



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	837 884 942
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS
Forretningsadresse:	Varnaveien 43E 1526 MOSS

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024
-------------------------	-------------------------

Konsern

Mørselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til konsernet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Baard Skamsar Øien
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	26.03.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 06.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		85 000 000	76 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		1 436 000 000	1 183 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		114 000 000	77 000 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden			0
Øvrige renteinntekter			0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	14,18	1 635 000 000	1 336 000 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering			0
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		586 000 000	392 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		273 000 000	207 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden			0
Øvrige rentekostnader		21 000 000	18 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		880 000 000	617 000 000
Netto renteinntekter	14,18	755 000 000	719 000 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	268 000 000	254 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	19 000 000	20 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		35 000 000	23 000 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		60 000 000	88 000 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		2 000 000	4 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20,38	97 000 000	115 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		1 000 000	5 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer			-14 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		15 000 000	17 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)			0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		-2 000 000	10 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier			0
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20,38	14 000 000	18 000 000
Andre driftsinntekter		8 000 000	7 000 000
Lønn og andre personalkostnader	21,23	208 000 000	186 000 000
Andre driftskostnader	22	171 000 000	152 000 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	25 000 000	28 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-25 000 000	-28 000 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		42 000 000	16 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	42 000 000	16 000 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		677 000 000	711 000 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	142 000 000	142 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		535 000 000	569 000 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		535 000 000	569 000 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			-2 000 000
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i		1 000 000	-1 000 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
rentebærende verdipapirer			
Sum andre inntekter og kostnader		1 000 000	-3 000 000
Totalresultat for regnskapsåret		536 000 000	566 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		100 000 000	101 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 163 000 000	1 710 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 163 000 000	1 710 000 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		14 220 000 000	13 800 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		9 155 000 000	8 218 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder	8,10,1 1	23 375 000 000	22 018 000 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		2 120 000 000	2 000 000 000
Sum rentebærende verdipapirer	26,28, 35	2 120 000 000	2 000 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	26,29	23 000 000	33 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	26,30	1 277 000 000	1 130 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	38,39	585 000 000	384 000 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	38,39	242 000 000	250 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	31		



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom		137 000 000	153 000 000
Sum varige driftsmidler		137 000 000	153 000 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		25 000 000	11 000 000
Andre eiendeler		125 000 000	125 000 000
Sum andre eiendeler		150 000 000	136 000 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		29 172 000 000	27 915 000 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		4 000 000	14 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	26	4 000 000	14 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		19 133 000 000	18 781 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	26,34	19 133 000 000	18 781 000 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		4 396 000 000	4 167 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	26,35	4 396 000 000	4 167 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25,26, 29	96 000 000	99 000 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	36,23	52 000 000	69 000 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	26,39	16 000 000	17 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	157 000 000	140 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Forpliktelser ved utsatt skatt	24		0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		7 000 000	8 000 000
Andre avsetninger	26,39	104 000 000	118 000 000
Sum avsetninger		284 000 000	283 000 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		452 000 000	151 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		452 000 000	151 000 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		24 417 000 000	23 564 000 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		1 239 000 000	1 239 000 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis			-1 000 000
Overkursfond		247 000 000	247 000 000
Sum innskutt egenkapital		1 486 000 000	1 485 000 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		125 000 000	103 000 000
Sparebankens fond		260 000 000	244 000 000
Gavefond		33 000 000	
Utjevningsfond		2 302 000 000	2 082 000 000
Annen egenkapital		549 000 000	437 000 000
Sum opptjent egenkapital		3 269 000 000	2 866 000 000
Sum egenkapital		4 755 000 000	4 351 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		29 172 000 000	27 915 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		85 000 000	76 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		1 436 000 000	1 183 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		114 000 000	77 000 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden			0
Øvrige renteinntekter			0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	14,18	1 635 000 000	1 336 000 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering			0
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		586 000 000	392 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		273 000 000	207 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden			0
Øvrige rentekostnader		20 000 000	17 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		879 000 000	616 000 000
Netto renteinntekter	14,18	756 000 000	720 000 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	268 000 000	254 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	19 000 000	19 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		35 000 000	23 000 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		167 000 000	10 000 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		4 000 000	4 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20,38	206 000 000	37 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		1 000 000	5 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer			-14 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		15 000 000	17 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		-2 000 000	10 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier		0	0
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20,38	14 000 000	18 000 000
Andre driftsinntekter		132 000 000	122 000 000
Lønn og andre personalkostnader	21,23	305 000 000	278 000 000
Andre driftskostnader	22	192 000 000	178 000 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	24 000 000	25 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-24 000 000	-25 000 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		42 000 000	16 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		42 000 000	16 000 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		794 000 000	635 000 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		143 000 000	142 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		651 000 000	493 000 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		651 000 000	493 000 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			-2 000 000
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i			-1 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
rentebærende verdipapirer			
Øvrige andre inntekter og kostnader		1 000 000	2 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		1 000 000	-1 000 000
Totalresultat for regnskapsåret		652 000 000	492 000 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		100 000 000	101 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 163 000 000	1 710 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 163 000 000	1 710 000 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		14 220 000 000	13 800 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		9 155 000 000	8 218 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder	8,10,1 1	23 375 000 000	22 018 000 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		2 120 000 000	2 000 000 000
Sum rentebærende verdipapirer	26,28, 35	2 120 000 000	2 000 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	26,29	23 000 000	33 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	26,30	1 277 000 000	1 130 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	38,39	856 000 000	545 000 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	38,39		
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	31	33 000 000	34 000 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom		269 000 000	283 000 000
Sum varige driftsmidler	32	269 000 000	283 000 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		22 000 000	8 000 000
Andre eiendeler		183 000 000	163 000 000
Sum andre eiendeler	24	205 000 000	171 000 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER	17	29 421 000 000	28 025 000 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		4 000 000	14 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	26	4 000 000	14 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		19 102 000 000	18 738 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	26,34	19 102 000 000	18 738 000 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		4 396 000 000	4 167 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	26,35	4 396 000 000	4 167 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25,26, 29	96 000 000	99 000 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	36,23	70 000 000	82 000 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	26,39	16 000 000	17 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	159 000 000	142 000 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Forpliktelser ved utsatt skatt	24		0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		7 000 000	8 000 000
Andre avsetninger	26,39	81 000 000	88 000 000
Sum avsetninger	24,26,39	263 000 000	255 000 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		452 000 000	151 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		452 000 000	151 000 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		24 383 000 000	23 506 000 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		1 239 000 000	1 239 000 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		0	-1 000 000
Overkursfond		247 000 000	247 000 000
Sum innskutt egenkapital		1 486 000 000	1 485 000 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		125 000 000	103 000 000
Sparebankens fond		260 000 000	244 000 000
Gavefond		33 000 000	
Utjevningsfond		2 302 000 000	2 082 000 000
Annen egenkapital		832 000 000	605 000 000
Sum opptjent egenkapital		3 552 000 000	3 034 000 000
Sum egenkapital		5 038 000 000	4 519 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		29 421 000 000	28 025 000 000



Årsrapport 2024

SpareBank 1
ØSTFOLD AKERSHUS

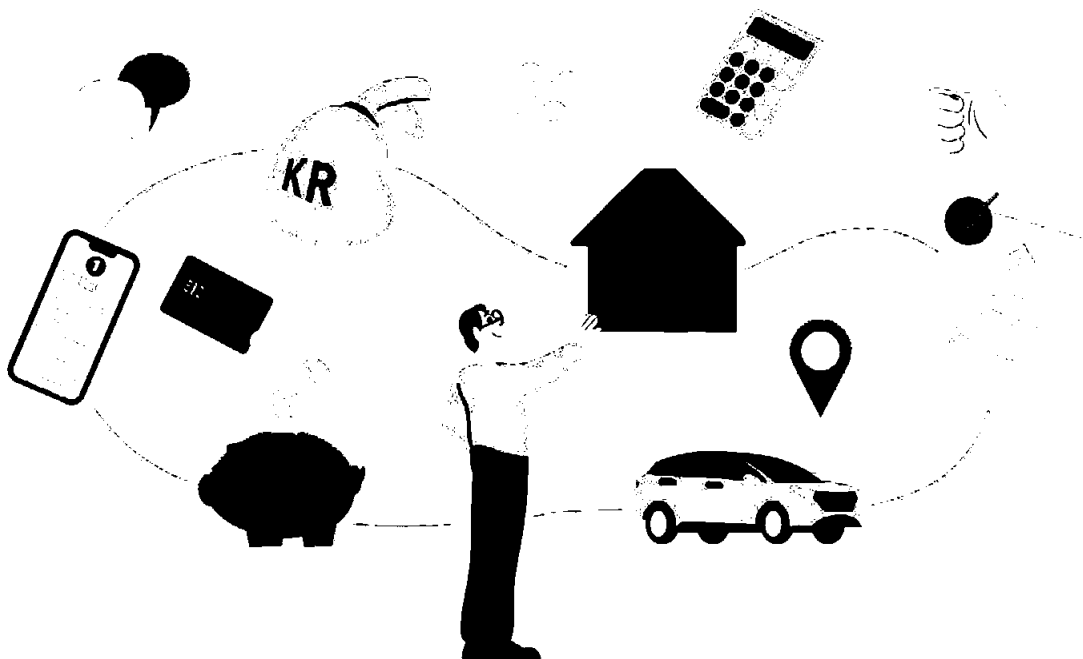


Innhold

Konsernsjefen har ordet.....	4
Hvordan lese årsrapporten.....	8
1. OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS.....	9
Hovedtall	10
Et finanshus i et av landets mest attraktive markedsområder	13
Vårt samfunnsansvar	19
Våre strategiske ambisjoner	25
Privatmarkedet.....	27
Bedriftsmarkedet	28
EiendomsMegler 1.....	29
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS.....	30
SpareBank 1-alliansen.....	31
Egenkapitalbeviset.....	33
2. VIRKSOMHETSSTYRING.....	35
Vår organisering	36
Utvidet ledergruppe.....	37
Konsernledelsen i SpareBank 1 Østfold Akershus.....	38
Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus	40
Konsernstruktur	42
Eierstyring og selskapsledelse	43
Medarbeiderne våre	59
3. TILBAKEBLIKK 2024	72
4. BÆREKRAFT OG SAMFUNN.....	77
Slik jobber vi med bærekraft.....	78
Rapportering på bærekraft.....	81
Interessentdialog og vesentlighetsanalyse	83
5. VESENTLIGE TEMAER INNEN BÆREKRAFT.....	87
Ansvarlige utlån.....	88
Ansvarlige investeringer.....	96
Arbeid mot økonomisk kriminalitet	100
Personvern og informasjonssikkerhet.....	106
Bidrag til bærekraftige formål	110



6. REDEGJØRELSER OG FINANSIELLE RESULTATER.....	118
Styrets årsberetning.....	119
Resultatregnskap.....	137
Totalresultat	138
Balanse.....	138
Egenkapital.....	139
Kontantstrømoppstilling.....	143
Noter.....	145
Erklæring fra styret og administrerende direktør.....	228
Revisorberetning.....	229
7. DETALJER KNYTTET TIL BÆREKRAFT	235
GRI-indeks.....	236
Energi- og klimaregnskap.....	239
Finansierte utslipp.....	246
Klimarisiko.....	253
Naturrisiko.....	274
Interessentdialog.....	280
Bærekraft i innkjøp.....	283



Regionen fortjener en sterk lokal sparebank

SpareBank 1 Østfold Akershus har hatt et godt år med sterke resultater, og vi opprettholder posisjonen som den ledende selvstendige sparebanken i regionen.

Jeg vil takke alle ansatte for innsatsen og kunder, investorer og samarbeidspartnere for tilliten.

Verden rundt oss er preget av geopolitisk uro og raske økonomiske og teknologiske endringer. I dette landskapet er vår evne til å snu oss raskt og effektivt og tilpasse oss markedet en viktig konkurransefordel som vi tar med oss videre. Rammebetingelser for næringen er under endring, og både innenfor og utenfor SpareBank 1-alliansen ser vi fusjoner og mer samarbeid på tvers for å øke konkurransekraften og møte fremtidens utfordringer i bransjen.

Vi mobiliserer organisasjonen for å kunne levere på sterke vekstmål gjennom økt kundeorientering, og vi mener det er viktig for regionen å ha et finanshus med korte beslutningsveier og lokal beslutningskompetanse i alle ledd. I 2025 kan vi feire at banken har blitt 190 år. Kombinasjonen lokalt eierskap, lokal beslutningskraft og en relasjonsbasert forretningsmodell, har gitt oss og gir oss muligheten til å være en langsiktig og stabil partner for kundene våre.

Vi tror på verdien av å være en sterk og selvstendig bank som bidrar aktivt til lokal verdiskaping gjennom ansvarlig



” Vi tar kundene og fremtidige generasjoner på alvor.

drift i tillegg til at deler av overskuddet vi skaper går tilbake til samfunnet gjennom gavevirksomheten vår. Slik kan vi best være en drivkraft for et konkurransedyktig næringsliv, skape arbeidsplasser og utvikle gode lokalsamfunn.

NY ORGANISERING FOR BEDRE KUNDEOPPLEVELSER

I en stadig mer digitalisert verden er det viktig å ha et godt samspill mellom det digitale og mennesket i kunde-
betjeningen.

Vårt betjeningskonsept kombinerer digitale tjenester, lokal tilstedeværelse og personlig service. Vi vil fortsette å utvikle og investere både i teknologi og mennesker i fremtiden for å skape enda bedre kundeopplevelser.

Som deltaker i SpareBank 1-alliansen er vi med og investerer i et stort og ledende kompetansemiljø som driver utviklingen av digitale produkter helt i toppsjiktet, blant annet Norges beste mobilbank i 2024. Vi ser viktigheten av god tilgjengelighet og synlighet gjennom lokalbankene, og i september åpnet vi det nye finanshuset vårt i Fredrikstad som samler bank-, eiendomsmegling- og regnskapstjenester under ett tak. Dette styrker vår tilstedeværelse og satsing i Nedre Glomma-området, og

gir kundene våre en enda bedre og mer helhetlig opplevelse. De lokale finanshusene har også en viktig funksjon for å skape gode arbeidsplasser for våre ansatte.

Medarbeiderne er vår viktigste ressurs, og deres kompetanse og trivsel prioriteres høyt for at SpareBank 1 Østfold Akershus skal være et godt sted å jobbe. Vi skal være en attraktiv arbeidsgiver slik at vi beholder og tiltrekker oss medarbeidere som møter kundenes forventninger og som leverer gode kundeopplevelser og høy kvalitet i hele verdikjeden.

I 2024 justerte vi i organisasjonen for å styrke oss i rollen som relasjonsbank. Målet med justeringen er å frigjøre mer tid til å skape gode kundeopplevelser gjennom å effektivisere kundefølelsen, og utnytte synergier mellom forretningsområdene.

VI TAR KUNDENE OG FREMTIDIGE GENERASJONER PÅ ALVOR

Som finanshus tar vi vårt ansvar for å fremme bærekraftig utvikling. Ikke bare for å møte dagens krav, men også for å sikre en bærekraftig fremtid for kommende generasjoner. Som en viktig aktør i bolig- og bedriftsmarkedet er vi en pådriver overfor kundene våre for å hjelpe dem til å ta mer bærekraftige valg. Ved å tilby god rådgivning og grønne lån med bedre betingelser for energieffektive boliger eller finansiering for bedrifter som investerer i klimavennlige løsninger, stimulerer banken

til en mer bærekraftig utvikling. Dette er ikke bare et moralsk ansvar, men også en forretningsmulighet som kan gi banken og regionen spennende muligheter og langsiktige gevinster fremover.

Gjennom vår virksomhet, beslutningene vi tar og investeringene vi gjør, har vi betydelig innflytelse på overgangen til et lavutslippssamfunn. Dette gjelder ikke bare i vår region, men også som en del av den globale dugnaden. For å lykkes i dette viktige arbeidet jobber vi målrettet gjennom ansvarlig drift og bygger relevant kompetanse sammen med våre kunder og partnere. Omstillingen til lavutslippssamfunnet er et felles samfunnsloft, hvor vi må samarbeide og spille hverandre gode. Slik vil vi best skape nye muligheter og drive frem positive endringer for fremtiden.

Bærekraftsarbeidet er et langsiktig arbeid godt integrert i vår strategi. Vi har satt oss som mål å oppnå nullutslipp innen 2050, og fortsette arbeidet med å utvikle kompetanse og forberede oss på nye rapporteringskrav. Vi jobber med

å redusere karbonutslipp i egen drift og låneportefølje, og alle bankkontorene ble Miljøfyrtårn-sertifisert i løpet av året.

Sammen med våre kunder og partnere har vi arrangert, støttet og deltatt på en rekke møteplasser og i prosjekter som fremmer grønn omstilling. Slik kan vi fortsette å bygge kompetanse, nettverk og omstille oss for å øke regionens samlede konkurransekraft. Sammen får vi ting til å skje!

OVERSKUDD SOM SKAPES LOKALT GIS TILBAKE LOKALT

Vi er stolte av vår eiermodell som bidrar til at verdier og overskudd som skapes lokalt, gis tilbake lokalt gjennom gavevirksomheten vår. Sammen med eierstiftelsene, bidrar vi til vekst og utvikling i våre lokalsamfunn.

Dette er en viktig del av hvordan vi tar samfunnsansvar. I 2024 bidro banken og eierstiftelsene med rekordstore 99 millioner kroner øremerket gode formål og prosjekter som bygger denne regionen. Listen over organisasjoner og personer



” Tusen takk til frivillige, ansatte og alle andre som engasjerer seg og gir av sin tid for at andre skal få det bedre.

vi har støttet og samarbeidet med utvides hvert år, og det er plass til flere. Målet er at Østfold og Akershus syd skal bli et bedre sted å vokse opp, drive næring og bo gjennom tiltak som fremmer inkluderende lokalsamfunn, levende lokalmiljøer og en grønn omstilling.

Det er mange eksempler på prosjekter og aktiviteter vi har støttet og bidratt til, og for å vise litt av bredden vil jeg nevne Østfoldkonferansen, Byttehelgen, Miljøfestivalens Næringslivskonferanse, Ungt Entreprenørskap, Fellesskap for mat – matutdeling i Moss, festkveld for frivilligheten i Moss, gatelagene i Østfold, Gründerprisen og samarbeidet med tre lokale Fontenehus om arbeidsinkludering.

Tusen takk til frivillige, ansatte og alle andre som engasjerer seg og gir av sin tid for at andre skal få det bedre. Deres innsats er ikke bare en uvurderlig verdiskapning, men også et konkret uttrykk for samfunnsansvar gjennom at regionen blir et bedre sted å bo, jobbe og vokse opp.

VEIEN VIDERE OG FREMTIDSUTSIKTER

Ved inngangen til 2025 er SpareBank 1 Østfold Akershus godt posisjonert for vekst.

Vi har en tydelig vekststrategi og skal fortsette å vokse i både volum og nye kunder. Eiendomsmegleren sin oppgave er å ta markedsandeler og skape nye gode kundeopplevelser. Regnskaps- huset skal øke omsetningen også i årene fremover. Banken skal vokse i både privatmarked og bedriftsmarked, og vi har rigget oss for det. Når verden rundt oss knirker så er det godt å ha en tydelig og godt forankret strategi å bygge videre på.

Jeg gleder meg til å lede SpareBank 1 Østfold Akershus inn i et spennende år hvor vi skal utvikle oss videre, vokse og ta en større del av markedet. Regionen fortjener en sterk lokal sparebank som bryr seg. En lokal bank som kjenner behovene og utfordringene både i gode og dårlige tider. Jeg tror at lokale banker som mestrer balansen mellom teknologi, personlig oppfølging og utmerket kundebehandling, sannsynligvis vil være de som lykkes best i fremtiden. Akkurat der skal vi være.



Arild Bjørn Hansen
administrerende direktør

Hvordan lese årsrapporten

Denne årsrapporten er basert på prinsippene for integrert rapportering. Den viser hvordan SpareBank 1 Østfold Akershus bidrar til bærekraftig vekst og utvikling for våre kunder, eiere, ansatte og samfunnet for øvrig.

I kapitlet *Om SpareBank 1 Østfold Akershus* finner du hovedtall fra konsernet, nøkkelinformasjon om banken, virksomhet, kundene våre og vår rolle i de lokalsamfunnene som banken er en del av. Rammeverket for bærekraftssatsing og vesentlighetsanalysen viser områder der vi kan forsterke vår positive og redusere vår negative påvirkning på mennesker, miljø og samfunn.

Under *Virksomhetsstyring* er våre prinsipper for eierstyring og selskapsledelse omtalt, samt informasjon om bankens styre.

Tilbakeblikk 2024 viser viktige hendelser gjennom året som har gått. Vi arbeider for en bærekraftig utvikling av regionen

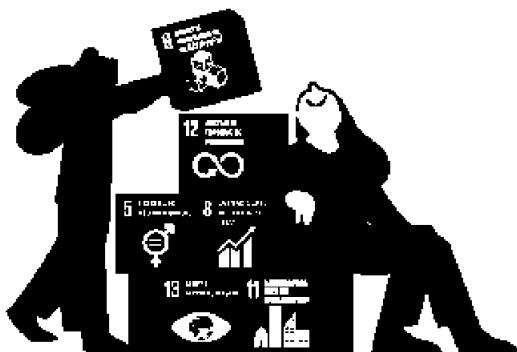
og våre lokalsamfunn. I kapitlene *Bærekraft og samfunn* og *Våre vesentlige temaer innen bærekraft* kan du lese mer om vårt bærekraftsarbeid.

Kapitlet *Styrets årsberetning og resultater* utgjør hoveddelen av årsrapporten og inneholder styrets årsberetning, resultatregnskap, balanse, noter, erklæring fra styret og administrerende direktør og revisors beretning.

I kapitlet *Detaljer knyttet til bærekraft* finner du mer informasjon om bankens bærekraftsarbeid og utdypende informasjon om de mest vesentlige temaene. SpareBank 1 Østfold Akershus rapporterer i henhold til kravene i den internasjonalt ledende standarden for rapportering av bærekraftsdata.

SpareBank 1 Østfold Akershus har rapportert informasjonen med henvisning til GRI standarden 2021.

Denne rapporten er digital og kan lastes ned som PDF eller ESEF på bankens nettside: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html





1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus



Hovedtall og nøkkeltall siste 5 år

(Millioner kroner)

KONSERN	2024	2023	2022	2021	2020
Resultat					
Netto renteinntekter	756	720	569	428	428
Netto provisjons- og andre inntekter	382	356	354	361	318
Netto inntekter på finansielle instrumenter til virkelig verdi	220	56	66	131	97
Sum netto inntekter	1 357	1 131	989	920	843
Sum driftskostnader før tap	521	480	412	378	368
Driftsresultat før tap	836	651	577	542	475
Tap på utlån og garantier	42	16	9	- 7	20
Resultat før skatt	795	635	567	549	455
Skattekostnad	143	142	115	106	86
Årsresultat	651	493	452	443	369

Resultat i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital

Netto renteinntekter	2,62 %	2,63 %	2,14 %	1,62 %	1,71 %
Netto provisjons- og andre inntekter	1,32 %	1,31 %	1,33 %	1,37 %	1,27 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter til virkelig verdi	0,76 %	0,20 %	0,25 %	0,50 %	0,39 %
Sum netto inntekter	4,71 %	4,14 %	3,72 %	3,49 %	3,37 %
Sum driftskostnader før tap på utlån	1,81 %	1,76 %	1,55 %	1,43 %	1,47 %
Driftsresultat før tap	2,90 %	2,38 %	2,17 %	2,06 %	1,90 %
Tap på utlån og garantier	0,14 %	0,06 %	0,04 %	-0,02 %	0,08 %
Resultat før skatt	2,76 %	2,33 %	2,13 %	2,08 %	1,82 %
Skattekostnad	0,50 %	0,52 %	0,43 %	0,40 %	0,34 %
Årsresultat fra videreført virksomhet	1,87 %	1,81 %	1,70 %	1,68 %	1,48 %
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Årsresultat	1,81 %	1,70 %	1,68 %	1,48 %	1,68 %

Lønnsomhet

Egenkapitalavkastning ¹⁾	14,3 %	11,4 %	11,2 %	11,6 %	10,5 %
Resultat av ordinær drift %	2,14 %	2,18 %	1,92 %	1,56 %	1,51 %
Kostnadsprosent ²⁾	38,4 %	42,4 %	41,7 %	41,0 %	43,7 %

Balansetall

Brutto utlån til kunder	23 545	22 151	21 303	20 694	20 173
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	37 893	35 641	34 243	33 046	30 868
Innskudd fra kunder	19 102	18 738	18 072	17 701	16 549
Innskuddsdekning	81,1 %	84,6 %	84,8 %	85,5 %	82,0 %
Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak	6,3 %	4,2 %	3,6 %	7,1 %	8,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	1,9 %	3,7 %	2,1 %	7,0 %	7,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	28 821	27 318	26 583	26 360	24 991
Forvaltningskapital	29 421	28 025	26 674	26 353	25 641
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	43 770	41 514	39 614	38 705	36 337

1) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter

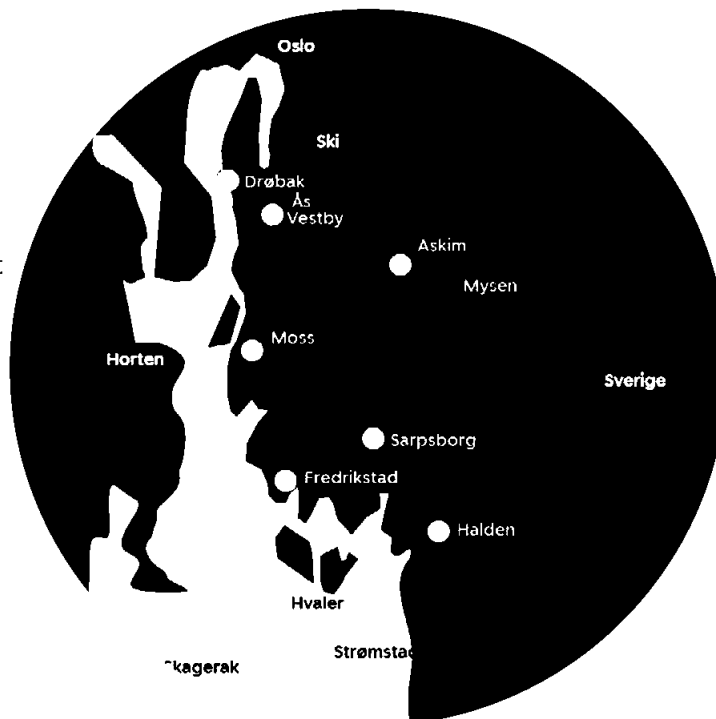
1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

(Millioner kroner)

