TEMPLATE 5 Taxonomy non-eligible economic activities CapEx

Row	Economic activities	Amount	Percentage
1	Amount and proportion of economic activity referred to in row 1 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
2	Amount and proportion of economic activity referred to in row 2 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
3	Amount and proportion of economic activity referred to in row 3 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
4	Amount and proportion of economic activity referred to in row 4 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
5	Amount and proportion of economic activity referred to in row 5 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
6	Amount and proportion of economic activity referred to in row 6 of Template 1 that is Taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI		
7	Amount and proportion of other taxonomy-non-eligible economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	73 531	100,00 %
8	Total amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activities in the denominator of the applicable KPI	73 531	100,00 %

OM SPAREBANK 1 ØSTLANDET

SpareBank 1 Østlandet er landets fjerde største sparebankkonsern med 1 100 kompetente og stolte medarbeidere. Gjennom snart 180 år har vi bygget en solid markedsposisjon på Østlandet ved å være tilgjengelige og yte kreditt til personer og bedrifter i bygd og by. Vi har i dag 37 kontorer spredt om i Oslo, Akershus 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.