KONSERN	2024	2023	2022	2021	2020
Nøkeltall					
Tapsprosent utlån ³⁾	0,18 %	0,07 %	0,04 %	-0,03 %	0,10 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overført KF	0,35 %	0,26 %	0,23 %	0,21 %	0,28 %
Utlån trinn 3 i prosent av BU inkl. overført KF	0,13 %	0,00 %	0,04 %	0,03 %	0,07 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern					
Kapitaldekningsprosent	21,3 %	19,5 %	20,5 %	20,2 %	20,8 %
Kjernekapitalsprosent	19,0 %	18,4 %	19,4 %	19,0 %	19,6 %
Ren kjernekapitalsprosent	17,4 %	17,5 %	18,4 %	18,0 %	18,5 %
Netto ansvarlig kapital	4.978	4.332	4.234	4.067	3.831
Kjernekapital	4.431	4.097	4.008	3.836	3.610
Ren kjernekapital	4.061	3.895	3.799	3.634	3.405
Risikovektet balanse	23.333	22.226	20.671	20.173	18.431
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	9,1 %	8,7 %	8,9 %	8,8 %	9,2 %
Kontor og ansatte					
Antall bankkontor	7	7	7	7	7
Antall årsverk	271,5	263,2	222,0	216,3	211,5
Sykefravær	7,0 %	5,4 %	7,0 %	4,8 %	4,8 %
Andel kvinnelige ledere	53,5 %	50 %	49 %	50 %	50 %
Turnover	9,5 %	5,0 %	5,8 %	5,9 %	5,9 %

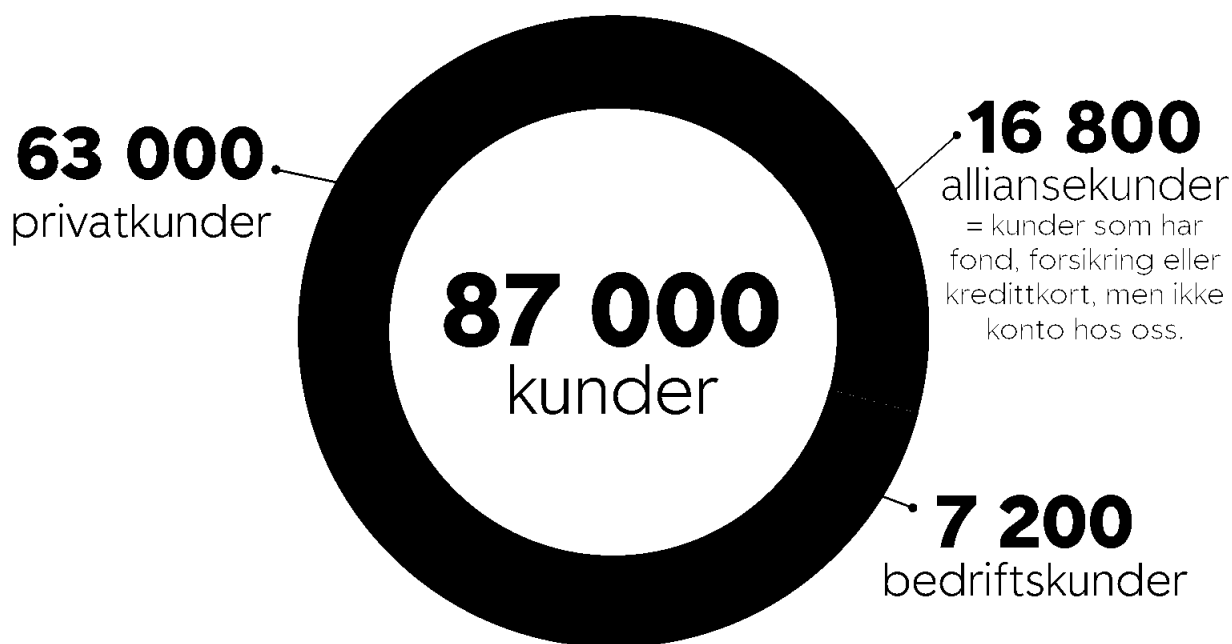
3) Netto tap i prosent av gjennomsnittlig brutto utlån

- 15 kommuner
- 450 000 innbyggere
- Attraktivt diversifisert markedsområde for bolig og fritid, næring, industri, landbruk, handel og logistikk
- Topper statistikken på netto tilflytting





KUNDEFORHOLD



MOBIL- OG NETTBANK

21 300
aktive kunder nettbank (privat)

47 200
aktive kunder mobilbank (privat)

4 500
kunder nettbank (bedrift)

HENVENDELSER

125 000
henvendelser
til kundesenteret

23 000
henvendelser
til bedriftssenteret

TRANSAKSJONER

43 000 000
Kort og betalingstransaksjoner



1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Et finanshus i et av landets mest attraktive markedsområder

SpareBank 1 Østfold Akershus har røtter tilbake til 1835 og har et konkurransefortrinn gjennom sin 189-årige tilstedeværelse og sterke lokalkunnskap.

Vi er et regionalt finanshus med Østfold og søndre del av Akershus som vårt prioriterte markedsområde. Hovedkontoret ligger i Moss og banken, med sine datterselskaper, hadde 292 ansatte fordelt på 271,5 årsverk ved utgangen av 2024. Vi har kontor i Vestby, Askim, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad, Halden og Drøbak.

Finanshuset vårt består av morbanken og de heleide datterselskapene; EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS, SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS og Varnaveien 43 E Kontor AS.

SpareBank 1 Østfold Akershus er en del av SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1-alliansen er et bank-, produkt-, og tjenestesamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1

Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felles-eide selskap.

VÅRE PRODUKTER OG TJENESTER

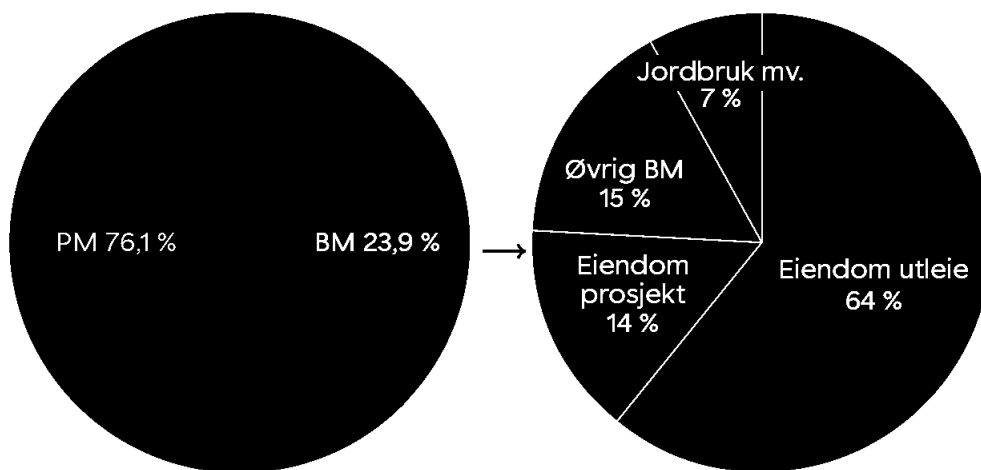
Vi tilbyr et bredt spekter av produkter innen utlån, innskudd, forsikring, pensjon, betalingstjenester, eiendomsformidling, regnskapstjenester, leasing og finansiering.

KUNDENE VÅRE

Vi holder til i en region med stort potensiale, som er i god utvikling. Kombinasjonen av geografisk beliggenhet nær hovedstaden, viktige transportårer til EU, god infrastruktur, korte avstander mellom byene, levende bygder og et velfungerende næringsliv gjør oss attraktive både for tilflyttere og potensielle bedrifter.

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

UTLÅNSPORTEFØLJE



Konkurransen i markedet oppleves som tøff, men sunn. Vi er konkurransedyktige og opprettholder posisjonen vår som den ledende sparebanken i Østfold og Akershus syd. Vi jobber for å styrke posisjonen vår og ta ytterligere markedsandeler.

VI GJØR BANKVERDAGEN ENKLERE FOR KUNDENE

Stadig flere av kundene våre ønsker selvbetjente, effektive og digitale prosesser innen finansiering, sparing og forsikring. Samtidig ser vi fortsatt en økt etterspørsel etter personlig rådgivning ved større økonomiske hendelser i livet. Målet vårt er derfor å være til stede der kundene ønsker det, både fysisk og digitalt.

KONTINUERLIG FORBEDRING

Vi jobber med effektivisering av alle prosesser, både der vi ser vi kan effektivisere interne prosesser, og der vi kan forbedre kundeopplevelser. Lean og kontinuerlig forbedring av produkter, tjenester og prosesser er en del av vår strategi. Målet med dette arbeidet er å bygge en kultur for medarbeiderdrevet forbedring, med kundens behov i fokus. Vi jobber med kontinuerlig forbedring i kjerneprosesser, i IT-systemene våre og i gjennomføringen av små og store prosjekter. Vi har en digital forslagskasse der det kommer inn over 100 forbedringsforslag i året fra ansatte.

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

PROSJEKTSTYRING

Vi har til enhver tid flere viktige prosjekter gående i hele finanshuset. I 2024 ble det levert flere prosjekter med god støtte av utarbeidet malverk og dedikert rolle i konsernet. Flere ansatte har tatt prosjektledelseskurs og tatt i bruk deler av malverket i små og store prosjekter de har fått ansvar for. Utover å drive prosjekter fremover skal det også evalueres i hvilken grad malverket etterleves og hvilke tilpasninger som er nødvendig for sterkere adopsjon i organisasjonen.

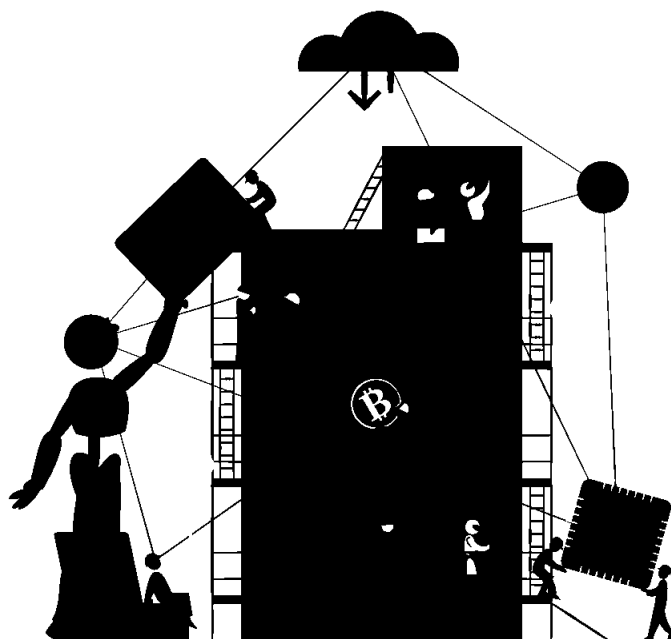
AUTOMATISERING

SpareBank 1 Østfold Akershus bruker automatiseringsløsninger for å gjøre enkelte prosesser smidigere for oss og for kundene. Vi har automatisering gjennom Samarbeidende Sparebanker (SamSpar)

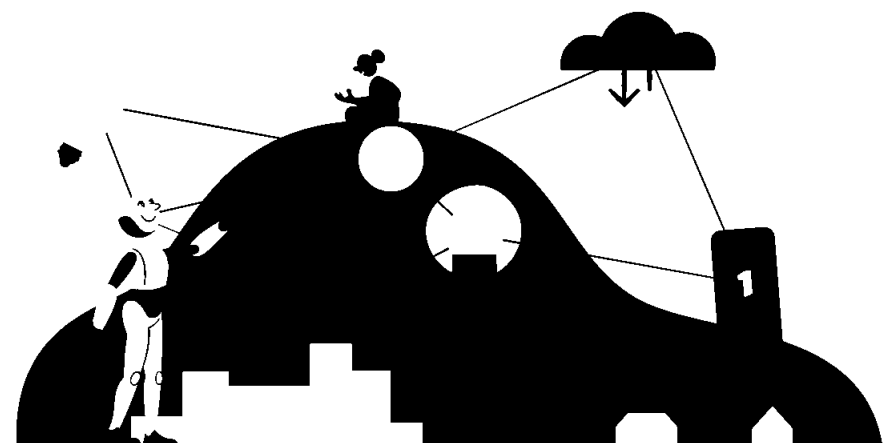
og i eget hus. I SamSpar har roboten Robbie ansvaret for å kjøre over 25 prosesser for oss. I tillegg til disse prosessene har SpareBank 1 Østfold Akershus også en egen robotløsning, Sofie, som bidrar i ytterligere 20 prosesser. Vi har også tatt i bruk Power Automate og Power Apps til å forbedre prosesser som går i Microsoft 365-sfæren. I sum bidrar automatiseringsløsningene våre med mangfoldige timer og flere millioner kroner spart.

INNOVASJON

SpareBank 1 Utvikling leverer jevnlig nye eller forbedrede produkter og tjenester til bankene i alliansen. Leveransene som kommer herfra kan være alt fra små endringer i brukergrensesnittet i mobilbanken, ny funksjonalitet eller helt nye systemer eller apper. Den strukturer



1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus



innovasjonen er det dermed SpareBank 1 Utvikling som står for, mens bankene skal implementere disse leveransene så godt som mulig. I mange av leveransene er det beregnet en potensiell gevinst for de bankene som implementerer leveransen. Den viktigste jobben blir derfor å ansvarliggjøre gevinsteierne i banken slik at vi får realisert denne gevinsten. Banken jobber på sin side med innovasjoner i forbindelse med utvikling og forbedring av tjenester og produkter lokalt, samt gjennom automatiseringsløsninger.

LANSERING OG GEVINST

Bankens lanserings- og gevinstansvarlig (LGA) sikrer at nye eller vesentlige endringer av leveranser, produkter, tjenester, prosesser og systemer håndteres strukturert og effektivt.

I 2024 mottok banken 220 nye leveranser.

LGA sørger for at nye eller endrede produkter, tjenester, prosesser eller systemer er forankret og besluttet på riktig nivå, med nødvendig dokumentasjon, samt sikrer også gevinstrealisering, slik at investeringene gir forventede effekter.

Ved mottak av nye leveranser vurderer LGA produksanering og gjennomfører risikoanalyse før implementering. LGA sikrer at alle berørte parter involveres og informeres til riktig tid.

Prosessen identifiserer og analyserer risikobildet, og sikrer at konsernet ikke eksponeres for uønsket risiko i henhold til våre risikostrategier. Den bidrar også til gevinstuttak ved å sikre nødvendig dokumentasjon for alle prosjekter, og at over, forskrifter og interne rutiner etterleves.

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

MEDARBEIDERNE VÅRE

Dyktige og engasjerte medarbeidere som skaper gode kundeopplevelser er avgjørende for å være et anbefalt finanshus. Innsatsen fra medarbeiderne våre, som hver dag, individuelt og i samarbeid, jobber for å nå mål og gjennomføre strategien er sentralt for bankens gode resultater og utvikling.

KOMPETANSEUTVIKLING

Raske endringer, ny teknologi, nye aktører, nye regulatoriske krav og endret kunde-adferd gjør endrings- og læringsevne viktig for å kontinuerlig videreutvikle fagkompetanse og digital kompetanse. Hver enkelt medarbeiders eierskap til strategien forankres gjennom individuelle mål- og utviklingssamtaler. Ulike læringstiltak samt vår digitale læringsplattform bidrar til kontinuerlig utvikling. Alle våre kunderådgivere autoriseres gjennom de gjeldende autorisasjonsløpene til Finansnæringens autorisasjonsordninger. Les mer om kompetanseutvikling på side 59.

ARBEIDSFORHOLD OG MILJØ

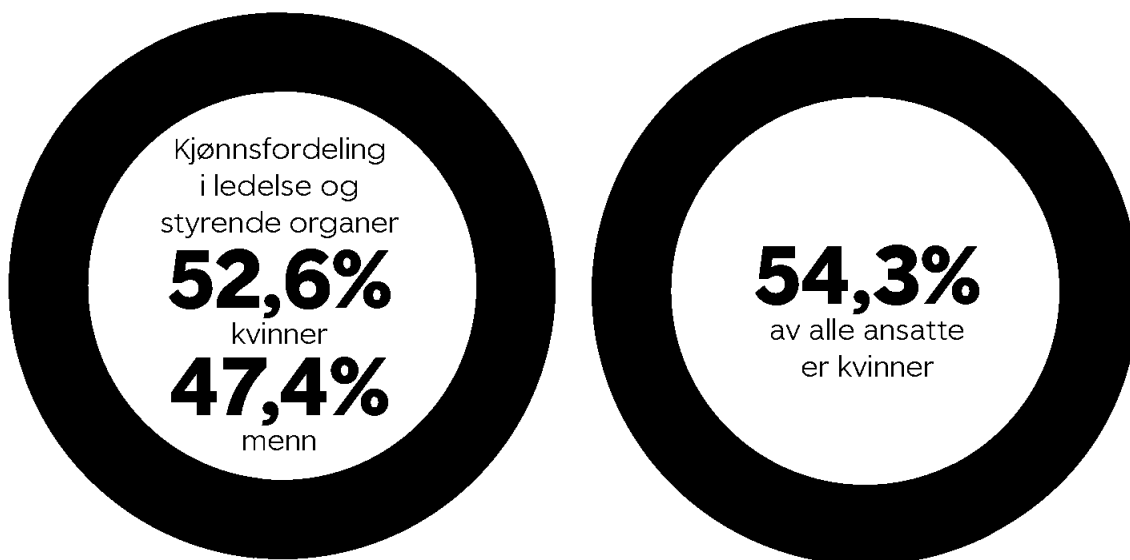
Det å være en attraktiv arbeidsgiver som tiltrekker, utvikler og beholder kompetente medarbeidere er viktig for oss. Det gjennomføres medarbeiderundersøkelser i løpet av året og disse diskuteres i styret, med tillitsvalgte og verneombud, og følges opp i avdelingene gjennom involvering av medarbeidere. Arbeidsmiljøet oppleves som godt, med engasjerte medarbeidere som er stolte av banken og opptatt av samarbeid, kunnskapsdeling og utvikling.

100 %
er autorisert
i relevant ordning

100 %
er dekket av
kollektive
tariffavtaler

72 %
er organisert
i fagforening

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus



Vi jobber aktivt med forebygging av sykdom, og sykemeldte eller andre personer med redusert arbeidsevne følges opp med tilrettelegging og tilpasninger. Vi har et samarbeid med Fontenehuset med ansettelse av personer som har behov for arbeidstrening.

Vi jobber for å forhindre alle former for diskriminering. Det er ikke rapportert om noen tilfeller av dette i 2024. Les mer om arbeidsforhold på side 62.

MANGFOLD OG LIKESTILLING

Alle i konsernet skal ha like rettigheter og muligheter uavhengig av alder, kjønn, funksjonshemming, kulturell bakgrunn, religiøs tro eller seksuell orientering. Vi ønsker å representere samfunnet vi er en del av og rekruttere personer som reflekterer dette. Et viktig mål er å videre-

føre at begge kjønn er representert i balansert grad både blant medarbeidere og i ledergruppene. Statistikk for lønnsforskjeller mellom kvinner og menn vurderes årlig sammen med tillitsvalgte. Les mer om likestilling og tiltak mot diskriminering på side 64.





Vårt samfunnsansvar

Som finansinstitusjon og regionens største selvstendige sparebank har vi et viktig ansvar for å påvirke samfunnsutviklingen positivt gjennom vår virksomhet og tilstedeværelse.

Arbeidet med samfunnsansvar er derfor en grunnpilar i virksomhetsstrategien og nært knyttet opp mot visjonen vår om å bli regionens anbefalte finanshus – fordi vi bryr oss.

Sunn økonomisk vekst og lokale arbeidsplasser driver frem bærekraftige lokalsamfunn. Vi jobber derfor målrettet sammen med næringslivet, kundene og frivilligheten for å fremme nettopp det-

te gjennom ansvarlig drift, fokus på kompetanse og innovasjon.

Vi er til for å bygge regionen vår, og bidrar til verdiskapning gjennom vår virksomhet med en forretningsmodell laget for at vi kan reinvestere deler av overskuddet gjennom gavevirksomheten som er øremerket lokalsamfunnene der verdiene er skapt. Dette sikrer betydelig støtte til lokalt næringsliv

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

” I 2024 ga vi 99 millioner kroner tilbake til regionen gjennom gavevirksomheten.

og prosjekter innen kultur, idrett, utdanning og sosialt entreprenørskap. I 2024 ga vi 99 millioner kroner tilbake til regionen gjennom gavevirksomheten. Et rekordstort samfunnsbidrag som fører til store positive ringvirkninger i regionen vår.

Les mer om gavevirksomheten i kapittel 5, *Bidrag til bærekraftige formål*.

VI STIMULERER TIL BÆREKRAFTIGE VALG

Banken har et viktig samfunnsansvar i overgangen til et lavutslippssamfunn. Som en viktig aktør i bolig- og bedrifts-markedet skal vi hjelpe kundene med å ta bærekraftige økonomiske valg gjennom god rådgivning og grønne lån for energieffektive boliger og klimavennlige investeringer. Ansvarlig kapitalforvaltning er også en viktig del av arbeidet der vi sikrer at investeringene våre støtter bærekraftige prosjekter og ikke bidrar til skade på miljøet eller samfunn. Slik kan vi stimulere og hjelpe bedriftene med omstilling, med å tilpasse seg nye krav og markeder og bidra til å øke konkurransekraften.

GRÜNDERPRISEN PÅ 500 000 KRONER – TIL INNOVASJON OG VEKST

Østfold og Follo har et stort potensial for vekst og utvikling, og det ønsker vi å stimulere til. For å realisere dette potensialet trenger regionen flere gründere. Gründere er viktige fordi de skaper nye arbeidsplasser, driver innovasjon og bidrar til økonomisk vekst. Ved å etablere nye bedrifter, bringer gründere nye ideer og løsninger til markedet, noe som kan føre til økt konkurranseevne og bærekraftig utvikling i regionen. SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og banken har derfor etablert Gründerprisen på 500 000 kroner for å støtte og oppmuntre til entreprenørskap i regionen. Prisen er ment å anerkjenne og belønne de som tar initiativ til å starte nye virksomheter og som viser en sterk entreprenørånd. Juryarbeidet er et samarbeid mellom banken, Innovation Norway, Innovasjon Norge, Vestby Næringsforum og Mosse-regionens Næringsutvikling. Vinneren av prisen i 2024 var Greenerway, som er en totalleverandør av fornybare energiløsninger innenfor batteri, styrings-systemer og hurtiglading med nasjonale og internasjonale ambisjoner.

KOMPETENTE ANSATTE SIKRER AT VI KAN GI DE BESTE RÅDENE

Kompetanse er viktig for at vi som bank skal kunne oppfylle vårt ansvar i overgangen til et lavutslippssamfunn. I en stadig mer kompleks og raskt skiftende verden, er det essensielt at våre ansatte har oppdatert kunnskap og ferdigheter for å kunne navigere i dette landskapet. For SpareBank 1 Østfold Akershus



innebærer dette en kontinuerlig investering i opplæring og utvikling av medarbeiderne, men også målrettet arbeid og kommunikasjon mot kundene og omverdenen.

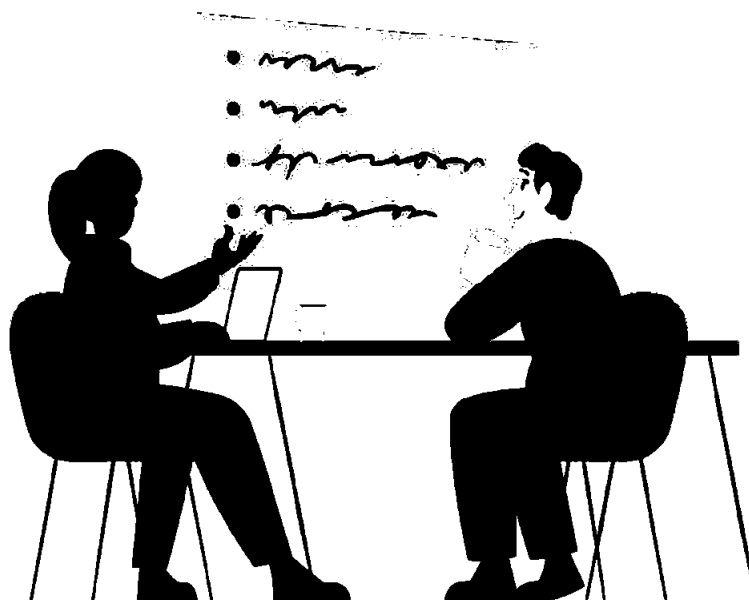
Kompetente ansatte sikrer at banken kan gi de beste rådene til kundene. Dette gjelder spesielt i forhold til grønne lån og bærekraftige investeringer, hvor kunnskap om energieffektivisering, støtteordninger, reguleringer og klimarisiko er avgjørende. Ved å ha ansatte med høy kompetanse innen disse områdene, kan vi bidra til å veilede kundene gjennom komplekse beslutningsprosesser og stimulere til bærekraftige økonomiske valg. Ansvarlig kapitalforvaltning krever

også dybdekunnskap om bærekraftige prosjekter og evnen til å identifisere investeringer som gir både økonomisk avkastning og positive miljømessige og sosiale effekter. Dette bidrar til å sikre at bankens investeringer ikke bare er lønnsomme, men også støtter en bærekraftig utvikling.

KOMPETANSEDELING

En viktig del av å være en kompetansebedrift er å fremme delingskultur blant ansatte. Deling av kunnskap og beste praksis bidrar til raskere læring, innovasjon og helhetlig kompetanseutvikling. Det skaper et miljø hvor medarbeidere støtter hverandre, inspirerer til nye idéer og finner de beste løsningene for

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus



kundene. En slik kultur øker trivsel og engasjement, styrker konkurransekraften og vår evne til å tilpasse oss endringer i markedet.

Vi har også et stort ansvar for kundenes kompetanse. Ved å tilby personlig rådgivning som en del av vårt betjeningskonsept, bidrar vi til å styrke den økonomiske tryggheten for mange som skal ta store beslutninger for sin økonomi, eller som opplever en krevende livssituasjon. Men det gjelder ikke bare for rådgivningen vi gir i det daglige, vi jobber også mye med målrettet kommunikasjon som bidrar vi til økt forståelse og bevissthet rundt viktige tema som for eksempel økonomisk kriminalitet og svindel. Vi reiser også ut til skoler, bedrifter og organisasjoner og holder innlegg om

økonomi i ulike sammenhenger. Slik kan kunder og bedrifter ta bedre og mer informerte beslutninger og håndtere økonomien på en tryggere og mer effektiv måte.

VI MÅ SPILLE HVERANDRE GODE

Arbeidet med å fremme banken og engasjere oss i møteplasser for kompetanse- og nettverksbygging for næringslivet har hatt stor prioritet også i 2024. Dette er langsiktig arbeid, hvor vi verdsetter og heier på gode partnerskap. Det gode samarbeidet med NHO Viken Oslo, LO Østfold og Partnerskapet for Næringsutvikling i Østfold om Østfoldkonferansen ble derfor videreført i 2024. Vi arrangerte også Næringslivskonferansen på andre året i samarbeid med Miljøfestivalen Moss, med en



”Målet er at kunder i alle aldre skal bli enda tryggere på å håndtere økonomien sin digitalt, og gjenkjenne digitale hendelser initiert av svindlere.

tydelig agenda for å hjelpe lokale bedrifter til å operasjonalisere sitt bærekraftarbeid, og i samarbeid med Natural State inviterte vi til en egen temadag med sirkulærøkonomi på agendaen.

ØKE KUNNSKAP OG BEVISSTHET RUNDT ØKONOMISK KRIMINALITET

Økonomisk kriminalitet er dessverre et sterkt økende samfunnsproblem og en stor trussel for den finansielle sikkerheten. Det jobbes for fullt på mange nivåer i bransjen vår, og i SpareBank 1-alliansen og egen bank investeres det tungt i teknologi, mer ressurser og målrettet kommunikasjon for å styrke arbeidet.

I tillegg til vårt eget interne forsvar, er kommunikasjon og opplæringen av kundene et viktig forebyggende tiltak som vi prioriterer høyt med målrettet løpende kommunikasjon i egne kanaler og i samarbeid med eksterne partnere. I 2024 samlet finansbransjen seg om en nasjonal svindelkampanje, «NO WAY – du lurer ikke meg» som vi brukte mye ressurser på å støtte oppunder, vi løftet tematikken i en egen brosjyre for kunder som ikke er så digitale, vi snakket om svindel i pensjonistforeninger og vi hadde flere redaksjonelle saker i lokalavisene. Målet er at kunder i alle aldre skal bli enda tryggere på å håndtere

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

økonomien sin digitalt, og gjenkjenne digitale hendelser initiert av svindlere.

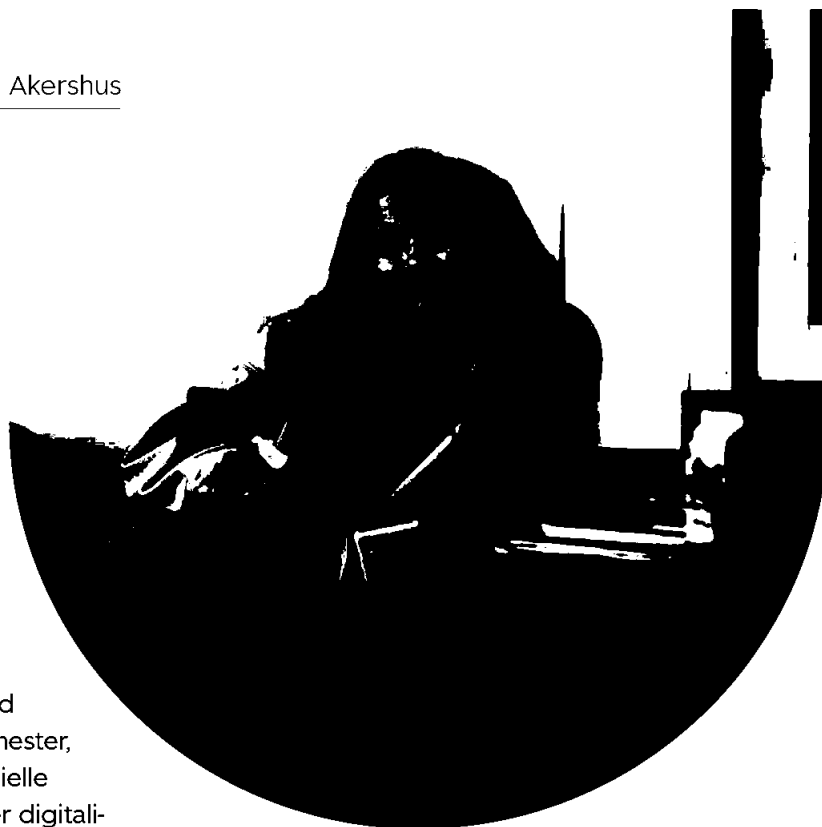
FINANSIELL INKLUDERING

Finans Norge etablerte i 2022 en ny bransjenorm for å sikre digital inkludering for analoge bankbrukere. Målet er å unngå økonomisk ekskludering med begrenset tilgang til banktjenester, forsikringer, og andre finansielle tjenester som stadig blir mer digitaliserte. Vi har et ansvar for å sikre at våre banktjenester er tilgjengelige og brukervennlige for alle, uavhengig av digital kompetanse eller tilgang. Noe av det banken har igangsatt er å tilby opplæring og ekstra støtte, og vi har laget en egen brosjyre for de som er mindre kjent med digitale verktøy. Vi opprettholder også alternative kanaler og tjenester for de som foretrekker eller er avhengige av ikke digitale løsninger.

BARN OG UNGE

Det er et stort behov for å øke økonomiforståelsen i befolkningen, særlig blant barn og unge. Dette for at alle skal kunne ta gode og trygge økonomiske valg som bidrar til en bærekraftig utvikling.

Vi har et mangeårig samarbeid med Ungt Entreprenørskap (UE) gjennom programmene «Økonomi og karrierevalg» hvor vi i løpet av året har møtt 2194 elever i 85 skoleklasser, og



«Propelljakten» hvor ansatte deltar i juryarbeid og tilretteleggelse.

UE hjelper elevene til å tenke over hva som er viktig når de skal velge utdanning og senere yrke. De får erfare hvilke konsekvenser valg av yrker og levevaner har for deres framtidige livssituasjon og personlige økonomi.

Vi holder også minikurset «Personlig økonomi på 1-2-3» for videregående elever, hvor vi i 2024 møtte over 800 elever. Og i Fredrikstad hadde vi suksess med arrangementet «Pengesnakk» for unge i samarbeid med Idyllfestivalen, Litteraturhuset Fredrikstad og Stjernen Hockey.



Våre strategiske ambisjoner

FORRETNINGSIDÉ

Vi tilbyr finansiell rådgiving, produkter og tjenester innen bank, finans, regnskap og eiendomsmegling til privatpersoner, bedrifter og offentlig sektor. Basert på gode kundeopplevelser og dyktige medarbeidere bidrar vi til bærekraftig vekst og utvikling i lokalsamfunnene våre og for kunder, eiere og ansatte. Ambisjonen vår er å gi kundene våre trygghet og oversikt, og å være der når de trenger oss. I SpareBank 1 Østfold Akershus skal vi være best på å kombinere det fysiske og nære sammen med digital selvbetjening og enkelhet.

VISJONEN VÅR

Vår langsiktige målsetning er å bli regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss. Å bli anbefalt stiller store krav til hvordan

vi betjener kundene våre i hele konsernet enten det er bank, eiendomsmegler eller regnskapshus. Vi bryr oss om kundene våre slik at de opplever enkelhet, trygghet og forutsigbarhet. Vi bryr oss om lokalsamfunnet og regionen vi er en del av, og vi bryr oss om våre ansatte.

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

Visjonen vår bygger på det opprinnelige formålet til en sparebank – å være en samfunnsbygger som bidrar til gode og levende lokalsamfunn gjennom utvikling av næringsliv, kultur, idrett, frivillighet og regionens vekstkraft. Å skape bærekraftige samfunn var årsaken til at vi ble stiftet og er fortsatt vår viktigste misjon. Hos oss er ikke bærekraft noe nytt begrep, men et begrep hvor innholdet skifter med tiden vi lever i.

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

De fire kundeløftene våre

For fortsatt å ta markedsandeler og en tydelig posisjon i bankmarkedet i regionen vår, jobber vi hver dag for å tydeliggjøre hvem vi er og hva du får hos oss opp mot konkurrentene. Sier kundene dette om oss, vil vi lykkes:



1. BEST FOR FOLK OG BEDRIFTER FLEST

Vi hjelper kundene våre hver dag med å få oversikt over hverdagsøkonomien, skape trygghet og økonomisk frihet. Vi oppfattes som folkelige og vi kjenner lokalmiljøet og næringslivet best.

2. ALLTID PERSONLIG

Vi kjenner kundene våre på tvers av kanaler, setter deres behov og muligheter først, tar kontakt og er relevante basert på innsikt, og vi legger planer sammen.

3. MEST NYTTIGE INNOVASJONER

Vi jobber hele tiden med å utvikle gode kundeopplevelser og ønsker å bli kjent for å være først ute med nyttige innovasjoner for folk og bedrifter flest.

4. STERK OG ENGASJERT LOKAL PARTNER

Vi tar på alvor at vi skal bidra til en bærekraftig utvikling. I like stor grad som at vi skal ta vare på miljøet, handler dette om økonomisk og sosial bærekraft. Som bank er vi med på å skape gode ringvirkninger og bidrar til vekst, utvikling og bolyst her vi holder til.



Privatmarkedet

- ▶ 63 000 kunder
- ▶ 28,8 milliarder i utlån
- ▶ 125 000 henvendelser
- ▶ 5,1 % utlånsvekst

Med seks lokalkontorer og 86 ansatte i privatmarkedet er det alltid lett å komme i kontakt med oss. Lokal tilhørighet og utvikling av våre lokalsamfunn er viktig for å skape en strek region.

Vi jobber daglig med å tilby kundene våre rådgivning, trygghet og oppfølging i deres økonomiske hverdag. Styrken vår ligger i rask responstid og personlig tilpasset rådgivning. Vi er alltid tilgjengelige, enten det er fysisk på et kontor, via telefon eller gjennom digitale kanaler. I tillegg tilbyr vi selvfølgelig konkurransedyktige priser og smarte selvbetjente løsninger.

I 2024 ble mobilbanken vår kåret til Norges beste på bakgrunn av sin brukervennlighet og funksjonalitet, og på tampen

av året lanserte vi muligheten for å «tæppe» med Vipps. Begge deler en gode for kundene våre.

2024 var nok et år preget av økt høy styringsrente, høy inflasjon og lavere aktivitet i eiendomsmarkedet. Disse faktorene har påvirket private husholdninger, og det har vært viktig for oss å støtte kundene våre i en krevende tid. Gjennom året har vi videreutviklet betjeningskonseptene våre, hvor samspillet mellom digitale løsninger og personlig rådgivning står sentralt. Sammen med bruk av nye teknologiske løsninger ser vi at dette er med på å frigjøre tid til enda bedre kundeopplevelser. Vi har også jobbet med spesialisering slik at kundene skal få den hjelpen de trenger ved første kontakt.



Bedriftsmarkedet

- ▶ 7 200 kunder
- ▶ 9 milliarder i utlån
- ▶ 6,3 milliarder i innskudd
- ▶ 10,3 % utlånsvekst

På bedriftsmarkedet er vi rådgivere og støttespillere for små og mellomstore bedrifter. Vi tilbyr bedriftskundene våre en totalpakke av tjenester innenfor bank, forsikring, regnskapstjenester og eiendomsmegling. Hos oss har vi korte beslutningsprosesser og lokale beslutningstakere, som gjør det trygt og raskt for kundene våre. Vi kombinerer personlig rådgivning med enkle, digitale løsninger, og mobilbanken vår inneholder tjenester som gjør arbeidshverdagen lettere for arbeidsfolk på farta.

Hovedfokuset vårt i 2024 har vært å ta vare på kundene våre gjennom et tøft år preget av høy inflasjon og høye renter.

Viktige aktiviteter i 2024:

- Omorganisering av bedriftsmarkedet slik at vi er bedre rigget for vekst innenfor et bredt næringsliv i vår region.
- Tydeligere og mer proaktiv satsing på små og mellomstore bedriftskunder.
- Introduserte grønne låneprodukter til bedriftskundene våre som gir næringslivskunder insentiver til å foreta bærekraftige investeringer.



EiendomsMegler 1

- ▶ NPS (Net Promoter Score) på 85,6 %
- ▶ 1375 bolig- og næringsomsetninger, totalt 5,44 milliarder
- ▶ Egen avdeling for næringseiendom, samt dedikert nybygg- og prosjektkompetanse

Med syv kontorer og 66 ansatte spredt over hele regionen vår, har vi medarbeidere som kjenner lokalsamfunnene godt. I tillegg til en lokal forankring, er vi opptatt av å tilføre kompetanse, trygghet og merverdi i eiendomshandelen.

Kjøp og salg av bolig er en viktig hendelse med store konsekvenser i folks liv, og vi jobber for å ta vare på både kjøper og selger gjennom hele prosessen. Da er det viktig at vi har et godt samarbeid med banken for å gi kundene våre alle

nødvendige produkter, forutsigbarhet, trygghet og et godt resultat ut av boligreisen.

Gjennom en totalpakke av tjenester fra hele finanshuset SpareBank 1 Østfold Akershus, er vi også med å bidra i handler innenfor bedriftsmarkedet.

Vi har kontorer i Halden, Sarpsborg, Fredrikstad, Moss, Vestby, Drøbak og Askim.

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS

- ▶ 47 millioner i omsetning
- ▶ 40 ansatte
- ▶ Kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad

Regnskapshuset har en viktig oppgave i å bidra til utvikling av regionen blant annet gjennom å hjelpe bedriftsledere og -eiere med å utvikle sine virksomheter. Bransjeglieningen mellom bank og regnskap er et faktum.

Selskapet har hatt en fantastisk vekst de siste årene og både store og små bedrifter har valgt SpareBank 1 Regnskapshuset som sin sparringspartner og støttespiller.

De utfordrende tidene vi lever i gjør at stadig flere bedrifter ser behovet for kompetente rådgivere innen regnskap, lønn/HR og finans. Vi har ambisjoner om fortsatt vekst og økt omsetning, og er overbevist om at satsningen vil merkes i form av enda bedre kundeopplevelser i bank og regnskapshus.

Grundige analyser er helt avgjørende for riktige beslutninger og tilfeldigheter er helt fraværende når representantene fra Regnskapshuset innleder et samarbeid med nye kunder. Først av alt foretas en grundig analyse av selskapets tall og regnskap og man ser på strategien

selskapet har når det gjelder vekst og utvikling. Ikke minst er bedriftens forhold til å ta i bruk moderne teknologi og viljen til omstilling og fornyelse viktig.

Klimaregnskap er også et satsingsområde for Regnskapshuset i 2025, og vi står klare til å veilede deg og ditt selskap når det gjelder rapporteringer.



SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1-alliansen er et bank- og produksamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskap og andre felleseide selskap.

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgruppering. Alliansen består av 12 selvstendige banker som er spredt over hele Norge og som alle er fullverdige leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner. Alliansen har etablert en nasjonal markedsprofil og utviklet en felles strategi for merkevarebygging og kommunikasjon.

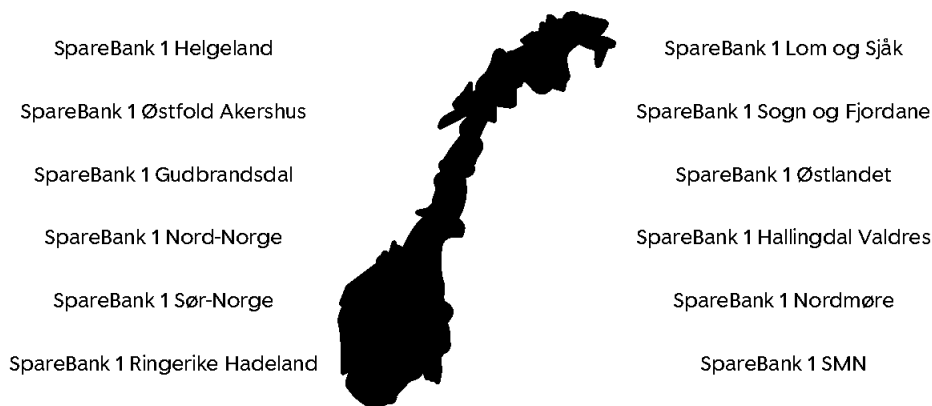
Den markedsstrategiske plattformen danner også basis for felles produkt- og konseptutvikling. Markedsinnsatsen er i hovedsak rettet mot privatmarkedet, små og mellomstore bedrifter samt forbund tilknyttet LO.

Både bankene og produktområdene hevder seg godt i konkurransebildet, og resultatutviklingen er god.

Kundene skal oppleve at SpareBank 1-alliansen er den beste på nærhet, lokal forankring og kompetanse. Totalt har alliansen ca. 10 500 medarbeidere, hvorav i underkant av 2 000 er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling med datterselskaper.

SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling utgjør Alliansesamarbeidet. Hensikten med Alliansesamarbeidet er å levere attraktive produkter og tjenester med fokus på gode kundeopplevelser

Disse 12 selvstendige bankene er sammen om SpareBank 1-alliansen:





1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

for å bidra til SpareBank 1-bankenes konkurransekraft og lønnsomhet, slik at de forblir sterke og selvstendige.

Allianse samarbeidets visjon er:
Attraktiv for kundene og bankene.

SpareBank 1 Utvikling leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstjenester til alliansebankene som kunder, og bidrar til at felles utvikling og felles aktiviteter gir bankene

stordrifts- og kompetansefordeler. Selskapet eier og forvalter også alliansens immaterielle rettigheter under det felles merkevarenavnet SpareBank 1.

SpareBank 1 Utvikling utvikler og leverer felles IT- og mobiløsninger, merkevare- og markedsføringskonsepter, forretningskonsepter, kompetanse, analyser, prosesser, beste-praksis-løsninger og innkjøp.



ALLIANSESAMARBEIDET: To felleseide selskapsgrupperinger

SpareBank 1 Utvikling DA

DATTERSELSKAPER

EiendomsMegler 1 Norge AS
SpareBank 1 Kundesenter AS

SpareBank 1 Gruppen AS

DATTERSELSKAPER

SpareBank 1 Forsikring AS
SpareBank 1 Factoring AS
Spleis AS
Fremtind Holding AS
• Fremtind Liv AS
• Fremtind Service AS

SELSKAPER MED EIERINTERESSER

LOfavør AS
Kreditor AS

DELEIDE SELSKAPER UTENFOR ALLIANSESAMARBEIDET

BN Bank ASA
SpareBank 1 Boligkreditt AS
SpareBank 1 Forvaltning AS
• Odin Forvaltning AS
SpareBank 1 Kreditt AS
SpareBank 1 Markets AS
SpareBank 1 Næringskreditt AS
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS

SELSKAPER SOM KUN FORVALTER EIERINTERESSER

SpareBank 1 Betaling AS
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS

Egenkapitalbeviset

Dette er en oversikt over utviklingen i egenkapitalbeviset til SpareBank 1 Østfold Akershus (SOAG).

Ved utgangen av 2024 var forretningskapitalen til SpareBank 1 Østfold Akershus på 43,8 milliarder kroner. Markedsverdien på egenkapitalbevisene var 4,71 milliarder kroner basert på en sluttkurs på 380 kroner. Høyeste notering i 2024 var 389 kroner, mens laveste var 322 kroner.

Kursutviklingen på SOAG for 2024 var på 18,8 prosent. Totalavkastningen for SOAG-beviset inkludert utbytte var på 25,0 prosent. Kursen på egenkapitalbeviset ved utgangen av året tilsvarer en pris/bok på 1,07.

Mer informasjon er tilgjengelig på bankens nettside: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor.html

OMSETNING

Totalt ble det omsatt 0,49 millioner SOAG-egenkapitalbevis i 2024.

UTBYTTEPOLITIKK

SpareBank 1 Østfold Akershus skal til enhver tid ha en klar og forutsigbar utbyttepolitikk. Det er et mål å forvalte bankens ressurser på en slik måte at aksjonærene oppnår avkastning i form av utbytte og kursstigning som over

tid er konkurransedyktig i forhold til sammenlignbare plasseringer.

Ved fastsettelse av størrelsen på gaver og årlig utbytte skal det tas hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets mål og strategiske planer. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at inntil 50 prosent av årets resultat etter skatt i morbanken deles ut som gaver og utbytte. Det er videre et mål at eierbrøken opprettholdes.

Banken har et mål om å levere en egenkapitalavkastning over 10 prosent over tid.

EGENKAPITALBEVIS OG EIERSTRUKTUR

Bokført eierandelskapital ved utgangen av 2024 var 1 239 millioner kroner fordelt på 12,4 millioner egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. SpareBank 1 Østfold Akershus hadde ved utgangen av året 1 406 private og institusjonelle investorer. Største eiere var SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus, som eide 39,3 prosent av egenkapitalbevisene og Sparebank1-stiftelsen Halden som eide 25,2 prosent av egenkapitalbevisene.

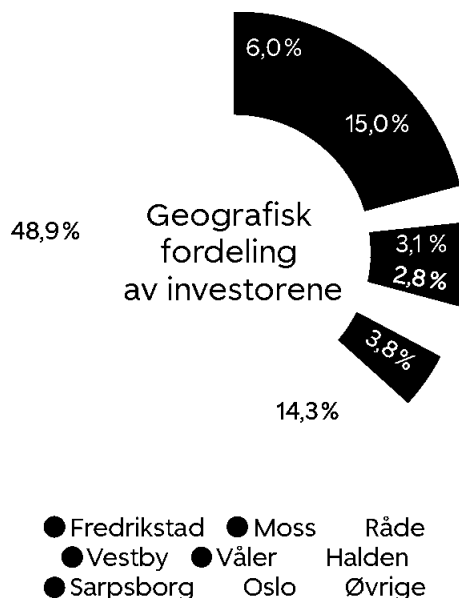


1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Målt i markedsverdier er 87 prosent av egenkapitalbevisene eid av norske investorer. Ser vi på antall investorer ligger Moss kommune på topp med 15,0 prosent, foran Oslo kommune med 14,3 prosent.

RATING

SpareBank 1 Østfold Akershus har en A rating med «stable outlook» fra Nordic Credit Rating.



Egenkapitalbevisiere

Det var 1 406 eiere av egenkapitalbevis per 31.12.2024. De 20 største var:		
	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 232 791	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	591 162	4,8 %
5 Salt Value AS	246 344	2,0 %
6 Spesialfondet Borea Utbytte	224 851	1,8 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	187 091	1,5 %
8 The Bank Of New York Mellon SA/NV	150 548	1,2 %
9 Nordea Bank ABP	120 000	1,0 %
10 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,6 %
11 Hausta Investor AS	66 999	0,5 %
12 Foretakskonsulenter AS	65 043	0,5 %
13 J.P. Morgan SE	51 000	0,4 %
14 Melesio Invest AS	44 830	0,4 %
15 Mp Pensjon PK	43 792	0,4 %
16 Catilina Invest AS	40 441	0,3 %
17 Wikborg	37 956	0,3 %
18 Espedal & Co AS	34 696	0,3 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
20 Stavanger Kommune	30 954	0,2 %
Sum 20 største	11 264 565	90,9 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 123 995	9,1 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende 100 kroner)	12 388 560	100,0 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 330 bevis som tilsvarer 0,00% av totalt antall bevis.



2. Virksomhetsstyring



2. Virksomhetsstyring

Vår organisering

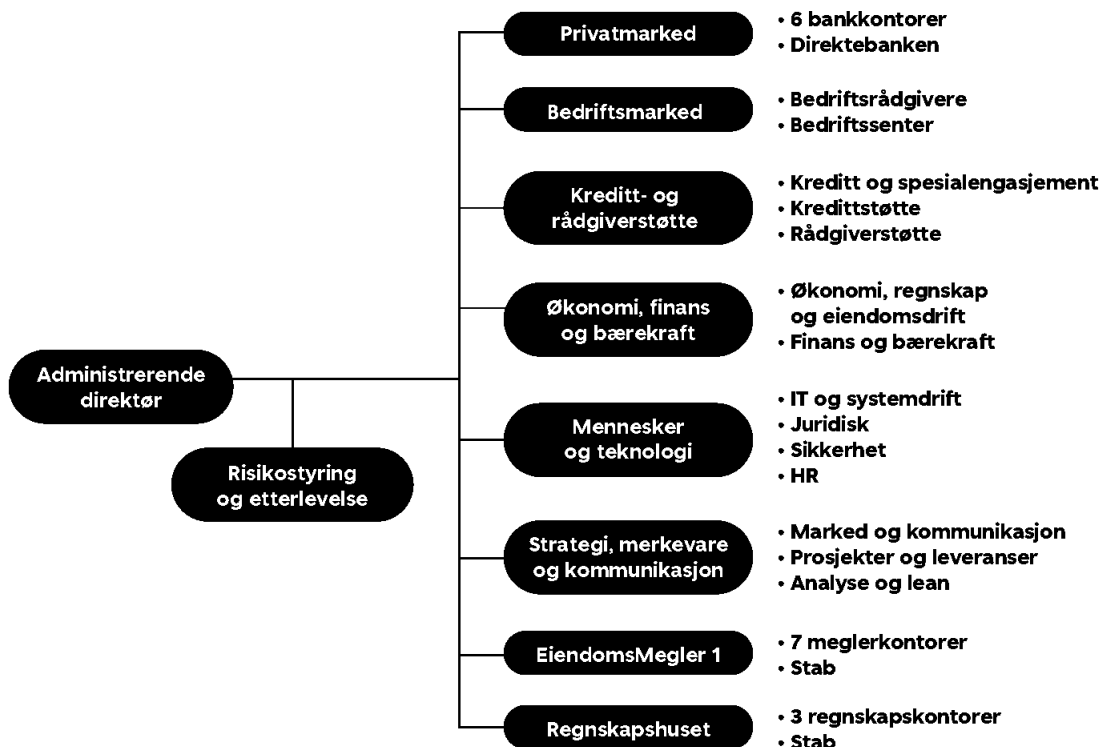
KONSERNET HAR FIRE FORRETNINGSOMRÅDER:

- Privatmarked
- Bedriftsmarked
- Eiendomsmegling
- Regnskapsførsel og -rådgivning

FORRETNINGSOMRÅDENE STØTTES AV STAB SOM ER INNDELT I ANSVARSOMRÅDENE:

- Økonomi, finans og bærekraft
- Mennesker og teknologi
- Kreditt og rådgiverstøtte
- Strategi, merkevare og kommunikasjon
- Risikostyring og etterlevelse

KONSERNETS ORGANISASJONSSTRUKTUR ER SOM FØLGER:





Utvidet ledergruppe

Bak fra venstre: Håkon Fossvik (EiendomsMegler 1), Lillian E. Lundberg (viseadm. dir.), Geir A. Haugan (strategi, merkevare og kommunikasjon), Arild Bjørn Hansen (adm. dir.), Annicken Steinsvik Herje (risikostyring og etterlevelse), Ina Tiller (kreditt og rådgiverstøtte), Chris Magne Martinsen (privatmarked). Foran fra venstre: Jorunn Solstad (mennesker og teknologi), Kjetil Andresen (bedrifts-marked), Thor Anders Hansen (Regnskapshuset).

Konsernledelsen i SpareBank 1 Østfold Akershus



Arild Bjørn Hansen (1969)

administrerende direktør

Arild Bjørn har en MBA-Siviløkonom fra University of Stirling 1992. Har tidligere arbeidet i Bergen kommune, DnB, Nordea og Halden Sparebank. Siste lederstillinger var administrerende banksjef i Halden Sparebank og viseadministrerende direktør i SpareBank 1 Østfold Akershus. Arild Bjørn har vært administrerende direktør i banken siden 2013.



Lillian E. Lundberg (1970)

viseadministrerende direktør/CFO

Lillian er utdannet statsautorisert revisor fra Norges Handelshøyskole 1996. Har tidligere arbeidet i KPMG og PwC som revisor og konsulent. Ble ansatt i Rygge-Vaaler Sparebank som økonomisjef i 2006. Har hatt stillinger som økonomisjef, banksjef økonomi/finans og økonomi- og administrasjonsdirektør. Lillian har vært en del av bankens konsernledelse siden 2011 og viseadministrerende direktør/CFO siden 2013.



Chris Magne Martinsen (1988)

direktør for privatmarkedet

Chris har en bachelorgrad fra handelshøgskolen i Stavanger, samt ledelsesfag fra BI. Han har bred bakgrunn fra hotell- og restaurantbransjen i Norge. Han har vært inntil de fleste hotellkjedene, og jobbet innen food and beverage, booking og som kjøkkensjef. Videre har Chris ti års erfaring fra SpareBank 1 Nord-Norge, i hovedsak som leder for direktebanken (del av privatmarkedet), hvor han har jobbet mye med effektivisering, prosesser og digitalisering.

2. Virksomhetsstyring



Kjetil Andresen (1975)

direktør for bedriftmarkedet

Kjetil er utdannet siviløkonom fra Universitet i Agder i 2001. I tillegg har han grunnfag i statsvitenskap og 2-årig befalsutdanning (BSFA) fra Forsvaret. Han har tidligere arbeidet innenfor bedriftsmarkedet i Danske Bank i 5 år og Nordea i 18 år. Fra 2014 hadde Kjetil ulike sentrale lederroller i Nordea, innenfor SMB og storkundesegmentet i Stor-Oslo. Kjetil ble ansatt som direktør for bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus i desember 2023.



Ina Tiller (1970)

direktør for kreditt og rådgiverstøtte

Ina er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole i 1995. Hun har tidligere arbeidet som bedriftsrådgiver i Sparebanken NOR/Gjensidige NOR og som salgsanalytiker i Brynild Salg AS. Ina ble ansatt som bedriftsrådgiver i Halden Sparebank i 2006, og har deretter hatt stillinger som fagansvarlig for kreditt, lokalbanksjef i Sarpsborg og avdelingsleder og kredittsjef for bedriftsmarkedet.



Jorunn Solstad (1968)

direktør for mennesker og teknologi

Jorunn har utdannelse fra Luftkrigsskole 2. og Stabsskole 1., mellomfag i sosiologi og statsvitenskap, pedagogikk grunnfag, enkeltprogram innenfor økonomi og markedsføring samt masterprogram i dataanalyse for strategisk ledelse og informasjonssikkerhet. Hun har hatt lederstillinger i Luftforsvaret, Statnett og Peab AS. Jorunn ble ansatt i 2008, og har de siste årene ledet områder innen blant annet HR, IT og sikkerhet. Hun har vært en del av bankens konsernledelse siden 2013.



Geir A. Haugan (1965)

direktør for strategi og marked

Geir har utdannelse fra Bankakademiet og BI og har lang ledererfaring fra ulike lederstillinger i bank: avdelingsjef i Landsbanken Sarpsborg, leder for Privatmarkedet i Halden Sparebank og direktør Samhandling og Synergi, SpareBank 1 Østfold Akershus. Geir har vært en del av bankens konsernledelse siden 2013.

2. Virksomhetsstyring

Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus



Per A. Lilleng (1959)

styreleder

Bor i Rygge. Utdannet Siviløkonom fra Norges Handelshøyskole. Toppleder og styreleder i flere selskaper i mange bransjer med erfaring fra nyetableringer, ekspansjon og krevende omstillinger. Er i dag administrerende direktør i Sirkel Materialgjenvinning AS. Leder av bankens Godtgjørelsesutvalg. Styreleder i SpareBank 1 Østfold Akershus i perioden 2013-2016 og fra 2018.



Elin Cathrine Hagen (1976)

nestleder

Bor i Halden. Utdannet Master of Science in Business and Economics ved Södertörns högskola i Stockholm. Tidligere fagleder og konstituert økonomisjef i Halden kommune og direktør Fellestjenester/ CFO ved Institutt for Energiteknikk (IFE). Jobber i dag som direktør fellesfunksjoner i Sarpsborg kommune. Leder av bankens Revisjonsutvalg. Styremedlem i Sparebank1stiftelsen Halden fra 2011 til 2020. Styremedlem i Sparebank 1 Østfold Akershus fra 2016.



Kristin Utakleiv (1968)

styremedlem

Bor i Son. Arbeider som daglig leder i Moss I Sentrum, tidligere salgs- og markedsdirektør ved Son spa og daglig leder Ving Moss. Medlem av bankens Godtgjørelsesutvalg og Risikoutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2017.



André Tandberg (1986)

styremedlem

Bor i Vestby. Utdannet Master i Entreprenørskap og Innovasjon fra Norges Miljø og Biovitenskaplige Universitet. Tidligere regionsjef i Varner. Prosjektleder i Mossregionens Næringsutvikling AS med hovedansvar for etablererådgiving og Østfold Follo Nyskapingfond. Medlem av Revisjonsutvalget. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2023.

2. Virksomhetsstyring



Bjarne Peder Lind (1977)

styremedlem

Bor i Fredrikstad. Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI med spesialisering innen internasjonal økonomi og shipping. Utvikler og leder egne investeringsselskaper selskaper innen kapital, eiendom og shipping. Har siden 2018 vært administrerende i investerings-selskapet CUBE8 med fokus på bærekraftige investeringer og sosial innovasjon. Leder av kunstgalleriet CUBE8 gallery i Fredrikstad. Erfaring fra styrearbeid i ulike bransjer. Leder av bankens Risikoutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2022.



Christina Westerveld Haug (1970)

styremedlem

Bor i Marker. Utdannet Cand.pharm fra Universitetet i Oslo. Tidligere gründer og toppleder i norske og internasjonale selskaper. Lang erfaring fra ledelse, forretnings- og organisasjonsutvikling. Jobber i dag bredt med næringsutvikling med et særlig engasjement for gründer-selskaper gjennom investeringer og styrearbeid. Medlem av bankens Risikoutvalg og Revisjonsutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2023.



Elisabeth N. Snerlebakken (1965)

styremedlem, ansattes representant

Bor i Rygge. Utdannet bedriftsøkonom på BI. Jobbet i banken fra 1994 i forskjellige avdelinger og har bred bankfaglig erfaring. I dag jobber hun som rådgiver i sikkerhet. Medlem av bankens Godtgjørelsesutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2020.



Øyvind Funderud (1964)

styremedlem, ansattes representant

Bor i Svindal. Er utdannet økonom, agronom og landbruks-takstmann. Han har vært ansatt i banken siden 1993 og jobber på bedriftsmarkedet. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2024.



2. Virksomhetsstyring

Finanskonsernet SpareBank 1 Østfold Akershus

Datterselskaper – fullkonsolidert

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
Varnaveien 43 E Kontor AS

Tilknyttede og felleskontrollerte selskaper – egenkapitalmetoden

Samarbeidende Sparebanker AS (20,16 %, indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen på 3,93 %)
SamSpar Utvikling DA (22,96 %, eierskap i SpareBank 1 Utvikling DA på 4,13 %)
SpareBank 1 Samspar AS (19,85 %)
BN Bank ASA (2,52 %, tilknyttet selskap)

Direkte eide selskaper – virkelig verdi

SpareBank 1 Boligkreditt AS (4,55 %)
SpareBank 1 Næringskreditt AS (9,32 %)
SpareBank 1 Kreditt AS (4,58 %)
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS (3,80 %)
SpareBank 1 Finans Østlandet AS (5,00 %)
SpareBank 1 Betaling AS (3,09 %)
Sparebank 1 Markets (0,87 %)
SpareBank 1 Forvaltning AS (2,47 %)
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (4,07 %)
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (3,37 %)

2. Virksomhetsstyring

Eierstyring og selskapsledelse 2024

En bærekraftig og ansvarlig virksomhet forutsetter god virksomhetsstyring og godt lederskap.

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Østfold Akershus omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som selskapet styres og kontrolleres etter. Det legger grunnlaget for langsiktig verdiskaping til beste for kundene,

egenkapitalbeviserne, medarbeiderne og andre interessenter. Finansforetaksloven med forskrifter, regnskapslovens § 3-3b og norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse ligger til grunn for redegjørelsen.

Punkt 1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Det foreligger ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og hvordan denne etterleves i SpareBank 1 Østfold Akershus. Konsernet følger *Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse* så langt det passer for sparebanker med egenkapitalbevis. Eventuelle avvik er det redegjort for i teksten nedenfor.

SpareBank 1 Østfold Akershus er til for å skape vekst og utvikling i regionen. Konsernets strategi bygger på visjonen om å være regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss. Dette er forankret i verdigrunnlaget vårt – Bedre sammen,

tett på – for kundene. SpareBank 1 Østfold Akershus skal kjennetegnes av høy etisk standard og god eierstyring og selskapsledelse. Profesjonalitet og ansvarlighet skal prege arbeidet vårt med kunder og overfor samfunnet for øvrig. Gjennom god eierstyring og selskapsledelse skal konsernet sikre en forsvarlig forvaltning som samsvarer med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker. SpareBank 1 Østfold Akershus har som formål å forvalte de midler som vi rår over på en trygg måte og i samsvar med de lovregler som til enhver tid er gjeldene for sparebanker.

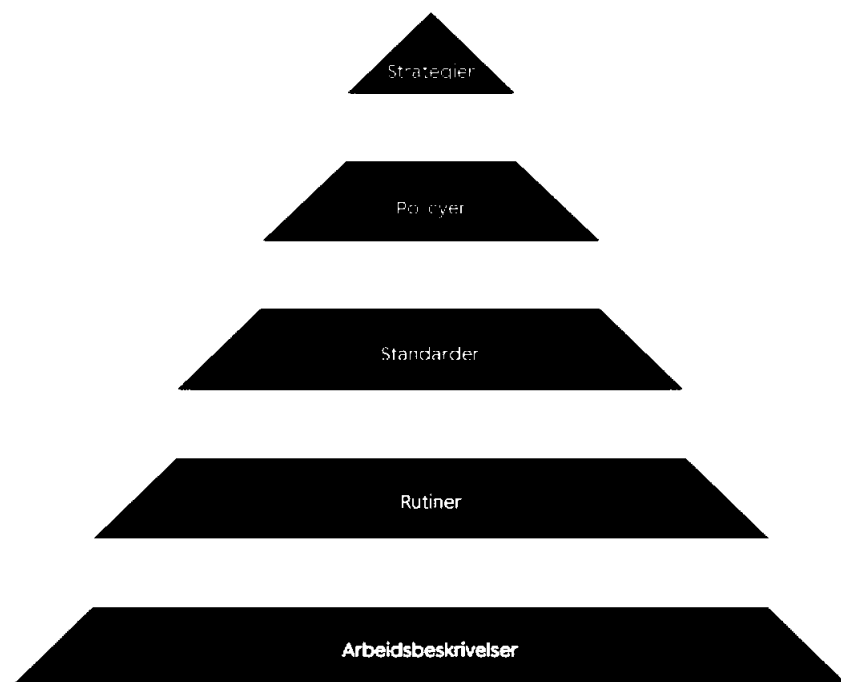
2. Virksomhetsstyring

SpareBank 1 Østfold Akershus har særlig vektlagt:

- En struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll.
- Systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring.
- En helhetlig og effektiv risikostyring
- Helhetlig informasjon og effektiv kommunikasjon.
- Likebehandling av aksjonærer.
- Overholdelse av lover, regler og etiske standarder.

Som en del av styringsstrukturen har SpareBank 1 Østfold Akershus etablert et hierarki for styrende dokumenter. Styringsstrukturen består av fem nivåer:

- Niva 1: Styringsprinsipper og strategier
- Niva 2: Policyer
- Niva 3: Standarder
- Niva 4: Rutiner
- Niva 5: Arbeidsbeskrivelser



2. Virksomhetsstyring

NIVÅ 1 – STYRINGSPRINSIPPER OG STRATEGIER

SpareBank 1 Østfold Akershus sine styringsprinsipper og strategier utgjør det øverste styringsnivået i konsernet som gir føringer for all styring av virksomheten. De enkelte datterselskaper vil ha egne styringsprinsipper og strategier hvor dette er påkrevd (egne styreinstrukser, selskapsstrategier mv.).

- Områder av særskilt betydning og regulatoriske føringer gjennom lov, forskrift, retningslinjer mv.
- Strategier, vedtekter mv.
- Definerer ønsket retning, kultur og praksis på overordnet nivå.
- Legger føringer for øvrige nivåer av styrende dokumentasjon.

NIVÅ 2 – POLICYER

Policyer angir sentrale overordnede prinsipper knyttet til et virksomhets- eller fagområde.

- Understøtter krav til virksomhetsstyring og ivaretar sentrale lovkrav.
- Skal ivareta krav til intern og ekstern kommunikasjon og innholdet må derfor tilpasses dette formålet.
- Utdypes og detaljeres i standarder og rutiner.

NIVÅ 3 – STANDARDER

Standarder detaljerer krav og føringer knyttet til et virksomhets- eller fagområde.

- Utdyper og detaljerer overordnede prinsipper i mer detaljerte krav som muliggjør operasjonalisering i detaljerte rutiner.
- Definerer roller og ansvar for å sikre etterlevelse og etablering av internkontroll.
- Operasjonaliseres i rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser.

NIVÅ 4 – RUTINER

Detaljerte rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser knyttet til et virksomhets- eller fagområde.

- Operasjonaliserer krav og prinsipper i øvrig styrende dokumentasjon.
- Fremstilles i et skriftlig og lett tilgjengelig format, og redegjør for hvordan, når og hvem som skal utføre.

NIVÅ 5 – ARBEIDSBESKRIVELSER

Detaljerte rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser knyttet til et virksomhets- eller fagområde.

- Operasjonaliserer krav og prinsipper i øvrig styrende dokumentasjon.
- Fremstilles i et skriftlig og lett tilgjengelig format, og redegjør for hvordan, når og hvem som skal utføre.

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

2. Virksomhetsstyring

Punkt 2 Virksomheten

SpareBank 1 Østfold Akershus er et selvstendig finanskonsern og medlem av SpareBank 1-alliansen. I henhold til vedtektene i SpareBank 1 Østfold Akershus, er formålet å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskyttere, levere finansielle tjenester til privatpersoner, næringsliv og offentlig sektor, og forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker. Vi kan utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til gitte konsesjoner og den til enhver tid gjeldende lovgivning. Vedtektene finnes på nettsiden vår.

Vi skal yte finansiell rådgiving til privatpersoner, bedrifter og offentlig sektor i det primære markedsområdet, som defineres som Østfold og Akershus syd. Vi skal være en relasjonsbank som kombinerer fysisk, lokal og digital betjening. Vi skal være en samfunnsbygger som bidrar til gode og levende lokalsamfunn gjennom utvikling av næringsliv, kultur, idrett, frivillighet og regionens vekstkraft.

Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus er ansvarlig for 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.

Selskapets etiske retningslinjer er tilgjengelig på bankens nettside.

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

SpareBank 1 Østfold Akershus ønsker å være et finanshus med en klar bærekraftsprofil, og vi skal aktivt bidra til den bærekraftige utviklingen i vår region. Vi legger samfunnsansvar og bærekraft til grunn for våre aktiviteter, og integrerer dette tydelig i vår merkevare. Policy for samfunnsansvar og bærekraft skal være retningsgivende for konsernets daglige arbeid med samfunnsansvar og bærekraft.

Konsernets arbeid for å ivareta arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft er beskrevet i flere kapitler i årsrapporten, det vises til kapittel 2 *Virksomhetsstyring* og avsnittet *Medarbeiderne våre*, kapittel 4 *Bærekraft og samfunn*, kapittel 5 *Våre vesentlige temaer innen bærekraft* og kapittel 7 *Detaljer knyttet til bærekraft*.

FORHINDRE ØKONOMISK

KRIMINALITET OG HVITVASKING

Arbeid mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking er en høyt prioritert oppgave i konsernet. Policy og rutiner bygger på årlig risikovurdering, som



2. Virksomhetsstyring

igjen gir grunnlag for opplæring og informasjon for å sikre etterlevelse i organisasjonen. Gjennomføringsgrad for e-læringer følges opp og undersøkelser blant medarbeidere og ledere viser stor grad av etterlevelse. Jevnlige interne kontroller og årlige interntrevisjoner bidrar til utvikling og dedikert arbeid innen området.

Les mer om arbeidet for å motvirke økonomisk kriminalitet i kapittel 5.3.

INFORMASJONSSIKKERHET OG PERSONVERN

Informasjonssikkerhet er vesentlig for å sikre kundens og bankens data og informasjon. Styret får årlig gjennomgang

av risiko- og sårbarhetsanalyse for IKT som inkluderer personvern. Analysen bidrar til inngående forståelse for ulike risiko, og iverksetting av spesifikke tiltak. Sikring og overvåking av system og IKT-utstyr er sammen med opplæring og bevisstgjøring om god sikkerhetskultur hos ansatte viktige forsvarsverk.

Les mer om personvern og informasjonssikkerhet i kapittel 5.4.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

2. Virksomhetsstyring

Punkt 3 Selskapskapital og utbytte

Styret foretar løpende en vurdering av kapitalsituasjonen i lys av selskapets mål, strategi og ønsket risikoprofil.

Ved utgangen av 2024 hadde SpareBank 1 Østfold Akershus et mål på ren kjernekapitaldekning på 16,0 prosent. Konsernets mål er satt inkludert full mot-syklisk buffer, økning i systemrisikobuffer til 4,5 prosent samt en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent. For detaljert informasjon om kapitaldekningen, se egen note i årsrapporten. For en nærmere omtale av reglene om kapitaldekning og hvilke prinsipper SpareBank 1 Østfold Akershus legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, vises det til selskapets Pilar 3-rapportering som er publisert på bankens nettside.

UTBYTTE

Konsernet skal til enhver tid ha en klar og forutsigbar utbyttepolitikk som er fastsatt av styret. Utbyttepolitikken danner grunnlag for de utbytteforslagene som fremmes av styret for representantskapet. Utbyttepolitikken er offentlig tilgjengelig på bankens nettside.

Styret vurderer til enhver tid konsernets behov for tilstrekkelig egenkapital relatert til konsernets mål, strategi og risikoprofil.

Styret har utarbeidet føringer for bankens utbyttepolitikk. Bankens Representantskap fastsetter det årlige utbyttet basert på forslag fra styret.

KJØP AV EGNE EGENKAPITALBEVIS

Styret har fullmakt til å kjøpe egne egenkapitalbevis for inntil 25 millioner kroner innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift og under følgende forutsetninger:

- Den samlede beholdningen av egenkapitalbevis som banken eier kan ikke overstige 10 prosent av bankens eierandelskapital.
- Det minste beløpet som kan betales for egenkapitalbevisene er 1 krone og det høyeste beløp er 600 kroner. Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis benyttes utelukkende til videreføring i forbindelse med bankens egenkapitalbevispareprogram for ansatte.

Utøvelse av fullmakt om kjøp av egne egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.

KAPITALFORHØYELSE

Styret har ikke fullmakt til forhøyelse av eierandelskapitalen.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

2. Virksomhetsstyring

Punkt 4 Likebehandling av egenkapitalbevisiere

SpareBank 1 Østfold Akershus 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. Selskapet forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger så langt bestemmelsene gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis. Uten særskilt lovbestemmelse eller tillatelse fra Finanstilsynet eller Finansdepartementet kan ingen eier av egenkapitalbevis ha en eierandel i banken som representerer 10 prosent eller mer av bankens egenkapital eller som representerer 10 prosent eller mer av stemmene i representantskapet («kvalifisert eierandel»). Eier av egenkapitalbevis som har tillatelse til å inneha en kvalifisert eierandel, kan på valgmøte ikke avgi stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 30 prosent av bankens totale antall utstedte 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.

TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Det bør foreligge en uavhengig verdigrundvurdering ved ikke uvesentlige transaksjoner mellom SpareBank 1 Østfold Akershus og egenkapitalbevisiere, styremedlem, ledende ansatte eller nærstående av disse. 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 og eiendelene mv.

Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen



2. Virksomhetsstyring

Punkt 5 Egenkapitalbevis og omsettelighet

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

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen

Punkt 6 Representantskapet

Representantskapet er bankens øverste organ og skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og Representantskapets vedtak. Representantskapet fastsetter regnskapet samt velger medlemmene til styret og en valgkomité. Videre vedtar Representantskapet prinsippene for lederlønn, godtgjørelse til bankens tillitsvalgte og valgte revisor.

Representantskapet i SpareBank 1 Østfold Akershus har 25 medlemmer. 10 representanter for egenkapitalbevisiere, 10 representanter for innskytere og 5 representanter valgt av ansatte.

EGENKAPITALBEVISEIERNES VALGMØTE

Hvert annet år avholdes valgmøte for egenkapitalbevisiere hvor representanter til Representantskapet velges.

Dette møtet benyttes også til å oppdatere egenkapitalbevisiere på konsernets finansielle stilling og fremtidsutsikter.

Innkalling skjer ved brev via Verdipapirsentralen eller per post til eierne av registrerte egenkapitalbevis senest 14 dager før møtet. Hvert egenkapitalbevis gir rett til en stemme. Alle egenkapitalbevisiere kan delta på møtet og det er anledning til å stemme med fullmakt. Det er innført stemmerettsbegrensning på 30 prosent av bankens totale antall utstedte egenkapitalbevis.

Avvik fra anbefalingens punkt 6: Ingen



2. Virksomhetsstyring

Punkt 7 Valgkomité

Representantskapet velger en valgkomité blant Representantskapets medlemmer bestående av seks medlemmer og seks personlige varamedlemmer. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper i Representantskapet. Valgkomiteen skal forberede valg til leder

og nestleder i Representantskapet og valgkomiteen og øvrige medlemmer til valgkomiteen, leder, nestleder og øvrige medlemmer og varamedlemmer til styret. I tillegg skal valgkomiteen foreslå godtgjørelse til Representantskapet, styret og valgkomiteen.

Punkt 8 Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret i banken velges av Representantskapet og består av åtte medlemmer og fire varamedlemmer, inkludert ansatte-representanter. Administrerende direktør er ikke medlem av styret, men har møte- og talerett.

Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus tilfredsstiller kravene til uavhengighet som følger av Norsk Anbefaling for eierstyring og selskapsledelse.

Avvik fra anbefalingens punkt 8: Ingen

Ingen av styremedlemmene valgt av Representantskapet har noen ansettelsesforhold eller oppdragstakerforhold til konsernet utover sine verv som tillitsvalgte.

2. Virksomhetsstyring

Punkt 9 Styrets arbeid

I 2024 ble det holdt ti ordinære styremøter og fem ekstraordinære styremøter. Styret fastsetter årlig møte- og arbeidsplaner for sitt arbeid. Agendaen for det enkelte styremøte fastsettes av styrets leder i samarbeid med administrerende direktør. Det legges vekt på at styremøtene skal være godt forberedt og at alle medlemmene skal kunne delta i beslutningsprosessen.

Styret har det overordnede ansvaret for forvaltning og organisering av banken i tråd med lover, vedtekter og forskrifter. I tillegg skal styret fastsette instruksjoner for den daglige ledelse, strategi, budsjett, markeds- og organisasjonsmessige mål. Styret er ansvarlig for at de midler banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Av dette følger at styret også har plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. Styremedlemmer skal utøve forsvarlig skjønn ved utøvelse av sitt ansvar og oppgaver.

REVISJONSUTVALG OG RISIKOUTVALG

Styret har etablert et revisjonsutvalg og et risikoutvalg som begge består av tre medlemmer fra selskapets styre. Medlemmene velges for ett år av gangen. Utvalgene møtes mellom fire til åtte ganger i året.

Revisjonsutvalget og risikoutvalget er forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret, med formål å foreta vurderinger av utpekte saksområder og derved forbedre styrebehandlingen. Styret fastsetter mandat for revisjonsutvalget og risikoutvalget.

Revisjonsutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 8-19. Revisjonsutvalget skal overvåke prosessen for finansiell rapportering og vurdere om internkontrollen innenfor finansiell rapportering fungerer effektivt. Revisjonsutvalget skal gjennomgå og vurdere de regler og prosedyrer som SpareBank 1 Østfold Akershus har utarbeidet for å oppfylle sin regnskapsrapportering og annen økonomisk rapportering til Oslo Børs og finansmarkedene. Revisjonsutvalget skal i denne sammenheng forberede styrets kvalitetssikring av SpareBank 1 Østfold Akershus sin finansielle rapportering. I tillegg skal revisjonsutvalget også gjennomgå og vurdere bankens rapportering knyttet til bærekraft og samfunnsansvar. Utvalget skal løpende ha kontakt med ekstern revisor og påse at konsernet har en uavhengig og effektiv ekstern revisjon. I tillegg skal utvalget forberede konsernets valg av ekstern revisor.

2. Virksomhetsstyring

Risikoutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13-6 (4). Risiko-utvalget skal overvåke systemene for internkontroll, risikostyring og intern-revisjon i konsernet og etterse at disse fungerer effektivt.

For nærmere beskrivelse om utvalgenes oppgaver se Pilar 3-rapporten som er tilgjengelig på www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html

GODTGJØRELSESUTVALG

Det er etablert et eget godtgjørelses-utvalg, regulert i finansforetaksloven §15-4. Se nærmere beskrivelse under punkt 11 og 12.

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

Punkt 10 Risikostyring og internkontroll

Kjernevirksomheten til SpareBank 1 Østfold Akershus er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Risikostyringen i SpareBank 1 Østfold Akershus har som hovedformål å optimalisere forholdet mellom risiko og verdiskapning i et langsiktig perspektiv og samtidig sikre finansiell stabilitet. Dette skal oppnås gjennom:

- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen.
- Å ha en god risikokultur som kjenne- tegnes av høy bevissthet om risiko- styringen og konsernets verdigrunnlag.
- Å ha et tilstrekkelig kapitalnivå ut fra valgt strategi og risikoprofil.
- Utnyttelse av synergi- og diversifiser- ings effekter.

- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Konsernet har etablert en prosess som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, overvåker og rapporterer risikoer i hele konsernet som skal bidra til SpareBank 1 Østfold Akershus sin måloppnåelse.

Forretningsstrategien fastsetter konsernets forretningsstrategiske mål, og konsernets risikostrategi fastsetter risiko- appetitten konsernet er villig til å akseptere for å oppnå de forretnings- strategiske målene. Risikoappetitten består av risikoutsagn med tilhørende risikorammer. Disse er knyttet opp til

2. Virksomhetsstyring

ulike risikokategorier som SpareBank 1 Østfold Akershus anser som vesentlige.

- Lønnsomhet
- Kapitaldekning
- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko
- Eierrisiko
- Omdømmerisiko

Risikostrategien, risikoappetitten, risiko-utsagn og risikorammer er gjenstand for årlig revidering og besluttes av styret.

Internkontrollen i SpareBank 1 Østfold Akershus består av dynamiske og integrerte prosesser og systemer for å vurdere og teste at risikostyringen fungerer som forutsatt, og støtter opp under konsernets måloppnåelse. Internkontrollen skal sikre effektiv drift, pålitelig intern og ekstern finansiell og ikke-finansiell rapportering og etterlevelse av lover, regelverk og interne krav. Internkontrollen i SpareBank 1 Østfold Akershus består av ulike hovedkomponenter, herunder styringsmiljø, risikovurdering, kontrollaktiviteter, informasjon og kommunikasjon, og overvåkingsaktiviteter. Denne modellen bygger på European Banking Authorities Guidelines on Internal Governance og rammeverket fra Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO.

I arbeidet med effektiv og hensiktsmessig risikostyring og internkontroll er risikokulturen grunnmuren som de andre

elementene bygger på. Konsernet jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak bidrar til en sunn og god risikokultur. SpareBank 1 Østfold Akershus har etablert et tydelig verdigrunnlag og etiske retningslinjer som er godt kommunisert i hele organisasjonen.

Konsernet har utarbeidet en gjenopprettingsplan samt andre beredskaps- og kontinuitetsplaner som revideres jevnlig. Disse skal sikre at driften kan videreføres, og tap begrenses ved vesentlige og uforutsette hendelser. Gjenopprettingsplanen er en viktig del av SpareBank 1 Østfold Akershus sin beredskap. I gjenopprettingsplanen er det et sett med tiltak. Planen har som formål å stabilisere og gjenopprette konsernets finansielle stilling i en alvorlig stressituasjon. Gjenopprettingsplanen utarbeides som en integrert del av konsernets risiko- og kapitalstyring, og kan inntre ved brudd på ulike indikatorer. Brudd på indikatorene utløser en grundig evaluering av situasjonen og vurdering av eventuelle tiltak. Noen av indikatorene skal fungere som et tidlig varslings-system, og det er av den grunn en overlapp mellom gjenopprettingsindikatorene og risikorammene.

Økonomi, finans og bærekraft ivaretar den finansielle rapporteringen både på morbank- og konsernnivå og påser at



2. Virksomhetsstyring

rapporteringen skjer i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder og selskapets regnskapsprinsipper. Det er etablert nøkkelkontroller i prosessene knyttet til finansiell rapportering hvor det er risiko for vesentlige feil.

Risikostyring og internkontroll ivaretas av tre forsvarslinjer:

Førstelinjeforsvaret består av konsernets operative funksjoner (forretnings, stabstøtteområder) som i sitt daglige arbeide skal sørge for å etablere, styre og følge opp internkontrollen, herunder risikostyring og etterlevelse, innenfor eget ansvarsområde. Medarbeidere har ansvar for å gjennomføre internkontrollen gjennom sine daglige arbeidsoppgaver. Alle fullmakter knyttet til førsteforsvarslinje sin risikotakning skal være personlige med unntak av for kredittkomité for bedriftsmarkedet (KK BM) som benytter kollektiv fullmakt. Konsernets operative funksjoner; førsteforsvarslinje, eier all risiko.

Andrelinjeforsvaret er en uavhengig kontrollfunksjon som overvåker risikobildet, internkontrollen og følger opp at konsernet etterlever gjeldende lover og forskrifter. Funksjonen bistår organisasjonen i arbeidet med å iverksette og implementere effektive prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere risiko. Den flagger utviklingstrender for eksisterende risikoer og potensielle nye trusler og muligheter. Kvartalsvis rapporterer *Risikostyring og etterlevelse* status

på risikobildet, internkontrollen og etterlevelse til ledelsen og styret. *Risikostyring og etterlevelse* er organisert uavhengig av konsernets operative funksjoner (forretnings, stabstøtteområder) og rapporterer direkte til administrerende direktør, samt har mulighet til å rapportere direkte til styret.

Tredjelinjeforsvaret skal bidra til hensiktsmessig risikostyring, internkontroll og pålitelighet i risikorapportering og finansiell rapportering. Internrevisjonen har sitt mandat fra styret som også godkjenner internrevisjonens årsplan og budsjett. Internrevisjonens mandat er å gi en uavhengig vurdering av kvaliteten og effektiviteten i konsernets virksomhetsstyring, risiko- og kapitalstyring, internkontroll og etterlevelse. Den interne revisjonsfunksjonen utføres av ekstern leverandør, noe som sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet. Internrevisjonen rapporterer til styret. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger knyttet til forbedringer i konsernets risikostyring, blir løpende gjennomgått og vurdert implementert.

Revisjonsutvalg og risikoutvalg omtales i punkt 9 over. Ekstern revisor omtales i punkt 15 nedenfor.

Note 7 finansiell risikostyring samt selskapets Pilar 3-rapport inneholder en ytterligere beskrivelse av risiko- og kapitalstyring og internkontroll.

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen



2. Virksomhetsstyring

Punkt 11 og 12 Godtgjørelse til styret og ledende ansatte

Medlemmer av styret mottar en årlig godtgjørelse som fastsettes av bankens Representantskap, etter innstilling fra Valgkomiteen. Styremedlemmers honorar er ikke knyttet til bankens resultat eller lignende. Ingen av styrets medlemmer valgt av Representantskapet har oppgaver for konsernet utover styrevervet. Fastsetting av lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør foretas av styret. Det er etablert eget Godtgjørelsesutvalg som underutvalg til styret.

Bankens ordning for godtgjørelse er i tråd med forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond. Det er utarbeidet egne Retningslinjer for lønn og annen

godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene er utarbeidet av styret og vedtatt av bankens representantskap.

Fastlønn er hovedkomponenten i godtgjørelsen, ingen i morbank har individuelle bonuser. Ledende ansatte, risikotakere og ansatte med selvstendige kontrollfunksjoner i konsernet er identifisert i henhold til forskriften.

Ytelser til konsernledelsen og styret er det opplyst om i *rapport om lønn til ledende personer i Sparebank 1 Østfold Akershus for 2024*. Rapporten er tilgjengelig på bankens nettsider: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html.

Avvik fra anbefalingens punkt 11 og 12:
Ingen



2. Virksomhetsstyring

Punkt 13 Informasjon og kommunikasjon

Korrekt, tidsriktig og effektiv kommunikasjon om konsernets utvikling og resultater skaper tillit og troverdighet overfor investormarkedet og øvrige interessegrupper som ønsker å følge bankens utvikling. All rapportering er basert på åpenhet og likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. SpareBank 1 Østfold Akershus har egne nettsider for investorinformasjon. Finanskalender, års- og kvartalsrapporter,

presentasjonsmateriell og Pilar 3 gjøres tilgjengelig her. I tillegg til investorsidene og børsmeldinger, formidles informasjon til markedet gjennom regelmessige presentasjoner ovenfor samarbeidspartnere, lånegivere og investorer.

SpareBank 1 Østfold Akershus følger IR-anbefalingen til Oslo Børs av 1. mars 2021.

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

Punkt 14 Selskapsovertakelse

SpareBank 1 Østfold Akershus er en delvis selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp uten behandling i selskapets organer. SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og Sparebank1stiftelsen Halden har styrevedtatt hver for seg at de begge som et minimum skal eie 15 prosent av egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Østfold Akershus.

Eierstrukturen i en sparebank er lovregulert og det må gis tillatelse fra Finanstilsynet for eierandel over 10 prosent av eierandelskapitalen. Oversikt over de største egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Østfold Akershus finnes på bankens hjemmeside Om oss/Investor og i egen note i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagte eierbegrensninger.



2. Virksomhetsstyring

Punkt 15 Revisor

Avdeling Økonomi, finans og bærekraft ledes av viseadministrerende direktør/ CFO 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. Viseadministrerende direktør rapporterer direkte til administrerende direktør.

Ekstern revisor foretar full revisjon av selskapets og konsernets årsregnskap, i tillegg foretas begrenset revisjon av delårsregnskap på forespørsel.

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 den økonomiske informasjon som foretakene gir i sine offentlige regnskap. Ekstern revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget. Ekstern revisor deltar i styremøtene

som behandler årsregnskapet. I tillegg møter revisor i revisjonsutvalgets møter som behandler kvartalsregnskapet. Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at administrerende direktør eller andre fra administrasjonen er til stede.

Eventuell rådgivning fra ekstern revisor skal til enhver tid ligge innenfor rammene av revisorlovens regler. Representantskapet vedtar ekstern revisors godtgjørelse for revisjon og eventuelt andre tjenester. Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen 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.



Vetle Haugan
kunderådgiver

Medarbeiderne våre

Våre viktigste ressurser er engasjerte og dyktige medarbeidere som hver dag bidrar til å skape resultater. I 2024 var det 271,5 (263) årsverk i finanshuset vårt.

Bærekraftsmål:
4 God utdanning
8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst



KOMPETANSE OG ORGANISASJONSUTVIKLING

Omstillingsevne og kontinuerlig utvikling er avgjørende for å være relevant for kundene i fremtiden og dermed bankens konkurransekraft. Derfor er oppdatert fagkompetanse og digital kompetanse kombinert med endrings- og læringsevne

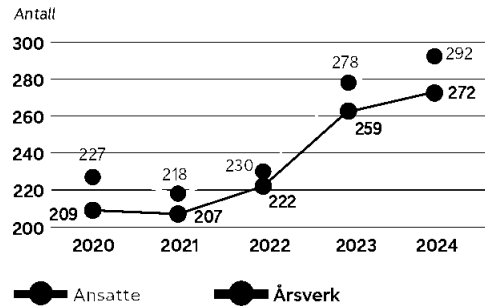
2. Virksomhetsstyring

vesentlig for fremtidens medarbeidere. Tilrettelegging av strukturert kompetanseutvikling er et viktig tiltak. Samtidig er den enkeltes arbeidsoppgaver en betydningsfull læringsarena. En stor del av utviklingen og læringen skjer i det daglige. Dette forutsetter en god læringskultur med bevissthet om hva og hvordan vi lærer, og systematikk for kunnskapsdeling.

Kompetanse utvikles etter hvert som behov oppstår som følge av nye oppgaver og nye måter å utføre prosesser på. Virkemidlene er både utvikling av dagens medarbeidere og rekruttering av nye medarbeidere med annen type kompetanse. I et marked med stor konkurranse om arbeidskraft, fremstår vi som en attraktiv arbeidsgiver, og har klart å tiltrekke oss dyktige medarbeidere i utlyste stillinger gjennom året. Vi har igjennom 2024 fortsatt å jobbe med omorganiseringen som vi gjennomførte i 2023, for å tilpasse organisasjonen for å nå målet om en sterk markedsposisjon og sikre arbeidsplasser inn i fremtiden.

Strategien danner utgangspunktet for kompetanseplaner og for halvårlig målting som forankrer og operasjonaliserer strategien i organisasjonen. Fastsetting av mål for avdelingene skal gjennomføres med involvering av medarbeidere, og prosessen rundt resultatledelse bidrar til å utvikle lederteamenes kollektive ansvar for måloppnåelse. Mål- og utviklingssamtaler tydeliggjør medarbeidernes eierskap og sikrer oppfølging av oppgaver og kompetansetiltak mellom

Ansatte og årsverk



ledere og medarbeiderne. Lederutvikling forankret i vår leder- og organisasjonskulturplattform, samt strategi, er av stor betydning for å bygge kultur og nå strategiske mål. Det er i 2024 gjennomført både fysiske og digitale samlinger for lederutvikling, i tillegg til individuell veiledning.

En kompetanseportal er tilknyttet systemet for mål- og utviklingssamtaler hvor den enkelte gjennomfører kurs og oppdateringer løpende. En egen SØA-skole, der ansatte får opplæring i relevante fagområder i nye roller, bidrar til strukturert og effektivt mottak og opplæring av nyansatte og ved interne forflytninger. Internt eller eksternt utviklede kurs, fagsamlinger, treninger og e-læringer er normalt en veksling mellom digitale og fysiske arenaer. Det gjennomføres læringsaktiviteter både rettet mot det enkelte fagområdet og hele organisasjonen. Samtlige medarbeidere får jevnlig kompetanseoppdatering innen områder som IT-sikkerhet, håndtering av personopplysninger, etikk, antihvitvasking og antiterrorfinansiering.

2. Virksomhetsstyring

Banken er tilknyttet alle nasjonale autorisasjons- og godkjenningsordninger i bank- og finansbransjen; autorisasjonsordning for sparing og investering (AFR), autorisasjonsordning for kreditt (KDR), godkjenningsordningene for skadeforsikring (SF) og personforsikring (PF). I henhold til Forsikringsformidlingsloven har alle autoriserte rådgivere gjennomført minimum 15 timer med kompetanseoppdateringer. Samtlige rådgivere autoriseres før de jobber selvstendig med kunder innen disse områdene.

Engasjerte medarbeidere med høy kompetanse innen sitt fagområde skal være vårt kjennetegn. Vi vil også i 2025 fortsette arbeidet med systematisk kompetanseutvikling og styrke lærings-

kulturen blant medarbeiderne våre. Fremover skal vi fortsatt ha fokus på å bruke potensielt i medarbeiderne gjennom involvering i prosesser og beslutninger. Blant læringstiltakene inngår utviklingen av kompetanse om KI, bærekraft og klimarisiko gjennom generell og rolletilpasset opplæring.

Retningslinjer: *Kompetansestrategi, retningslinjer for læring og utvikling, verktøy for mål- og utviklingssamtaler, personalhåndbok, policy og rutiner for de ulike fagområdene.*

Evaluering: *Kundetilfredshetsmålinger, organisasjonsundersøkelser, oppfølging av kursgjennomføringer, mål- og utviklingssamtaler.*



Laila Lunde og Jonas Johansen
kunderådgivere

2. Virksomhetsstyring



ARBEIDSMILJØ OG ARBEIDSFORHOLD

Det er et mål å være en attraktiv arbeidsgiver som tiltrekker, utvikler og beholder riktig kompetanse. En god organisasjonskultur er et fundament for å realisere bankens strategi. For å skape resultater som gir gode vilkår til kunder, lokalsamfunn og eiere kreves dyktige, engasjerte medarbeidere og ledere med felles norm for handlinger.

Ved å ha kunden i fokus og ta kundens perspektiv skal vi utvikles i takt med kundebehov, med kontinuerlige forbedringer som en del av vår organisasjonskultur. *Bedre-Sammen-Tett* på representerer viktige verdier i organisasjonskulturen, og er godt kjente og hyppig brukte begrep blant medarbeidere og ledere.

Konsernet bruker Winningtemp som verktøy for medarbeiderundersøkelser. Undersøkelsen sendes til alle ansatte med en frekvens på annenhver uke. Dette gir leder en pulsundersøkelse som grunnlag for jevnlig oppfølging i den enkelte avdeling med en minimum frekvens på annenhver måned. Arbeidsmiljøet oppleves generelt som godt og har hatt en positiv utvikling hvis vi ser på 2024 som helhet.

Organisasjonen består av engasjerte medarbeidere som er stolte av arbeidsplassen sin, opptatt av samarbeid, kunnskapsdeling og utvikling. Samarbeid i team og på tvers av avdelinger er viktig for den enkelte og konsernets utvikling.

Det gjennomføres ulike aktiviteter, både avdelingsvis og som konserntiltak, som skal bidra til et godt sosialt miljø og god fysisk helse. Det er lagt til rette for bruk av fleksibel arbeidstid i de avdelinger hvor det er mulig. En egen sosialkomité jobber på tvers av organisasjonen med ulike tiltak for trivsel og medarbeiderskap. I tillegg har vi et bedriftsidrettslag som har arrangert en rekke spennende og morsomme aktiviteter gjennom året.

Bedre Sammen Tett på

ARBEIDSTAKERRETTIGHETER

Det er et mål å ivareta arbeidstakernes rettigheter og fremme et trygt og sikkert arbeidsmiljø på en god og syste-

2. Virksomhetsstyring

matisk måte, for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Arbeidstakeres rettigheter er regulert gjennom tariffavtaler, interne retningslinjer og samarbeid gjennom jevnlig møter med tillitsvalgte og verneombud. Vi anerkjenner organisasjonsfriheten og retten til å kunne kreve tariffavtale. Vi har etablert tariffavtaler med begge de to store fagforeningene som organiserer de fleste ansatte i bransjen. Samarbeidet mellom ledelsen og ansattes representanter er meget god.

Det er etablert elektronisk personalhåndbok og HMS-håndbok som til enhver tid er oppdatert på gjeldende lover og retningslinjer.

Retningslinjer: System for mål- og utviklingssamtaler, personalhåndbok, HMS-håndbok, etiske retningslinjer.

Evaluerings: Kundetilfredshetsmålinger, organisasjonsundersøkelser, oppfølging av kursgjennomføringer, mål – og utviklingssamtaler.

HELSE OG SIKKERHET

SpareBank 1 Østfold Akershus skal til enhver tid ha hensiktsmessige prosedyrer og rutiner i henhold til gjeldende lover og forskrifter for alle aktiviteter som kan påvirke arbeidsmiljø og sikkerhet.

Sykefraværet (syke- og egenmeldt fravær) var 7 prosent i 2024 mot 5 prosent i 2023. Det har gjennom året vært stor fokus på sykefraværet i organisasjonen og sykemeldte følges tett opp med mulighet for ulike tilrettelegginger. Fysisk aktivitet tilrettelegges og støttes gjennom ulike ordninger. Blant annet har Bedriftsidrettslaget gjennomført ulike aktiviteter i hele vårt geografiske område. Medarbeiders trivsel og helse har

høy prioritet, og Sosialgruppen og Bedriftsidrettslaget har viktige roller i den sammenheng og har gjennomført en rekke aktiviteter.

Det gjennomføres jevnlig vernerunder på arbeidsstedene i samarbeid med verneombud. Samtlige medarbeidere er tilknyttet helseforsikring, har tilgang på hev- og senkbare arbeidsbord og mulighet for ergonomisk veiledning gjennom vår bedriftshelsetjeneste. Det gjennomføres jevnlig informasjon og øvelser for å håndtere krisesituasjoner, både i form av deltakelse i større øvelser, egne øvelser eller varslingsøvelser for kriseledelse og krisestab.

2. Virksomhetsstyring

LIKESTILLING OG TILTAK MOT DISKRIMINERING

– arbeidsgivers aktivitet- og redegjøringsplikt

Vi er en viktig samfunnsaktør med forpliktelser til å drive en bærekraftig virksomhet. Vi ønsker å gjenspeile samfunnet vi er en del av, og rekruttere personer som reflekterer det. Ulikhet i kjønn, alder, erfaring, kulturell bakgrunn, funksjonsevne, etnisitet og livssyn vil i mange sammenhenger ha positive effekter på arbeidsmiljø, utvikling og verdiskaping for kundene våre.

Det er viktig å skape et trygt og inkluderende arbeidsmiljø hvor medarbeiderne opplever verdsetting for den de er. Mangfold er alt som gjør mennesker og grupper unike og forskjellige fra hverandre. Alle i konsernet skal ha like rettigheter og muligheter uavhengig av alder, kjønn, funksjonsnedsettelse, kulturell bakgrunn, religiøs tro eller seksuell orientering.

Det er et mål at begge kjønn er representert i balansert grad der beslutningene treffes, og at det er mangfold i ledergruppene og blant bankens ansatte. Det legges vekt på kompetanse og egnethet i utvelgelsesprosesser, og det er ingen forskjeller i forhold til kvinner og menns mulighet til å søke og komme i betraktning for videre utvikling og nye stillinger.

Kriterier for fastsettelse av lønn er ikke påvirket av den ansattes kjønn. Lokale

Bærekraftsmål:

5 likestilling mellom kjønnene
8 anstendig arbeid og økonomisk vekst
10 mindre ulikhet



lønnstillegg skjer ut fra fastlagt prosess i en årlig vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til kollektiv resultatoppnåelse over tid. Det skal ikke forekomme lønnsforskjeller som er basert på kjønn. I de årlige lokale lønnsvurderingene er likelønn et fast fokusområde. Statistikk for lønnsforskjeller mellom kvinner og menn vurderes årlig sammen med tillitsvalgte.

Fleksitid kan benyttes i de fleste avdelinger, og det er fleksible ordninger som tilrettelegger for å kombinere jobb og familieliv i ulike livsfaser. Det er ingen ansatte som arbeider ufrivillig deltid. Vi er fleksibel når det gjelder å innvilge permisjon og deltidsordninger for kvinner og menn som er i en omsorgssituasjon. Ved foreldrepermisjon gis lønn utover 6 G, og det blir automatisk

2. Virksomhetsstyring

gitt lønnsøkning tilsvarende et lønns-trinn når ansatte vender tilbake fra foreldrepermisjon med varighet i minimum 5 måneder.

Det arbeides aktivt for å forhindre diskriminering som følge av kjønn, ved graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder eller kombinasjon av disse. Dette omfatter blant annet bevissthet og oppfølging knyttet til rekruttering, lønns og arbeidsvilkår, forfremmelse og utviklingsmuligheter. Det aksepteres ingen form for diskriminering, mobbing, trakassering, inkludert uønsket seksuell oppmerksomhet eller annen upassende atferd, av kollegaer eller andre man forholder seg til som medarbeider. Dette tydeliggjøres i etiske retningslinjer som inkluderer rutiner for varsling av kritikkverdige forhold. Med utgangspunkt i nulltoleranse for mobbing og trakassering blir temaet alltid satt søkelys på fra ledelsen i forbindelse med oppfølging av temaet i medarbeiderundersøkelsene som gjøres gjenvlig gjennom året. Det er ingen varslingssaker knyttet til mobbing eller trakassering i 2024.

Det er også i år gjort vurderinger sammen med tillitsvalgte og verneombud for å avdekke om det er områder hvor det er risiko for holdninger, fordommer



eller strukturer som kan føre til diskriminering eller om det er hindre for likestilling. Dette er blant annet vurdert innen områder som rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse, utvikling og opplæring, tilrettelegging, kombinasjon av arbeid og familieliv. Det er ikke avdekket noen slike hindre, men det er satt mål for å styrke arbeidet innenfor noen områder.

Tiltakene dreier seg blant annet om å opprettholde kjønnsbalansen på ledernivåer. Det jobbes aktivt med å tilby arbeidsutprøving for å øke inkludering, blant annet gjennom videreføring av samarbeid med Fontenehuset og vi har gjennom året hatt ansatte på arbeidsprøving fra Ukraina. Det er også satt

2. Virksomhetsstyring

mål om å øke andel ansatte med innvandrerbakgrunn. Retningslinjer for rekrutteringsprosessen tydeliggjør at mangfold skal vektlegges, både med hensyn til kjønn og alder. Etnisitet skal vies spesiell oppmerksomhet ved gjennomgang av søknader slik at vi sikrer at kvalifiserte søkere uavhengig av etnisitet innkalles til intervju. Dette følges opp tydeligere overfor ledere knyttet til hver enkelt stilling fremover. Det er gjennomført lederopplæring for å styrke bevisstheten i arbeidet for økt mangfold.

Arbeidstrening og sommerjobber for personer med innvandrerbakgrunn er blant virkemidlene for å nå målet. Lokalerne våre er utformet for å ivareta nedsett fysisk funksjonsevne, og det legges til rette for medarbeidere med redusert hørsels- eller synsevne ved behov.

På de neste sidene vises statistikker for ulike områder knyttet til likestilling, og en handlingsplan som viser en skjematisk oversikt over enkelte tiltak for økt mangfold, likestilling og inkludering.

Resultatene av det målrettede arbeidet med kjønnsbalanse i besluttsende organer synliggjøres av kjønnsfordelingen blant ledere i styrende organer og i virksomheten. I bankens styre er det åtte faste medlemmer, av disse er fire kvinner og fire menn. Det er tre kvinner og fire menn i konsernets øverste ledergruppe. Blant bankens øvrige ledere, avdelingsledere og banksjefer er det 13 kvinner og 10 menn. Av morbankens 187 ansatte er det 103 kvinner og 84 menn.

” Det jobbes aktivt med å tilby arbeidsutprøving for å øke inkludering, blant annet gjennom videreføring av samarbeid med Fontenehuset.

Det skal fremover arbeides aktivt gjennom oppfølging og vurderinger sammen med tillitsvalgte for å avdekke og forebygge risiko for diskriminering og oppmerksomhet om likestilling. Kjønnsbalansen i enkelte avdelinger og totalt sett skal vies økt oppmerksomhet fremover.

Retningslinjer: Etisk retningslinjer, Personalthåndbok, HMS-håndbok, prosess for rekruttering, godtgjørelsespolitikk.

Evaluerings: Kundetilfredshetsmålinger, organisasjonsundersøkelser, oppfølging av kursgjennomføringer mål og utviklingssamtaler.



2. Virksomhetsstyring

Årsverk og kjønnsfordeling	
Antall årsverk morbank	179,5
Antall kvinner	103/55,1 %
Andel kvinnelige ledere (eksl. konsernledelsen)	13/56,5 %
Andel kvinner i konsernledelsen	3/43 %
Andel kvinner i styret	4/50 %
Sykefravær	7,1 %
Antall rekrutteringer morbank internt	21
Antall rekrutteringer morbank eksternt	21
Gjennomsnittsalder	48
Gjennomsnittlig ansettelsestid	12,7
Andel midlertidige ansettelser	3,2 %
Andel midlertidige ansettelser inkl. innleide	3,6 %

Nyansettelser og turnover	
Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser i rapporteringsåret fordelt på alder	9 under 30 12 mellom 30-50 0 over 50
Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	7 kvinner ansatt
Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye mannlige ansettelser i rapporteringsåret	14 menn ansatt
Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser under rapporteringsåret fordelt på region	Banken har sin virksomhet i en samlet region
Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av ansatte under rapporteringsåret fordelt på alder	Totalt (inkl. pensjonister): Under 30: 2 sluttet, 9 ansatt 30-50: 8 sluttet, 12 ansatt Over 50: 7 sluttet (6 alder-/uførepensjon), 0 ansatt
Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av kvinnelige ansatte under rapporteringsåret	9 sluttet og 7 nye ansatte kvinner
Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av mannlige ansatte under rapporteringsåret	8 sluttet og 14 nye ansatte menn
Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av ansatte under rapporteringsåret fordelt på region	Banken har sin virksomhet i en samlet region

Fordeler gitt til fulltids-ansatte, men ikke til midlertidige eller deltidsansatte	
Fordeler gitt til fulltidsansatte, men ikke til deltidsansatte eller midlertidig ansatte	Alle fast ansatte med 20 % stilling eller mer har samme rettigheter og ansattgoder Vikarer er tilsluttet pensjonsordning og yrkesskadeforsikring



2. Virksomhetsstyring

Foreldrepermisjon	
Totalt antall ansatte med rett til foreldrepermisjon, fordelt på kjønn	Samtlig ansatte
Totalt antall kvinnelige ansatte som tok foreldrepermisjon	7
Totalt antall mannlige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	5
Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	2, 5 er fortsatt i permisjon
Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	5, 0 er fortsatt i permisjon

Prosentandel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler	
Andel ansatte som får regelmessige prestasjons- og karriereutviklingstilbakemeldinger	Omfatter alle medarbeidere, ingen forskjell på kjønn. 64 % av medarbeiderne er registrert i systemet at de har gjennomført min. en mål- og utviklingssamtale i 2024

Kjønns sammensetning i styrende organer og ledelsen		
Rapporter den prosentvise andelen av individer i alder 30-50 år i organisasjonens styringsorgan	37,5 %	Styret, ikke inkl. vara
Rapporter den prosentvise andelen av individer i alder over 50 år i organisasjonens styringsorgan	62,5 %	Styret, ikke inkl. vara
Rapporter på den prosentvise andelen av ansatte i alder under 30 år per ansattkategori	KL: 0 % Linje: 14,3 % Stab/støtte: 3,1 % Særlige stillinger: 0	Fast ansatte
Rapporter på den prosentvise andelen av ansatte i alder 30-50 år per ansattkategori	KL: 28,6 % Linje: 51,8 % Stab/støtte: 50 % Særlige stillinger: 27,3 %	Fast ansatte
Rapporter på den prosentvise andelen av ansatte i alder over 50 år per ansattkategori	KL: 71,4 % Linje: 33,9 % Stab/støtte: 46,9 % Særlige stillinger: 72,2 %	Fast ansatte
Rapporter på den prosentvise andelen av ansatte der annen indikasjon på mangfold er relevant (som minoriteter og sårbare grupper) per ansattkategori	Ingen data på tidspunktet	Minoriteter og sårbare grupper) per ansattkategori



2. Virksomhetsstyring

Lønnsforskjeller mellom menn og kvinner

Forholdet mellom grunnlønn og godtgjørelse for kvinner til menn for hver ansattkategori fordelt etter «viktige arbeidsteder».		Innberettet lønn/naturalytelser i 2024 for ansatte ved årsskiftet.
Utformingen av stillingsnivåene er basert på eksisterende stillingskategorier i virksomheten og en vurdering av hvilke stillinger som inngår i de ulike nivåene. Eksempel på vurderinger: Tidligere ledere som har gått ned i stilling, men beholdt lønnen, inngår i statistikken i nåværende stillingskategori.	KL inkl Adm.dir: 79,6 % KL ekskl. Adm.dir: 103,9 % Særlige stillinger: 92,9 % Stab/støtte: 89,0 % Linje: 90.6 %.	Analysene er ikke korrigert for strukturelle forhold, stillingsprosent eller knyttet til alder, ansiennitet og utdanningsnivå.
Kvinnerns gjennomsnittslønn i prosent av menns gjennomsnittslønn:		Rapportert på regionen samlet.
Rapporter definisjonen brukt for «viktige arbeidsteder».		Rapportert for regionen samlet.

Antall tilfeller av diskriminering og korrigerende tiltak som er iverksatt

Totalt antall tilfeller av diskriminering	Ingen rapporterte
---	-------------------

Vikarer, deltid og permisjon

Antall ufrivillig deltid	0
Deltid	14 kvinner og 1 mann
Vikarer pr 31/12	6 kvinner og 1 mann
Gjennomsnitt uker i perm	17,5 uker for kvinner og 6,8 uker for menn

Uttak av permisjon, sykefravær, deltid	2024	2023
Uttak av permisjon dagsverk		
Menn:	117	221
Kvinner:	614	501
Sykefravær kjønn (egen-, legemeldt, koronafrafravær)		
Menn:	3,6 %	1,89 %
Kvinner:	10,1 %	8,1 %
Fravær syke barn inkl. korona dagsverk		
Menn:	53	31
Kvinner:	63	82
Andel deltid (av antall deltid)		
Menn	6,7 %	6,7 %
Kvinner	93,3 %	93,3 %



2. Virksomhetsstyring

Arbeid for likestilling og mot diskriminering

Personal-område	Tiltak	Mål for tiltaket	Status	Oppfølging
Rekruttering	Begge kjønn skal som hovedregel være representert som finalekandidater til lederstillinger for å opprettholde kjønnsbalansen. Øke bevisstheten hos ledere om å innkalle personer med annen etnisitet enn norsk ved utvelgelse av kandidater til intervju.	Opprettholde god kjønnsbalanse mellom kvinner og menn i på alle ledernivå. Øke mangfold.	I dagens rekrutteringsprosess står det at mangfold skal vektlegges i avdelingen og banken hva gjelder alder og kjønn. Ledere er bevisstgjort dette gjennom eget møte.	Økt oppfølging og bevisstgjøring av ledere i rekrutteringsprosesser fra HR, herunder tema knyttet til mangfold og ubevisste fordommer.
Forfremmelse og utviklingsmuligheter	Opprettholde status om å legge vekt på kompetanse og egnethet i utvelgelsesprosesser. Utarbeide oversikt for å tydeliggjøre karriere- og utviklingsmuligheter internt.	Like muligheter – det skal fortsatt være slik at det ikke er forskjeller i forhold til kvinner og menns mulighet til å søke og komme i betraktning for videre utvikling og nye stillinger.	Det legges vekt på kompetanse og egnethet i utvelgelsesprosesser.	Følges opp av HR i samarbeid med tillitsvalgte.
Lønns- og arbeidsvilkår	Fortsette med bevisstgjøringsarbeid overfor ledere om at det ikke skal være lønnsforskjeller som er basert på kjønn.	Opprettholde at kriterier for fastsettelse av lønn ikke påvirkes av den ansattes kjønn.	Kriterier for fastsettelse av lønn er ikke påvirket av den ansattes kjønn.	Følges opp ifm lokale lønnsoppgjør fra HR.
Tilrettelegging for mangfold	Aktiv holdning for å ta inn mennesker på arbeidsutprøving/tilsvarende. Tilby sommerjobber og arbeidstrening for personer med innvandrerbakgrunn.	Øke mangfold.	Samarbeid med Fontenehuset om arbeidstrening.	Følges opp av HR i samarbeid med ledere.



2. Virksomhetsstyring

Arbeid for likestilling og mot diskriminering

Mulighet til å balansere privatliv og arbeidsliv på en god måte, omsorgsoppgaver, permisjon ved fødsel eller adopsjon.	Øke fokus på ordningene knyttet til livsfasepoltikk og tilrettelegging.	Være en attraktiv arbeidsplass i alle livsfaser.	Fleksitid kan benyttes i de fleste avdelinger. Fleksible ordninger som tilrettelegger for å kombinere jobb og familieliv i ulike livsfaser. Fleksibel ift å innvilge permisjon og deltidordninger for kvinner og menn som er i en omsorgssituasjon. Ved fødselspermisjon tilstås lønn utover 6 G, og det blir automatisk gitt lønnsøkning (tilsvarende et lønnstrinn) når kvinner vender tilbake fra fødselspermisjon.	Følges opp av HR.
Trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vold.	Øke lederes kompetanse om mangfoldsarbeid og kombinasjonsrisikoer.	Et trygt og inkluderende arbeidsmiljø.	Det er ikke rapportert om konkrete saker, men det er alltid en risiko for at noe ikke fanges opp.	Tema på ledersamling, følges opp av HR.



3. Tilbakeblikk 2024

1. kvartal 2024

Barnas Mini-VM:
En omreisende skikarusell for å spre skiglede og VM-entusiasme for de aller yngste.



Alt-i-ett: En ny komplett fondsløsning fra SpareBank 1 som gjør det mye enklere for kundene våre å starte med fondssparing.



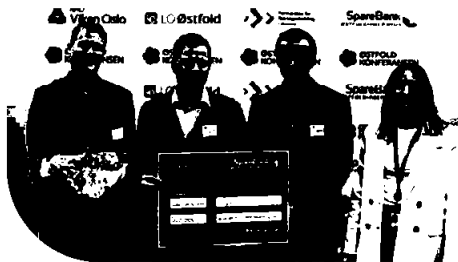
Yrkesmessen Indre Østfold i Askim fikk besøk av over 3.000 ungdommer. Vi var godt representert.



Go'Vakker Marcia: For oss er det å heie og være engasjerte en del av sjelen vår. Derfor støtter vi Fredrikstads beste reisetilbud og kler Go'Vakker Marcia i ny drakt.



Østfoldkonferansen: Årets største konferanse for arbeidsliv, næringsliv og akademia for Østfold og Follo-regionen.



Gründerprisen 2024 gikk til Greenerway i Fredrikstad – Gründerprisen, på 500 000 kroner, ble etablert av SpareBank1 Stiftelsen Østfold Akershus i 2020 for å fremme lokal innovasjon, entreprenørskap og jobbskaping.

Bedriftsløftet: For over fire år siden gikk startskuddet for Bedriftsløftet. Gjennom åtte kampanjeperioder har vi kommunisert ut vårt løfte i markedet: Vi skal hjelpe flere bedrifter å lykkes – i hele Norge.



Grønne bedriftslån gir bedriftene gode muligheter til å gjøre investeringer i bærekraftige og miljøvennlige prosjekter.



Jentekveld om sparing på Vestby kulturkvartal. Sjefsøkonom Elisabeth Holvik innledet om ståa i verdensøkonomien mens spareguru Joachim Jensen gav oss gode sparetips.





2. kvartal 2024

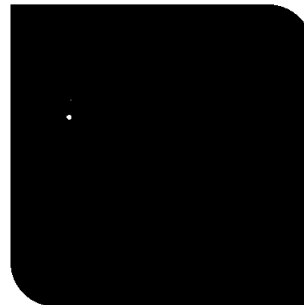
PM-opdraget «Total kontroll»: I mai lanserte vi en ny kampanje rettet mot privatmarkedet.



Nasjonal svindelkampanje: Finans Norge har, sammen med representanter fra flere banker, laget en forbrukerinformasjonskampanje om svindel: «NO WAY – du lurer ikke meg».



Kundearrangement om sirkulærøkonomi for bedriftskunder i samarbeid med Natural State.

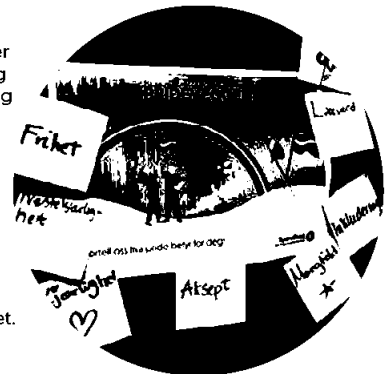


Pengesnakk: Arrangement for ungdom i samarbeid med Litteraturhuset Fredrikstad og IDYLL Festivalen. For ungdom mellom 15-19 år som ønsker å få noen gode tips og råd om penger og økonomi. Det ble servert pizza, og det hele ble toppet med Rambow-konsert.

IDYLL Festivalen: Vi er stolt samarbeidspartner med IDYLL.



PRIDE: Vi jobber med inkludering og mangfold, og at alle skal få være seg selv, hver dag – hele året rundt. Men i pride-måneden juni gir vi det litt ekstra oppmerksomhet.



3. kvartal 2024



A Walk in the Park: Norges hyggeligste familiefestival, gikk av stabelen i flere byer i regionen vår. Med blant annet show med DJ Walkie og gøyale aktiviteter for små og store.



Miljøfestivalens Næringslivskonferanse: I samarbeid med Miljøfestivalen Moss arrangerte vi en inspirerende dag fylt med anerkjente foredragsholdere og en tydelig agenda for å hjelpe lokale bedrifter til å operasjonalisere sitt bærekraftarbeid.

Miljøfestivalen Moss er et flerårig samarbeid som tilbyr lavterskeltilbud for å lære mer om bærekraft og hvordan vi alle kan ta ansvar og bidra til en grønnere fremtid.



Arv og testamentet: Kundearrangementet i samarbeid med Advokatfirmaet Legalis om arv og testament. I Fredrikstad, Halden og Askim.



Åpning av nye lokaler i Fredrikstad: Vi har flytta til gågata i Fredrikstad! Nærmere bestemt Nygaardsgata 39. Nå er banken, eiendomsmegleren og regnskapshuset vårt samlet under samme tak.

Verdifestivalen samler lokalsamfunnet for å delta i en rekke arrangementer, inkludert foredrag, workshops, kunstutstillinger og konserter.



Konvertering fra engangskode-appen til **BankID-app**

4. kvartal 2024

Eika forsikring og Fremtind forsikring fusjonerte 1. oktober 2024. Det nye selskapet heter Fremtind Forsikring.



Propelljakten fra Ungt Entreprenørskap: Over 70 ungdomsbedrifter i Østfold pitchet idéene sine til representanter fra næringslivet i regionen og ansatte i banken. Propelljakten ble gjennomført i lokalbankene våre i Fredrikstad, Sarpsborg og Halden.



Boligkveld i banken – i Moss, Fredrikstad og Halden. Banken og EiendomsMegler 1 arrangerte boligkveld i banken med inspirerende foredrag fra Henry, bankens finanssjef og Lene som er fagansvarlig for bærekraft, teknisk innsikt fra en byggmester og takstmann, og kreative innspill fra en boligfotograf.

Sparebanken Sogn og Fjordane ble en del av Samarbeidene Sparebanker (SamSpar).



Byttehelgen:

Sammen med flere lokale klubber arrangerte vi Byttehelgen flere steder i regionen vår.



Festkveld for frivilligheten i Moss. Vi feiret frivilligheten med en festkveld for 500 ildsjeler i Mosseregionen, som i tillegg til heder og ære, fikk konserter med de talentfulle artistene Frida Ånnevik og Chris Holsten.

Lokale ringedugnad for årets **NRK TV-aksjonen**. Pengene gikk til Barnekreftforeningen.



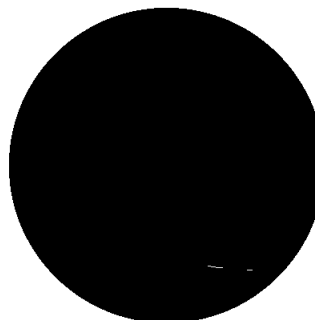
Makrofrokost sammen med Regnskapshuset: Med markedsoppdatering fra finanssjef Henry Tvette og «ESG-bølgen» blant temaene.

Vipps + tæpping = sant

Når du nå kan tæppe med Vipps, betyr det at du kan betale med Vipps i butikken, bare ved å legge mobilen inntil kortterminalen.



Miljøfyrtårn: Alle kontorene våre er nå sertifisert som Miljøfyrtårn.



Årets samfunnsbidrag til IDYLL Festivalen: Gjennom vårt bidrag med gratis skolesekker til førsteklasinger i hele Fredrikstad, har vi vært med på å bidra til et mer inkluderende samfunn.



4. Bærekraft og samfunn

4. Bærekraft og samfunn

Slik jobber vi med bærekraft

SpareBank 1 Østfold Akershus ønsker å fremme bærekraftig utvikling i vår region. Vi vil bidra aktivt både gjennom vår daglige drift og ved å engasjere oss i samfunnets utfordringer.

Bærekraft er en sentral del av vår konsernstrategi, og vi ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling i regionen og i vårt lokalsamfunn. Vi arbeider for at bærekraft skal integreres i hele virksomheten vår.

Samtidig er det viktig å ha et globalt perspektiv. Vi lever i en verden med stadig mer komplekse utfordringer og en økende bevissthet om vårt felles ansvar. Vi skal styrke vår påvirkning og redusere våre negative påvirkninger på

mennesker, miljø og samfunn. Som bank vet vi at vi har stor påvirkning på pengestrømmene og de midlene vi forvalter.

Vi skal sikre en helhet og tydelig fremdrift med bærekraft i konsernet. Vår strategi og handlingsplaner beskriver hvordan vi skal jobbe med økonomi, miljø, klima og sosiale forhold. Og her jobbes det med kontinuerlig forbedring. Våre styringsdokumenter veileder beslutningstaking og arbeid i banken, og tydeliggjør krav og retningslinjer innen klima og bærekraft som grunnlag for bankens arbeid.

Det er vedtatt fire hovedsatsinger på bærekraft:

- Være en bank for fremtiden – bærekraft i kjernevirksomhet.
- Være en pådriver for omstilling av lokalt næringsliv og grønt skifte i lokalt næringsliv.
- Være en bank med hjerte for lokalsamfunnet.
- Ha fokus på bærekraft i eget hus (utslipp fra egen drift samt leverandørkjede).

Et gjennomgående mål for oss er kompetanseutvikling. Kompetanse innenfor bærekraftsområdet må ligge til grunn hos alle våre ansatte for å sikre at bærekraft er en del av arbeidet vårt.

ORGANISERING AV ARBEIDET MED BÆREKRAFT

Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus har fastsatt konsernets strategiske målilde, hvor bærekraft er ett av de overordnede strategiske målene.

4. Bærekraft og samfunn



Styret har det øverste ansvaret for konsernets bærekraftsarbeid, og strategien setter ambisjonsnivået for dette. Styret vedtar konsernets *policy for samfunnsansvar og bærekraft*, som gir retningslinjer for det operative arbeidet. Styret informeres om framgang, påvirkning, risiko og muligheter innenfor bærekraftsområdet i styremøter og gjennom faste rapporteringer som blant annet risiko- og etterlevelsesrapporter. I 2024 var bærekraft et eget agendapunkt på fire styremøter.

I det daglige ligger ansvaret for fagområdet av administrerende direktør og konsernledelsen. Arbeidet med bærekraft operasjonaliseres av linjen for økonomi, finans og bærekraft, som har en egen fagansvarlig for bærekraft. Linjen styrkes ytterligere med en bærekraftskontroller i 2025.

Fagansvarlige og ledere for virksomhetsområdene i konsernet er ansvarlig for kontinuerlig oppdatering og faktisk etterlevelse av gjeldende regler og retningslinjer. De skal kommunisere og implementere regelverksendringer innenfor sitt ansvarsområde, og sørge for at relevante mål og tiltak er kjent for de ansatte.

CORPORATE SUSTAINABILITY REPORTING DIRECTIVE (CSRD)

I 2023 ble det opprettet et strategisk prosjekt, «Tilpasning til ESG-regelverk», som skal sørge for at vi sikrer en god implementering og etterlevelse av eksisterende og kommende reguleringer innenfor bærekraftsområdet. I prosjektet er det med deltakere fra hele konsernet, og konsernledelsen er styringsgruppe.

4. Bærekraft og samfunn

En viktig del av bærekraftsarbeidet og prosjektet i 2024 har vært å påbegynne forberedelser til rapportering etter CSRD for regnskapsåret 2025. CSRD skal sikre at bedrifter rapporterer på innvirkning av virksomhetens sosiale og miljømessige aktiviteter, og muliggjør en større grad av sammenlignbarhet mellom selskaper. CSRD krever at selskap rapporterer i samsvar med en ny europeisk standard for bærekraftsrapportering, European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Et krav i ESRS er at bedriftene gjennomfører en dobbelt vesentlighetsanalyse for å kartlegge sine vesentlige temaer.

I 2024 har vi derfor hatt et delprosjekt for å gjennomføre en dobbelt vesentlighetsanalyse. Deltakere fra prosjektet «Tilpasning til ESG-regelverk» har bidratt, i tillegg til en representant fra bankens styre. Bankens styre vedtok de vesentlige temaene på sitt styremøte i august 2024.

I starten på 2025 vil vi gjennomføre en gap-analyse der målet er å avdekke hvorvidt det er et gap mellom aktiviteter, prosesser og rutiner vi trenger for å kunne rapportere på vesentlige tema, og de eksisterende aktiviteter, prosesser og rutiner. I tillegg skal analysen avdekke hvorvidt forventet informasjon/data avviker fra tilgjengelig informasjon/data. Ut ifra denne kartleggingen vil vi lage en prioritert tiltaksplan for hvordan gapene skal lukkes de neste årene.

Ansvarlighet forankret i våre retningslinjer:

- Policy for samfunnsansvar og bærekraft
- Menneske- og arbeidstakerrettigheter
- Etske retningslinjer
- Policy for antikorrupsjon
- Bekjempelse av økonomisk kriminalitet
- Likestilling og mangfold
- Retningslinjer for leverandører
- Policy for personvern
- Helse, miljø og sikkerhet
- Godtgjørelsesordninger
- Retningslinjer for markedsføring og markedskommunikasjon
- Policy for etterlevelse
- SpareBank 1 Østfold Akershus grønt rammeverk

Retningslinjene ligger tilgjengelig på vår nettside:
<https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html>

4. Bærekraft og samfunn

Rapportering på bærekraft

Gjennom vår rapportering ønsker vi å gi interessenter en transparent oversikt over vårt bærekraftsarbeid, og vi rapporterer i tråd med ulike rapporteringsstandarder.

Fra og med regnskapsåret 2025 vil dette endre seg da vi hovedsakelig skal rapportere etter CSRD.

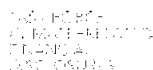
Bærekraftsinformasjonen er integrert i årsrapporten, og vi rapporterer etter henvisning til standarden Globale Reporting Initiative (GRI). I årsrapport for 2024 er derfor vår vesentlighetsanalyse knyttet til krav i denne standarden beskrevet.

Se kapittel 7 *Detaljer knyttet til bærekraft* for nærmere detaljer om GRI-rapporteringen.

Vi er pliktige til å rapportere på EUs taksonomi for rapporteringsåret 2025 og avventer rapportering til dette. Det foreligger derfor ikke taksonomirapportering for 2024.

Vår del av det globale ansvaret – rammeverk og initiativ

Vi er medlem av og samarbeider med flere organisasjoner, og benytter en rekke rammeverk. Dette gjør vi for å bidra til å oppfylle vår del av bærekraftsmålene.



4. Bærekraft og samfunn

Våre bærekraftsmål

Banken har sluttet seg til FNs bærekraftsmål der vi anerkjenner det globale samarbeidet som må ligge til grunn for å lykkes. Vi stiller oss bak alle målene når vi utøver vårt arbeid. Vi har identifisert fire bærekraftsmål som vi skal ha særlig fokus på, og som vi mener er mest relevante for vår virksomhet og der vårt arbeid kan bidra i mest positiv retning.



SDG 4 – GOD UTDANNING

- Kompetanseheving i egen organisasjon som bidrar til kompetanseheving inn mot person- og bedriftskunder og lokalsamfunnet



SDG 8 – ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

- Innovasjon og digitalisering
- Ansvarlige utlån, investeringer og forvaltning
- Anstendig arbeid, likestilling og mangfold i arbeidslivet
- Sysselsetting
- Anti-korrupsjonsarbeid og etikk
- Innsats mot hvitvasking og økonomisk kriminalitet



SDG 11 – BÆREKRAFTIGE BYER OG SAMFUNN

- Bistå næringslivet i omstilling og bidra til lokal næringsutvikling
- Bankens rolle i lokalsamfunnet
- Bygge bro mellom bygd og by
- Jordbruk
- Kyst



SDG 13 – STOPPE KLIMAENDRINGENE

- Klimakompensert bank
- Bistå næringslivet i det grønne skiftet
- Tilpasning til klimaendringer
- Bankens egen drift

Interessentdialog og vesentlighetsanalyse

Dialog og samarbeid med våre interessenter er viktig for at vi skal nå våre mål. Dette gir oss verdifull innsikt i hvilke muligheter og risikoer interessentene ser for SpareBank 1 Østfold Akershus, hvordan vi kan gjøre en positiv forskjell og hvor vi kan redusere vår negative påvirkning.

I starten av arbeidet med bærekraft i konsernet i 2020 gjennomførte vi en vesentlighetsanalyse med våre viktigste interessenter. Analysen er deretter oppdatert årlig i tråd med anbefalingene i GRI 2021. Analysen har hjulpet oss å kartlegge de positive og negative påvirkningene som banken har, både faktiske og potensielle. Påvirkningene er gruppert i vesentlige temaer.

Vesentlige temaer vi har kartlagt:

- Ansvarlige utlån
- Ansvarlige investeringer
- Arbeid mot økonomisk kriminalitet
- Personvern
- Bidrag til bærekraftige formål

DIALOG MED INTERESSENER

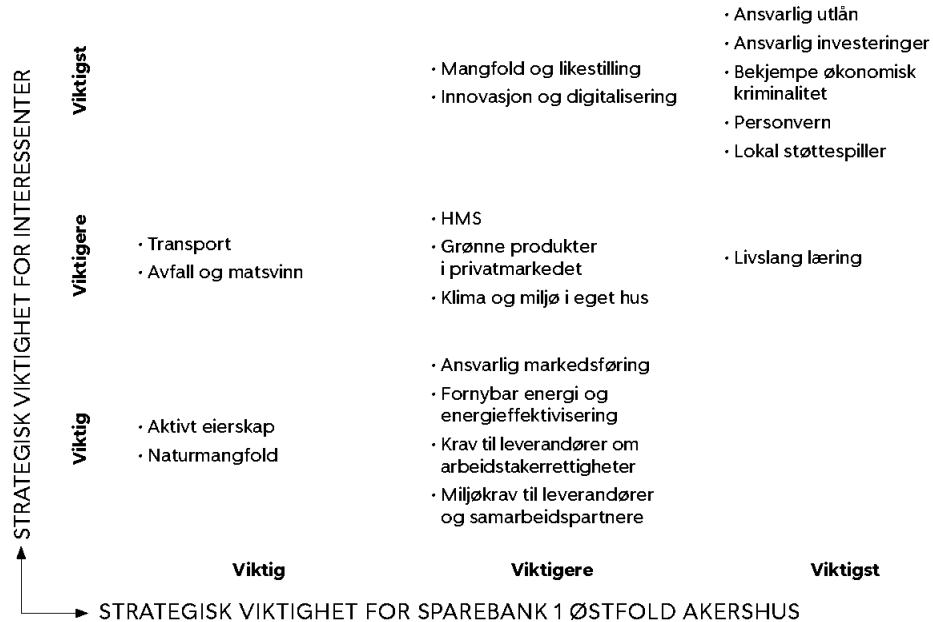
Dialog og samarbeid med våre interessenter er viktig for vi skal nå våre ambisjoner, levere på omgivelsenes ønsker, og vår plass i lokalsamfunnet. Det har blitt utført intervjuer og samtaler med interessentgruppene vi identifiserte som mest relevante på ulike arenaer, om mange ulike temaer.

Interessentkartet senere i dette avsnittet viser de gruppene vi identifiserte mest relevante.

Se tabell med oversikt over bankens interessentdialog i kapittel 7 *Detaljer knyttet til bærekraft*. Samarbeidet med interessenter er høyt prioritert, da de påvirker og gir innspill til hvordan vi skal prioritere arbeidet med bærekraft. Dette gir oss et bredt perspektiv og best mulig grunnlag for å kunne gjøre gode valg og prioriteringer for hvordan vi kan bidra til bærekraftig utvikling i vår region fremover i lys av hva som er viktig for våre omgivelser. Følgene interessentgrupper og roller var representert i interessentdialogen:

- Ansatte
- Tillitsvalgte
- Kunder
- Eiere og investorer
- Viktige organisasjoner (LO og NHO, Innovasjon Norge, Klima Østfold, Klimapartnere Viken, WWF)
- Regionale politikere

4. Bærekraft og samfunn



Nasjonale myndigheter ble representert ved interne ressurser som har god innsikt i lovverk og gjeldende retningslinjer.

Temaene som ble kartlagt i interessentanalysen var innenfor områdene leverandører, egen drift, kreditt-området, investeringer, forvaltning og gavevirksomheten.

Hvordan og hvem vi samarbeider med er nærmere beskrevet i de ulike kapitlene i årsrapporten.

OMRÅDER SOM PEKER SEG UT I VESENTLIGHETSANALYSEN

Det er høye forventninger til konsernets rolle som lokal støttespiller, og for det lokale næringslivet. Konsernet bør ta en rolle som pådriver og rådgiver for en grønn omstilling i næringslivet, gjennom ansvarlige utlån og investeringer, samt

gjennom arbeidet med økonomisk kriminalitet, personvern og informasjonssikkerhet.

I tillegg er mange opptatt av at gavevirksomheten fortsatt bør regnes med som en viktig ressurs for å kunne bidra til fremtidig bærekraftig utvikling.

På bakgrunn av vesentlighetsanalysen, skal banken legge hovedvekten av sin bærekraftsatsing innenfor fire hovedsatsninger. Vi skal jobbe med bærekraft innenfor kjernevirksomheten vår ved å være rådgiver og pådriver for å bidra til bærekraftig omstilling i det lokale næringslivet. Det handler også om vår rolle som lokal støttespiller og å ivareta og forbedre klima og miljøavtrykk i eget hus. Ut fra disse områdene, har vi valgt



4. Bærekraft og samfunn

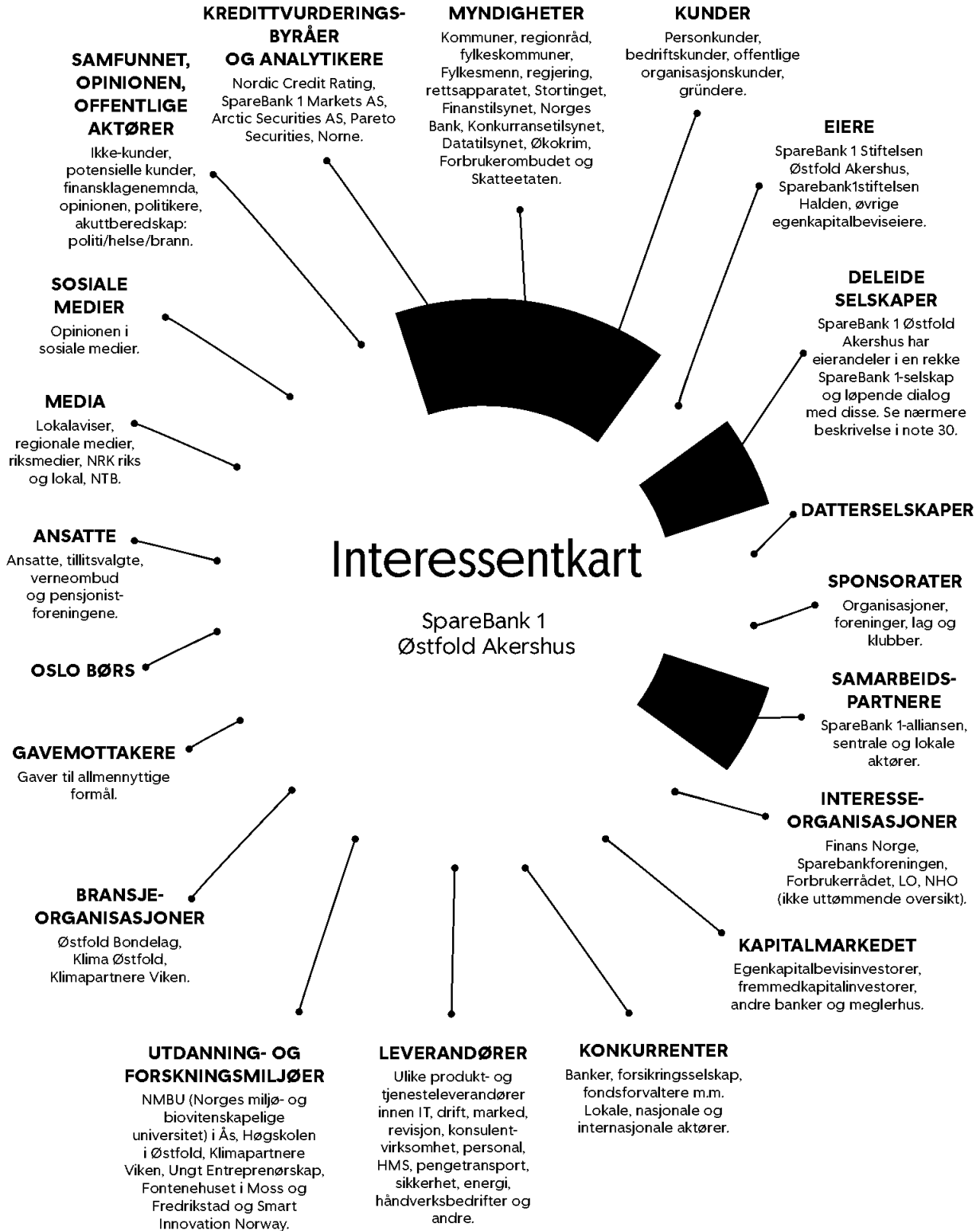
ut fem vesentlige temaer som utdypes i neste kapittel i denne rapporten.

God kompetanse og kommunikasjon er avgjørende faktorer for å lykkes i arbeidet med våre vesentlige temaer.

I 2024 har konsernet utført en dobbel vesentlighetsanalyse, som et ledd i forberedelsene til rapportering etter CSRD. Denne prosessen vil beskrives ytterligere i årsrapport for 2025, da vi pliktig skal rapportere etter CSRD.



4. Bærekraft og samfunn





5. Vesentlige temaer innen bærekraft

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

Vår nylig oppdaterte vesentligshetsanalyse danner grunnlaget for hvilke tema innenfor bærekraft konsernet skal ha særskilt fokus på. Her finner du en nærmere utdyping om våre fem vesentlige tema.

- 5.1 Ansvarlige utlån
- 5.2 Ansvarlig investering
- 5.3 Arbeid mot økonomisk kriminalitet
- 5.4 Personvern og informasjonssikkerhet
- 5.5 Bidrag til bærekraftige formål

5.1 Ansvarlige utlån

Bankens hovedoppgave er å tilby lån til både privat- og bedriftskunder. Vi ser samfunnsansvar som en naturlig del av vår forretningsmodell, og dette drives både av etiske hensyn og behovet for effektiv risikostyring.

Vårt overordnede mål er å fremme økonomisk vekst i lokalsamfunnene vi er en del av. Bankens hovedoppgave er å tilby lån til privatkunder og bedriftskunder. Vi anser samfunnsansvar som en integrert del av vår forretningspraksis, motivert av både etiske overveielser og nødvendigheten av effektiv risikostyring.

Som en ansvarlig aktør i lånemarkedet, gjennomfører vi nøye vurderinger før vi tildeler lån. Med vår posisjon og innflytelse i bransjen, arbeider vi aktivt for å veilede både bedrifter og privatpersoner mot

bærekraftige og miljøvennlige løsninger. Gjennom ansvarlig utlån ønsker vi å bidra til lokal verdiskaping og gjøre regionen vår til et attraktivt sted for både innbyggere og næringsliv.

Som långiver er vi bevisste på både vårt ansvar og de mulighetene vi har til å påvirke. Vi tar grundige vurderinger på hva vi låner ut penger til, og gjennom finansiering kan vi være en pådriver for bærekraftig omstilling, og veilede kunder i en mer bærekraftig retning.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

Bedriftsmarkedet (BM)

Bedriftsmarkedet (BM) utgjør omtrent en fjerdedel av bankens utlån. Dette er området hvor vi har størst mulighet til å påvirke positivt, men også størst risiko for negativ påvirkning på miljø, natur og klima, menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter, samt økonomisk kriminalitet og eierstyring (ofte referert til som ESG-risiko). Banken finansierer virksomheter som er essensielle for å opprettholde arbeidsplasser, og gjennom våre finansielle tjenester stimulerer vi til etablering av nye virksomheter og vekst

i eksisterende bedrifter. Ved å forhindre svart arbeid og brudd på sosiale rettigheter, bidrar vi til at de som driver etterrettelig kan overleve.

Vi ønsker ikke å finansiere virksomheter eller prosjekter som ikke oppfyller bankens krav. Derfor vurderer vi nye kunder i henhold til våre «Retningslinjer for samsfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet». Vurderingene fokuserer spesielt på bransjer og typer aktiviteter vi ikke ønsker å finansiere, risiko for brudd på arbeidsmiljø og arbeidstakerrettigheter, menneskerettighetsbrudd og risiko for manglende etterlevelse av lover, inkludert økonomisk kriminalitet og hvitvasking.

DETTE BLE GJORT I 2024

Siden 2021 har det vært et krav om å vurdere ESG-risiko i alle lånesaker over en viss størrelse, på lik linje med andre risikoforhold. Gjennom ansvarlig utlån skal banken være en pådriver for at kundene våre reduserer bærekraftsrisikoen.

I samarbeid med de andre bankene i alliansen har vi utviklet et verktøy for å vurdere bærekraftsrisikoen i lånesøknader. Dette verktøyet er stadig i utvikling.



5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

STRATEGISK FORANKRING OG MÅL FOR OMRÅDET

Viktige retningslinjer: Policy for samfunnsansvar og bærekraft samt Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedrifts-markedet.

Mål for 2025:

- Vi skal ha en bærekraftig kredittportefølje.
- Våre rådgivere skal vurdere relevante ESG-faktorer i alle kredittsaker for BM.
- Vi skal bidra til at kundene våre får et bevisst forhold til bærekraft, klima og miljørisiko.



I 2024 har alliansen gjort tilpasninger i beslutningsstøtteverktøyet for eiendomsutleie, der energikarakter E eller dårligere begrenser bruken av lav reutleierisiko, noe som igjen påvirker simulert kontantstrøm.

VÅRE PRODUKTOMRÅDER MED SOSIAL OG MILJØMESSIG PROFIL

Vi samarbeider med Innovasjon Norge for å tilby gunstige lån gjennom vekstgarantiordningen. Disse lånene gis til innovative eller raskt voksende små og mellomstore bedrifter. Gjennom denne ordningen ønsker vi å fremme vekst og nyskaping i vår region, noe som igjen vil bidra til å sikre arbeidsplasser. Vi har innvilget slike lån med en samlet verdi på ca. 50 millioner kroner.

I 2024 etablerte vi også samarbeid med Eksportfinans Norge om et låneprodukt som legger til rette for at eksportbedrifter i vår region skal lykkes utenfor landegrensene. Dette tiltaket er ment å sikre aktivitet og arbeidsplasser.

GRØNNE LÅN

For å imøtekomme kundenes behov for miljøtiltak har banken tidligere etablert grønt landbrukslån. Forutsetningen for finansieringen er at det benyttes bærekraftige landbruks- og energiløsninger eller miljøvennlige teknologier tilpasset landbruket. Dette støtter opp om målene i landbrukets klimaplan, som inkluderer en reduksjon på 5 000 CO₂-ekvivalenter innen 2030. I 2024 har vi etablert grønne lån for nærings- og boligeiendom, samt grønt lån til rehabilitering av næringsbygg. Dette er finansiering av prosjekter og eiendeler som oppfyller spesifikke kvalifikasjonskriterier. Initiativet støtter bærekraftige investeringer og støtte overgangen til en grønnere økonomi.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

OPPLÆRING AV ANSATTE

Vi har gjennomført opplæring for rådgiverne gjennom relevante kurs samt hatt besøk av ulike foredragsholdere.

Følgende temaer ble dekket:

- Sirkulærøkonomi ABC for rådgivere
- Energimerke og energikartlegging av en energirådgiver.
- Opplæring i bruk av ESG-modellen innenfor bransjene landbruk og transport (flere bransjer skal gjennomgå i 2025).
- Interne kurs.
- Miljøfestivalen.
- Gjennomgang av åpenhetsloven.

I 2024 har både kunnskap og modenhet økt i organisasjonen, og vi har gjort betydelige fremskritt med å integrere bærekraft i kredittprosessen. Samtidig ser vi en økt bevissthet og fokus hos kundene.

Målet har vært å oppnå en bredere forståelse av hva bærekraft og ansvarlige utlån innebærer, samt hvordan vi kan være en pådriver for at kundene skal foreta relevante investeringer i den grønne omstillingen.

Veien videre

I alliansen har det i 2024 foregått et prosjekt som har tatt for seg et felles grønt produktrammeverk. Banken har besluttet å implementere deler av rammeverket i 2025, når fullstendig opplæringsmateriell og verktøy er levert.

I dialog med kundene merker vi økt interesse for planlagte energiltak. Med vår påvirkningskraft ønsker vi å være en pådriver for at kundene våre reduserer risikoene gjennom bærekraftige investeringer, økt fokus på energimerking og rehabiliteringstiltak. Derfor skal vi i 2025 etablere flere miljøprodukter.

Vi vil fortsette opplæring av ansatte og erfaringsutveksling med kunder gjennom 2025. Den positive effekten av dialogen som oppstår i forbindelse med kartlegging og innsamling av informasjon, er en gradvis økende bevissthet hos kundene. Etter hvert som vi opparbeider oss kompetanse, erfaring og tallgrunnlag på området, vil interne retningslinjer, vurderingskriterier og kredittrammer utvikles fortløpende.



Banken gir ikke lån til selskaper som:

- Ikke har nødvendig godkjenning fra offentlige miljøvernmyndigheter.
- Driver utvinning av eller kraftproduksjon basert på kull eller oljesand.
- Benytter tømmer fra aktører som driver med ulovlig tømmerhogst, salg av ulovlig hogd tømmer eller avskoging, som ødelegger tropiske regnskoger, fjerner primærskog eller fredede skoger.
- Er imot faglig organisering eller som vanskeliggjør dette.
- På noen måte er involvert i utvikling, testing, produksjon, lagring eller transport av kontroversielle våpen eller komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen herunder klasevåpen, antipersonellminer, atomvåpen, kjemiske våpen og biologiske våpen.
- Driver med produksjon av tobakksprodukter eller komponenter eksplisitt beregnet på slike produkter.
- Driver med produksjon av pornografisk materiale.
- Ikke har oppfylt våre dokumentasjonskrav i forhold til reelle rettighetshavere og midlers opprinnelse i kundeetableringsdokumentasjon.
- Bedriver grov overprising og profitterer på krig, katastrofer eller konflikter.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

Privatmarkedet (PM)

DETTE BLE GJORT I 2024

Som en lokal samfunnsaktør har vi et ansvar for å fremme ansvarlige utlån og bærekraftig forbruk blant våre privatkunder. Vårt bærekraftsarbeid fokuserer på å hjelpe kundene våre med å ta smartere og mer bevisste valg, både økonomisk og miljømessig.

I 2024 har vi fortsatt hatt fokus på kompetanseheving og operasjonalisering av bærekraftstrategien for PM.

PM har forsterket bankens fokus på bærekraft ved å innvilge flere grønne boliglån. I tillegg tilbyr banken miljølån til de som gjør energioppgradering av boligen sin, men p.t. har vi få kunder med dette låneproduktet.

I oktober inviterte vi til «Boligkveld i banken» ved våre lokalkontorer i Halden, Fredrikstad og Moss. Disse arrangementene var gratis og åpen for alle. Et av temaene på disse kveldene omhandlet energiltak for å spare strøm, og hvilke andre grep som kan tas for å energieffektivisere boligene. Deltakerne fikk også en gjennomgang av hvilke økonomiske tilskudd Enova tilbyr, samt andre gode tips og råd fra vår fagansvarlig for bærekraft.

For PM er energieffektivitet, rehabilitering og fysisk klimarisiko noe vi ønsker å ha fokus på. Dette for å sikre at vi tilbyr kundene våre god og relevant rådgivning innen bærekraft, men også sikre etterlevelse i hverdagen.

DIGITALISERING OG GOD RÅDGIVNING

I 2024 har styringsrenten vært stabil på 4,5 % gjennom hele året, etter flere økninger året før. Sammen med høye priser på strøm og mat, har dette ført til en strammere økonomi for mange, selv om lønnsoppgjøret og avtagende inflasjon har gitt lettelse for flere. Som lokal sparebank ønsker vi å spille en viktig rolle for kunder som opplever økonomiske utfordringer eller går gjennom livskriser. Derfor har vi i løpet av året ytterligere styrket våre rådgivningstjenester, slik at våre rådgivere er godt rustet til å hjelpe kunder med økonomiske vanskeligheter.

Gjennom god økonomisk rådgivning og personlig oppfølging, jobber vi for å finne de beste løsningene og sikre en sunn hverdagsøkonomi for våre kunder.

Vi utvikler kontinuerlig både digitale søknadsprosesser og fysiske rådgivningstjenester for å gjøre hverdagsøkonomien enklere for våre kunder. Som bank ønsker



vi å være en god støtte gjennom alle livets faser, og derfor er vi stolte av å tilby et bredt og stadig utviklende produktspekter – fra den første sparekontoen, boligkjøp, til arv og skifte.

ØKONOMISK KRIMINALITET

Økonomisk kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem som påvirker både enkeltpersoner, næringslivet og økonomien som helhet. Denne kriminaliteten blir stadig mer kompleks og sammensatt.

Som bank er vi proaktive i vårt arbeid for å motvirke hvitvasking og terrorfinansiering. Vi jobber blant annet med å verifisere kundenes identitet, forstå deres faktiske bruk av banken, og kartlegge opprinnelsen til egenkapital ved lånesøknader. Dette er vårt bidrag til et

tryggere og mer transparent finanssystem. Både våre kunder og samfunnet generelt skal kunne ha tillit til at vi tar ansvar og arbeider aktivt for å bekjempe økonomisk kriminalitet.

PRODUKTER MED SOSIAL OG MILJØMESSIG PROFIL

Banken har i tillegg til ordinært grønt boliglån også grønt førstehjemslån, grønt boliglån for unge, samt grønt flexilån. Dette er rabatterte boliglån for de som har eller skal kjøpe en energieffektiv bolig som har energikarakter A eller B.

Vi har også et miljølån for de som skal gjøre miljøvennlige og energibesparende tiltak i sin bolig eller fritidsbolig som støttes eller anbefales av Enova.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

I tillegg har vi en rekke lån med sosial profil:

- LOfavør førstehjemslån er vårt rimeligste lån til kjøp av første bolig, uansett alder.
- Boliglån ung og LOfavør Boliglån ung er rabatterte produkter som skal hjelpe unge boligkjøpere inn på boligmarkedet.
- Lån lønnsgarantifondet LO er et lån til boliglånsrente dersom bedriften kunden jobber i skulle gå konkurs i påvente av utbetaling fra lønnsgarantifondet.
- LOfavør konfliktlån er et lån med boliglånsrente til kunder som havner i langvarig arbeidskonflikt i forbindelse med tariffoppgjør.

OPPLÆRING AV ANSATTE

Rådgivere som jobber med bankens privatkunder får opplæring gjennom vår interne «SØA-skole» ved ansettelse, og de omfattes også av flere godkjenningsordninger innen områder som sparing og investering, skadeforsikring, personforsikring og kreditt.

Vi legger til rette for kontinuerlig faglig utvikling gjennom jevnlige lesedager, fagdager og individuelle kompetanseplaner utarbeidet i samarbeid med nærmeste leder. I tillegg har de ansatte muligheter til å delta på eksterne kurs og webinarer når det er ønske eller behov for dette.

Veien videre

PM vil fortsatt være en lokal pådriver for et bærekraftig samfunn ved å være en relasjonsbank der kjernevirksomheten er å tilby lån til privatkunder

I årene fremover vil utlån i økende grad styres mot nye energivennlige boliger og energieffektivisering av boliger med lav energikarakter.

Vi skal i 2025 gjennomføre flere kompetansehevende tiltak, da vi erfarer at kompetansehevende tiltak gir resultater og at rådgiverne blir tryggere i sine rådgiversamtaler med kundene.

Vi har flere grønne lånetyper som har bidratt til økt fokus på energivennlige boliger både fra våre kunder og rådgivere.

Nye boliger bygges i større grad etter miljømessige og energigivende standarder og eksisterende boliger vil oppgraderes til å bli mer miljøvennlige og energieffektive.

Vi ønsker å tilby lån som hjelper kundene å ta grønne valg. Investering og oppgradering av eksisterende bygningsmasse representerer ofte en betydelig investering hvor vårt miljølån skal bidra til bedre lånebetingelser.

5.2 Ansvarlig investering

Som navet i finansieringsprosessen har vi stor påvirkningsmulighet, og vi kan gjennom bevisste valg og god informasjon bidra til ansvarlige investeringer som kan være med å skape en bærekraftig fremtid.

BEVISSTE VALG

Som bank investerer vi betydelige midler, både selv og på vegne av kundene våre. Vi investerer gjennom våre kunders plassering av midler i fondsprodukter, SpareBank 1 Forsikring sin plassering av våre kunders pensjonsmidler og bankens plassering av overskuddslikviditet.

Det er krevende å ha oversikt over de ulike investeringsmulighetenes bærekraftspåvirkning, både innen miljø, klima, menneske- og arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet og virksomhetsstyring. Som navet i finansieringsprosessen har vi stor påvirkningsmulighet og vi kan gjennom bevisste valg og god informasjon bidra til ansvarlige investeringer som bidrar til å skape en bærekraftig fremtid.

FONDSSPARING

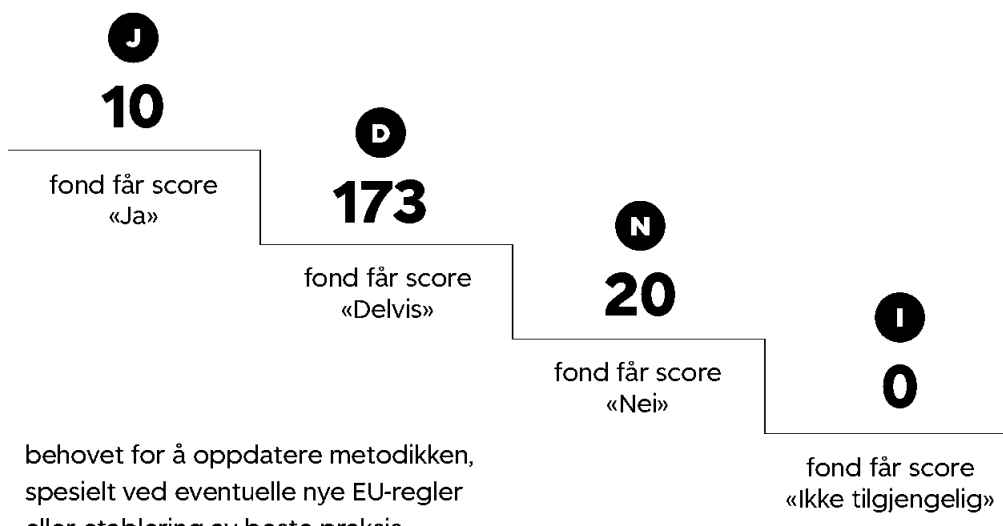
Kundene våre har plassert mer enn 4 milliarder kroner i ulike fonds- og spareprodukter ved utgangen av 2024. Basert på bankens retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft oppdateres det årlig en omfattende bærekraftsanalyse. Denne gir en gradert fondsmerking for alle verdipapirfondene som tilbys kundene. Merkingen skal gjøre det lettere for kundene å velge fond

basert på bærekraftskriterier. Mye av arbeidet med fond er sentralisert i SpareBank 1-alliansen via et samarbeid mellom SpareBank 1-bankene, SpareBank 1 Utvikling og The Governance Group.

Ved utgangen av 2024 tilbyr banken 203 fond når vi inkluderer alle fondsklasser og fondstyper. De 203 fondene er merket etter fire kategorier innen bærekraft. Denne kategoriseringen er ny og ble innført i fjerde kvartal 2024. Dette medfører at antall fond og tilhørende rating ikke er sammenlignbart mot 2023. Endringen er gjort for å sikre at den er i tråd med gjeldende og kommende regulatoriske krav i SFDR. Dette inkluderer eventuelle endringer i opplysnings- og rapporteringskrav som er fastsatt av EU for å øke transparens og sammenlignbarhet av bærekraftsinformasjon. Det er et ledd i å sikre at merkingen er i tråd med gjeldende regulering og bedre tilgjengelig informasjon. Den nye metodikken er mer robust og transparent, og legger til rette for økt bruk av bærekrafts-KPIer fra selskaper og fond. Banken benytter seg av scoring satt av Morningstar som benytter bransjestandard for SFDR artikkelklassifisering. Vi vurderer kontinuerlig

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

Poengfordeling blant 203 kartlagte fond



Hvordan merkes fondene?

«Bærekraftsfokus – Ja»

SFDR artikkel 9-fond merket med «J» i våre oversikter. Dette er fond med bærekraftige investeringer som hovedformål. Disse fondene skal kun gjøre bærekraftige investeringer, definert i SFDR som en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til miljømessige og sosiale mål, uten å gjøre vesentlig skade på andre slike mål, i selskaper som har god styrepraksis. Artikkel 9 fond under SFDR blir merket Bærekraftsfokus – Ja.

«Bærekraftsfokus – Delvis»

SFDR artikkel 8-fond merket med «D» i våre oversikter. Dette er fond som fremmer miljømessige og sosiale egenskaper i sin forvaltning, men som ikke har bærekraft som hovedformål. Disse fondene integrerer bærekraftsinformasjon i sine investeringsstrategier. Artikkel 8 under SFDR blir merket Bærekraftsfokus – Delvis.

«Bærekraftsfokus - Nei»

SFDR artikkel 6-fond merket med «N» i våre oversikter. Dette er fond som ikke aktivt integrerer bærekraftsinformasjon i investeringsprosessen. Artikkel 6 under SFDR blir merket Bærekraftsfokus - Nei.

Vi har også en kategori merket med «I» for fond som ikke har bærekraftsdata tilgjengelig. Ved utgangen av 2024 hadde vi ingen fond i denne kategorien.

Vi er fornøyde med at mer enn 90 % av fondene vi tilbyr er artikkel 8 eller bedre.

Vi har som mål å gjøre det lettere for kundene vår å velge fond som har en ESG-tilpasning som passer dem. I våre retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond har vi definert hva vi oppfordrer forvalterne til å gjøre innen bærekraft, hva vi forventer av dem og

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

hva vi krever av dem. Som en siste utvei dersom dialog ikke fører frem vil vi stenge vår plattform for fond som ikke etterlever dette. Vi forventer at forvalterne er aktive og gjør tiltak overfor selskap de er investert i for å sørge for en mer bærekraftig tilnærming.

Av fondene som forvaltes av vårt deleide datterselskap Odin og SpareBank 1 Forvaltning, er Odin bærekraft og Odin Sustainable Corporate Bond artikkel 9. Øvrige fond fra Odin og SpareBank 1 er kategori 8-fond. I vår rådgivning til kunder er det primært Odin- og SpareBank 1-fond som blir anbefalt til bredde-segmentet.

I tillegg til merking av de fondene vi tilbyr vil SpareBank 1 Østfold Akershus sine retningslinjer for fondsforvaltning ligge til grunn for alle nye fond som tas inn på vår fondsplattform. Våre 44 anbefalte fond av totalt 203 fond på plattformen, vil kun være fond som er artikkel 8 eller bedre.

FORSIKRING

Kundene våre har ca. 1,7 milliarder plassert i ulike typer livsforsikring og pensjons-sparing.

Bærekraftvurderinger og identifisering av risikofaktorer knyttet til miljø, samfunnsforhold og selskapsstyring har en sentral plass i SpareBank 1 Pensjon sin investeringsstrategi og inngår i alle beslutninger. Strategien har vært praktisert lenge som en naturlig del av den aktive investeringsforvaltning. SpareBank 1

Forsikring mener at aktivt og ansvarlig eierskap vil bidra til verdiskaping og raskere omstilling til et bærekraftig samfunn. Det er utarbeidet egne *Retningslinjer for ansvarlige investeringer* som beskriver tilnærmingen til blant annet integrering av bærekraft i kapitalforvaltningen. For SpareBank 1 Forsikring er fremtidsanalysen, og dermed bærekraftsrisiko, selve utgangspunktet i forvaltningen. SpareBank 1 Forsikring er, og skal være, et bærekraftig selskap som tar samfunnsansvar.

Å ekskludere et selskap med problemer knyttet til ESG er nødvendigvis ikke en bærekraftig og konstruktiv løsning på lang sikt, ettersom endringen av eierskap i seg selv (ofte til mindre ansvarlige eiere) ikke vil føre til en forbedring i måten selskapet opptrer på. SpareBank 1 Forsikring ser på utelukkelse som siste utvei og foretrekker å bruke eierengasjementet til å påvirke et selskap i en mer bærekraftig og ansvarlig retning. Altså å hjelpe disse selskapene over i «grønn sone» fremfor eksklusjon.

SpareBank 1 Forsikring jobber med bærekraft i hele driften:

- Kultur: Jobber med å skape en kultur for langsiktige og bærekraftige beslutninger.
- Produkter: Jobber kontinuerlig med vedlikehold av eksisterende produktportefølje samt utforske nye bærekraftige pensjonsløsninger.
- Kommunikasjon og kompetanse: SpareBank 1 Forsikring skal være tilgjengelig, tydelig og relevant

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

og ha kompetanse til å veilede kundene til bærekraftige valg.

- Strategisk og operasjonelt: Bærekraft er forankret i selskapets strategiprosess med involvering av alle ledd i organisasjonen.
- FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN Pri) er undertegnet og det forplikter til å iverksette seks prinsipper for ESG-integrering.

PLASSERING AV OVERSKUDDSLIKVIDITET

SpareBank 1 Østfold Akershus er en samfunnsbevisst og ansvarlig bank, med en bærekraftig forvaltning. Bankens investeringsvirksomhet følger norske lover og regler.

For likviditetsformål har vi investert i en portefølje av obligasjoner som ved årsslutt var på 2,1 milliarder kroner. Vår likviditetsportefølje består utelukkende av investeringer i statsgaranterte papirer, obligasjoner med fortrinnsrett og nordiske kommuner. Vi har utarbeidet strenge retningslinjer for likviditetsstyringen hvor det ikke tillates å investere i egen- eller fremmedkapital i industri-selskaper. Dette sikrer samtidig en god bærekraftig plassering.

OPPLÆRING

Bærekraft er tatt inn som en naturlig del av det løpende kurs- og kompetanseheving, herunder den årlige AFR-autorisasjonen.

KLIMAGASSUTSLIPP I FOND

SpareBank 1 Østfold Akershus driver ikke egen fondsforvaltning, og vi har

STRATEGISK FORANKRING OG MÅL FOR OMRÅDET

Viktige retningslinjer: Strategi for samfunnsansvar og bærekraft. Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft. Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for distribusjon av verdipapirfond.

Mål for 2025: Vi undersøker kundens klimapreferanser som en del av egnethetsvurderingen og tilbyr produkter som er i overensstemmelse med kundens klimapreferanser. (HP 1.1.4). Vi gir kunden god informasjon om klimaprofilen i alle våre fond. (HP 1.1.5). Vi har arrangert minst to kundearrangement om fondsplassering der ESG er tema. (HP 1.1.6)

SDG: 8:10, 12:8,



derfor ikke tilgang på uttømmende data for klimagassutslipp i alle fond vi tilbyr. Vi vil likevel tilstrebe å arbeide for å rapportere på og redusere CO₂-utslippene i fondsporteføljen framover. Vi eier indirekte 2,2 prosent av ODIN Forvaltning gjennom SpareBank 1 Forvaltning AS. ODINs fond er blant våre anbefalte fond i definerte kundesegmenter.

5.3 Arbeid mot økonomisk kriminalitet

Vi arbeider kontinuerlig med å bekjempe økonomisk kriminalitet, og ivareta bankens og det finansielle systemets integritet.

HVORFOR

Økonomisk kriminalitet motarbeider det finansielle systemets integritet og utgjør en trussel mot et sunt næringsliv og velferdssamfunnet. Det er kontinuerlig risiko for at bankers produkter og tjenester kan bli forsøkt misbrukt for å kanalisere midler som stammer fra kriminell virksomhet.

Økonomisk kriminalitet bidrar til å redusere inntektsgrunnlaget for Norge og andre stater, noe som svekker evnen til å levere tjenester innen utdanning, helse og velferd. Økonomisk kriminalitet og hvitvasking involverer mange typer kriminalitet, eksempelvis menneskehandel, overgrep, narkotikaforbrytelser og terrorfinansiering. Miljøkriminalitet er ofte knyttet til organisert kriminalitet som strekker seg over landegrensene. Handel med illegale varer og tjenester, hvor utbyttet tilfaller kriminelle aktører, bidrar til å svekke en bærekraftig utvikling og menneskerettigheter.

Svindel blir stadig mer profesjonalisert. Komplekse phishingoperasjoner, inkludert bruk av kunstig intelligens, forventes å fortsette i stort omfang. Midler som stammer fra svindel brukes ofte til å finansiere annen form for kriminalitet. Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til at SpareBank 1 Østfold Akershus jobber profesjonelt og redelig, og at vi til enhver tid etterlever gjeldende lover og retningslinjer.

HVORDAN

Banken anerkjenner sitt viktige samfunnsansvar, og arbeider målrettet for å avverge at banken utnyttes til økonomisk kriminalitet. Vårt arbeid med å forebygge og avdekke hvitvasking, terrorfinansiering, omgåelse av sanksjonsregelverket, bedrageri og svindel er knyttet til bærekraftsmålene 8 og 16. Ulovlige finansstrømmer, organisert kriminalitet, korrupsjon og brudd på menneskerettigheter er vedvarende trusler som vi arbeider dedikert for å bekjempe.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft



Gjennom å etterleve plikter og regelverk, bidrar vi til å gjøre det finansielle systemet mindre attraktivt for kriminelle aktører.

Etterlevelse av regelverk knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og bekjempelse av økonomisk kriminalitet gis høy oppmerksomhet i alle deler av organisasjonen. Vi følger endringer i trusselbildet og justerer arbeidet basert på risiko. Gjennom løpende vurderinger og den årlige risikovurderingen for hvitvasking, kartlegger vi hvilke risikofaktorer vi må være spesielt oppmerksomme på. Denne risikovurderingen danner grunnlaget for gjennomgang av policy, rutiner og for arbeidet innenfor området.

Vi er opptatt av at alle ansatte skal forstå vårt samfunnsansvar og hvorfor arbeidet mot hvitvasking er viktig. Alle som jobber hos oss skal kjenne til og

følge regler og rutiner for antihvitvaskingsarbeid og varslingsrutiner. Ansatte skal aktivt jobbe for å forebygge, avdekke og rapportere forhold eller transaksjoner som er knyttet til utbytte av straffbare handlinger eller tilknytning til terrorvirksomhet. Vi styrker kontinuerlig kompetansen i organisasjonen og gjennomfører flere opplæringer og e-læringer tilpasset den enkeltes rolle gjennom året. Alle ansatte, også de uten direkte kundekontakt, gjennomfører minst én opplæring i året.

Alle bankens aktive kunder skal være korrekt legitimert, og kundene skal jevnlig oppdatere kundeforholdets formål og tilsiktede art, som skal samsvare med bankens kjennskap til kunden og dens virksomhet.

Digital kriminalitet og bedrageri er økende, og den økonomiske kriminaliteten

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

STRATEGISK FORANKRING OG MÅL FOR OMRÅDET

Viktige retningslinjer: Hvitvaskingsloven med forskrifter, AHV-risikoanalyse, -policy og -rutiner, etiske retningslinjer, varslingsplakat, policy for interessekonflikter, policy for antikorrupsjon, virksomhetsstyring i SpareBank 1 Østfold Akershus.

Mål for 2025:

- Fortsatt dedikert arbeid med gjennomføring av riktige og tilpassede kundetiltak for å forhindre økonomisk kriminalitet, hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsomgåelse gjennom vår bank.
- Videreføre arbeidet med utvikling av systemstøtte for antihvitvasking, og digitale verktøy for håndtering av svindelsaker.
- Øke forebyggende informasjon til kunder om svindel.
- Fortsette arbeidet med å øke kunnskap og årvåkenhet hos ansatte gjennom informasjon og opplæring for en god risikokultur.

SDG: 8 og 16.2, 16.4, 16.5



er i stor grad grensekryssende. Finansielle transaksjoner går raskere og krever dedikert innsats for å forhindre økonomisk kriminalitet. Vi gjennomfører en rekke tiltak og kontroller for å følge opp arbeidet, og området revideres minst én gang i året. Det undersøkes og rapporteres hvert år en rekke mistenkelige transaksjoner og forhold til økokrim. Kapasiteten knyttet til arbeidet med økonomisk kriminalitet er økt det siste året. Antall saker som er rapportert til myndighetene har økt noe det siste året.

Vi arbeider kontinuerlig med utvikling av systemer, maskinlæringsmodeller og andre verktøy for bekjempelse av hvitvasking, terrorfinansiering og annen type økonomisk kriminalitet.

Svindel er tett knyttet til hvitvasking. I de fleste tilfeller må utbytte fra bedrageri hvitvaskes, og det er ofte en sammenheng med organisert kriminalitet hvor utbyttet brukes til å finansiere ulike typer kriminalitet.

Svindel og svindelforsøk mot bankens kunder blir stadig mer utbredt og avansert. Våre kunder er utsatt for cybertrusler og hendelser, ofte gjennom kriminelle aktørers misbruk av kundens tilgang i mobil- og nettbank. Vi arbeider aktivt med forebygging og håndtering av slike hendelser, og gir løpende informasjon til kunder direkte via våre nettsider og gjennom media om pågående svindelforsøk og forebygging. Vi legger stor vekt på å ha dialog med personer

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

som er ofre for svindel. Dette kan dreie seg om ulike typer svindel som kjærlighetssvindel, investeringssvindel, direktørsvindel, falske fakturaer og phishing.

Utnyttelse av både yngre og eldre kunder gjennom ulike former for sosial manipulering er blant bedrageriformene som har rammet kundene våre. Det er

også tilfeller der kunder, enten bevisst eller ubevisst, stiller sin konto til disposisjon for hvitvasking av penger. Flere svindelforsøk er avverget som følge av bankens kontroller og oppfølging. Betydelige beløp tilfaller allikevel ulike kriminelle aktører. Som følge av Finansavtaleloven er banken pliktig å dekke mange av svindeltilfellene.

Hvitvasking og økonomisk tap som følge av svindel er også et tap for samfunnet fordi det gir inntekter til kriminelle aktører.

Videre arbeid

Arbeidet innenfor området er målrettet og det utvikles og konkretiseres kontinuerlig for å ivareta samfunnsansvaret vårt.

Samarbeid mellom banker gjennom kunnskapsdeling vil fortsatt være vesentlig for å forhindre økonomisk kriminalitet. Samarbeid med myndigheter gjennom eget fora for offentlig-privat samarbeid i regi av Finans Norge vil fortsette å være en viktig arena for kunnskapsdeling. Ulike samarbeidsfora i SpareBank 1 alliansen vil fortsatt være viktig for kunnskapsdelingen.

Kontinuerlig oppdatering om trusselbildet for å justere tiltak og utvikling av manuelle og automatiserte prosesser innen området er vesentlig for arbeidet. Løpende kompetanseoppdatering hos medarbeidere vil også i 2025 være viktig for å styrke vår evne til bekjempelse av økono-

Resultater av vårt arbeid i 2024:

- E-læringer om antihvitvask:
 - 8 rollebaserte kurs distribuert 2024
- 100 % av de ansatte har gjennomført minimum 2 AHV-kurs i løpet av året.
- Total gjennomføringsgrad for alle tildelte kurs: 98 prosent.
- Andre opplæringsaktiviteter:
 - flere opplærings- og informasjonsrunder i avdelinger og med nyansatte.
- Innmeldte saker til Økokrim på samme nivå som fjoråret.



5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

Etikk og antikorrupsjon

HVORFOR

Bærekraftig utvikling er en del av vår virksomhet, og samfunnsansvaret vårt omfatter økonomiske, sosiale og miljømessige forhold. Vi skal ikke medvirke til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske, verken internt eller i samfunnet for øvrig.

Vi er avhengig av høy tillit fra kunder, interessenter og resten av samfunnet. Profesjonalitet og integritet skal prege ansatte som jobber hos oss. Alle ansatte og tillitsvalgte i konsernet skal ha en aktiv holdning til egen etikk og integritet og opptre ansvarlig og lojalt i henhold til den etiske standard. Korrupsjon gjennom å gi, tilby, kreve, motta eller akseptere

en utilbørlig fordel knyttet til stilling, verv eller oppdrag er straffbart både for den som gir og den som mottar slike ytelser.

HVORDAN

Konsernets etiske retningslinjer skal bidra til bevisstgjøring og etterlevelse hos ansatte og tillitsvalgte. Retningslinjene oppdateres og godkjennes årlig av styret, og omhandler blant annet taushetsplikt, habilitet, interessekonflikter, deltakelse og verv i næringsvirksomhet. Det er nulltoleranse for korrupsjon internt og hos forretningspartnere. Korrupsjonsbekjempelse gjennom fokus på gaver, andre fordeler eller koblinger til seg selv eller nærstående i forhold til ansettelsesforhold eller verv omhandles



5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

i de etiske retningslinjene. *Policy for anti-korrupsjon* utdyper føringene for konsernets holdninger til, og arbeid med å forebygge korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger. Gjennom *policy for interessekonflikter* tydeliggjøres og risikovurderes potensielle interessekonflikter som fremmer etisk bevissthet.

Korrupsjon kan forekomme knyttet til stort sett alle forretnings- og virksomhetsområder i banken. Risikoområder kartlegges blant annet gjennom bakgrunnsarbeid knyttet til *policy for interessekonflikter*. Videre inngår dette i risikovurderinger knyttet til interne misligheter, og det gjennomføres ulike internkontroller for å forhindre og avdekke slike tilfeller. Hendelser skal håndteres i tråd med konsernretningslinjer for mislighold og uregelmessigheter. Avdekking av korrupsjon omfattes av arbeidet knyttet til økonomisk kriminalitet, hvor blant annet kartlegging av reelle rettighetshavere og politisk eksponerte personer inngår.

Det gjennomføres årlig en bevisstgjøringskampanje om innholdet i de etiske retningslinjene gjennom e-læringer som skal bekreftes av alle ansatte. Etikk, bekjempelse av korrupsjon og økonomisk kriminalitet er tema på ulike samlinger og læringsmoduler for ledere og ansatte. Etiske retningslinjer er også tema på introduksjonskurs for nyansatte. All rådgivning til kunder skal være faglig og etisk forsvarlig. Alle ansatte som utfører rådgivning skal gjøre seg kjent med,

og etterleve retningslinjer for «God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling». Etiske dilemmaer blant annet knyttet til korrupsjon er tema gjennom AFR-sertifiseringen av rådgiverne våre, gjennom forståelse av retningslinjer for antihvitvasking, og gjennom e-læringer og opplæringsaktiviteter gjennom året.

Det er etablert en egen varslingsplakat med rapporteringslinjer, og det er mulig å varsle anonymt, også til ekstern mottaker. Varslingsplakaten er sammen med etiske retningslinjer tilgjengelig på vårt intranett. Det er ikke registrert brudd på retningslinjene knyttet til korrupsjon.

Videre arbeid

Korrupsjonsbekjempelse er en del av etiske retningslinjer og inngår i ulike e-læringskurs knyttet til den, i tillegg som del av opplæring i antihvitvask og i autorisasjonsordning for finansielle rådgivere. Ny digital varslingskanal etableres i første kvartal 2025.

Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak

Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak	Det er ikke registrert brudd på retningslinjer knyttet til korrupsjon
---	---

5.4 Personvern og informasjonssikkerhet

Vi tar personvern og informasjonssikkerhet på alvor. Kundene våre skal ha tillit til at deres personopplysninger og øvrige informasjon behandles trygt og i tråd med gjeldende regelverk.

HVORFOR

Personvern skal sikre hensynet til den enkeltes personlige integritet og privatliv. Kundene våre skal ha tillit til at deres personopplysninger er trygge hos oss og behandles i tråd med gjeldende regelverk og GDPR, EUs forordning for personvern.

HVORDAN

God etterlevelse av personvernregelverket innebærer en kontinuerlig forbedring og videreutvikling av styring, prosesser og rutiner. Det er etablert et internt rammeverk for å ivareta personvernet til kunder, medarbeidere og andre som inkluderer personvernerklæring og *policy for personvern* med tilhørende rutiner.

Konsernet utarbeider årlig flere risikoanalyser hvor risikoen av behandling av personvernopplysninger inngår. Disse analysene gir grunnlag for ulike tiltak for å hindre uønskede konsekvenser knyttet til behandling av personopplysninger. I tillegg gjennomføres det internkontroller av både første forsvarslinje og andre

forsvarslinje (Etterlevelse) for å sikre etterlevelse av internt og eksternt rammeverk.

Personvernombud involveres i alle spørsmål som gjelder vern av personopplysninger, inkludert spørsmål ved lansering av nye systemer, produkter og tjenester. Personvernombudet rapporterer jevnlig til styret om status, avvik, opplæring og informasjon gitt til ansatte om personvern og hvilke aktiviteter som er planlagt framover. Det utarbeides kvartalsvis etterlevelsesrapport fra andre forsvarslinje (Etterlevelse) til konsernledelsen og styret som både inkluderer vurderinger av etterlevelse, status på internkontroller, avvik og klager innenfor personvernområdet. I tillegg gjennomføres det internrevisjoner på området.

Gjennom 2024 har det vært gjennomført flere opplæringstiltak om personvern for alle ansatte. Videre har banken i 2024 arbeidet med å oppdatere risiko-vurderinger for å ivareta personopplysningssikkerheten.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

Det faglige personvernmiljøet samarbeider med tilsvarende fagmiljøer i SamS-par og SpareBank 1-alliansen hvor det jevnlig gjennomføres møter og faglige samlinger.

Banken oppfordrer ansatte til å melde fra om personvernavvik og vi opplever at det er en lav terskel for å melde avvik. Bankens ansatte har fått stadig bedre kompetanse til å vurdere hva som er et personvernavvik. Evnen til å oppdage avvik øker, og dette gir oss mulighet til forbedringer.

Ved internkontroll har ledere bekreftet at de kjenner rutinene og rapporterer avvik når det oppstår.

Banken har ikke fått pålegg eller overtredelsesgebyr fra Datatilsynet i 2024 for noen avvik. Dette skyldes at avvikene ikke er vurdert som alvorlige brudd på personvernsikkerheten, videre har det blitt 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.

Veien videre

Den raske digitale utviklingen innebærer at vi behandler flere personopplysninger og at denne behandlingen stadig blir mer avansert grunnet nye digitale løsninger.

Dette krever at vi har høy oppmerksomhet på personvern fremover for å fortsatt ivareta tilliten fra alle kundene våre, medarbeidere og andre interessenter. Personvernkulturen hos oss skal fortsatt utvikles gjennom at personvern står høyt på agendaen i konsernets ledergrupper og styrer. Vi skal gjennom 2025 fortsette arbeidet med å styrke kompetansen knyttet til personvern ved flere opplæringstiltak og e-læringskurs. Det vil samtidig arbeides ytterligere med å integrere personvern i hele virksomheten. Vårt interne rammeverk oppdateres årlig for å sikre at vi alltid ivaretar personvernet til kundene våre, medarbeidere og andre interessenter.



5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

STRATEGISK FORANKRING OG MÅL FOR OMRÅDET

Viktige retningslinjer: Personvernklæring, Policy for behandling av personopplysninger med tilhørende retningslinjer. Etiske retningslinjer, IKT-forskriften, Policy informasjonssikkerhet, IKT-sikkerhetserklæring, taushets-erklæring, beredskapsplaner.

Mål for 2025: Kontinuerlig videreutvikle personvern og sikkerhetskulturen gjennom kompetanse hos både medarbeidere og kunder. Personvern og informasjonssikkerhet skal være integrert i hele virksomhetens systemer, produkter og tjenester. Gjennomføre tiltak for implementering av reguleringer av krav i EUs Digital Operational Resilience Act (DORA).

Opplæring: Kurs og andre opplæringstiltak.

SDG: 4, 8, 9 og 16



Informasjonssikkerhet

HVORFOR

Personvern og informasjonssikkerhet henger tett sammen. Beskyttelse av kundens og konsernets informasjon er avgjørende for vår virksomhet. Gode og effektive sikkerhetstiltak skal sørge for høy tilgjengelighet, integritet og konfidensialitet for bankens og kundens informasjon.

Risiko for cyberangrep har vært høy i 2024. Trusselbildet har også i år vært påvirket av en mer usikker og stadig endret geopolitisk sikkerhetssituasjonen. Denne uroligheten har resultert i nye trusselaktører og økt trussel på hybride angrepsmetoder mot eksempelvis infrastruktur. Ulike angrep kan ramme bankens egne systemer eller våre leverandørers systemer. Leverandørkjedeangrep er en stadig trussel, hvor en angriper kan ramme et selskap via leverandører som leverer tjenester.

Svindel og phishingangrep mot våre kunder er stadig høy og en økende trussel. Det benyttes nye og mer sofistikerte metoder for å lure kunder og ansatte i forsøk på å svindle til seg penger. Kunstig intelligens (KI) og generativ KI vurderes som en økende trussel. Trusselsituasjonen kan bli mer kompleks og vanskeligere å håndtere når aktører lykkes med å bruke KI effektivt i nye angrepstyper.

Beskyttelse av infrastruktur og sikkerhetsrutiner er sammen med oppdaterte varslingsystemer og løpende håndtering av hendelser, i alliansen og banken, kritisk for å ivareta IKT-sikkerhet og stabile IT-systemer.

For beskyttelse av kritisk IKT-infrastruktur har vi varslingsrutiner og sikkerhetsrutiner som skal sikre rask og effektiv håndtering av hendelser. Dette skal sørge for sikker og stabil drift av interne og eksterne tjenester.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

HVORDAN

Informasjonssikkerhet og cyberrisiko gis svært høy oppmerksomhet. Bankens data og informasjon om virksomheten, kunder og ansatte skal til enhver tid være omfattet av sikkerhetstiltak for å sikre integritet, tilgjengelighet og konfidensialitet.

Trusselbildet knyttet til digital sikkerhet overvåkes kontinuerlig og risikoreduserende tiltak iverksettes av banken eller i samarbeid med SpareBank 1 Utvikling. Det gjennomføres minimum årlig en risiko- og sårbarhetsanalyse for hele bankens IKT-området. Analysen foreligger styret og danner utgangspunkt for revidering og tilpassninger i handlingsplaner, styringsdokumenter og oppfølging av informasjonssikkerhet.

Oppfølging av IKT-leverandører er en viktig del av arbeidet med informasjonssikkerhet. Dette for å sikre en sikker og stabil drift av varer og tjenester. Nye systemer, produkter og tjenester risikovurderes for å sikre at de er i tråd med gjeldende strategier, ivaretagelse av informasjonssikkerhet, personvern og lovkrav.

Opplæring og rutiner knyttet til hendelsehåndtering fremkommer gjennom beredskapsplanverket. Scenarier fra risiko- og sårbarhetsanalyser og det løpende trusselbildet gir viktige input til planverket. Det gis regelmessig trening og øvelser for å håndtere krise- og trusselsituasjoner. Dette gjennomføres i form av deltakelse i større øvelser i alliansen eller som egne øvelser i banken.

God sikkerhetskultur med oppmerksomme og bevisste ansatte er et viktig forsvarsverk. Det er gjennomført flere obligatoriske e-læringer for ansatte knyttet til informasjonssikkerhet i 2024. Det gis også løpende informasjon til kunder direkte eller via nettsiden vår om informasjonssikkerhet knyttet til oppmerksomhet om deling av egne personlige data for å unngå digitale bedrageri. Digital svindel og svindelforsøk mot kundene våre blir mer utbredt og mer avansert for hvert år, og omtales nærmere i kapittel 5.3 *Økonomisk kriminalitet*.

Videre arbeid

Tiltak for å ivareta informasjonssikkerhet og forsvar mot cyberangrep har svært høy prioritet fremover, og tekniske og organisatoriske tiltak innføres i takt med endringer i trusselbildet.

I 2025 vil det det pågående arbeidet med å øke digital robusthet i tråd med EUs Digital Operational Resilience Act (DORA), som trer i kraft i 2025, ha høy oppmerksomhet.

Opplæring og bevisstgjøring om informasjonssikkerhet vil fortsatt være en kontinuerlig aktivitet både overfor medarbeidere og kunder.

5.5 Bidrag til bærekraftige formål

Som finansinstitusjon og regionens største selvstendige sparebank har vi et stort samfunnsansvar for å fremme overgangen til et mer klima-, miljø- og bærekraftig orientert samfunn.

HVORFOR

Både interessentene og bankens ledelse vektlegger viktigheten av rollen som en ansvarlig og lokal samarbeidspartner, og det henger godt sammen med SpareBank 1 Østfold Akershus sin misjon som er å bidra til en bærekraftig utvikling av denne regionen. Det er også godt forankret gjennom konsernets visjon som er å bli regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

HVORDAN

I det daglige er vi både tilrettelegger og pådriver gjennom å hjelpe kundene å ta ansvarlige valg for sin økonomi innen bank, eiendomsmegling og regnskapstjenester. I tillegg er gavevirksomheten en viktig del av hvordan vi utøver vårt samfunnsengasjement i praksis. Det er avgjørende at banken bidrar til bærekraftige formål gjennom gavevirksomheten fordi det fremmer positive samfunnsendringer og styrker lokalsamfunnene. Ved å kanalisere økonomisk støtte til prosjekter som fremmer miljøvennlige løsninger, styrker vi sosiale

bånd og forbedrer oppvekstvilkårene for barn og unge. Slik bidrar banken til regional utvikling og til en mer bærekraftig fremtid.

SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og Sparebank1stiftelsen Halden er de største eierne i banken, og sammen med banken spiller de derfor en nøkkelrolle i finansieringen og den praktiske håndteringen av gavevirksomheten. Banken og stiftelsene har delt ut midler til gaver øremerket allmenntilgunnende formål siden bankens oppstart, og gjennom forretningsmodellen vår blir det tatt ut utbytte til eierne og til gaver øremerket samfunnsbyggende prosjekter. Basert på utbyttet, kanaliseres gavepengene tilbake til lokalsamfunnene via bankens og stiftelsenenes gavefond.

I 2024 delte vi sammen med stiftelsene ut 99 millioner kroner. Et rekordstort beløp som bidrar til å finansiere viktige samfunnsbyggende prosjekter og lokalsamfunn som folk har lyst til å bo i og leve i. Slik kan vi skape positive

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

STRATEGISK FORANKRING OG MÅL FOR OMRÅDET

Viktige retningslinjer:

Bærekraftstrategien er integrert i virksomhetsstrategien.

Vi har en Policy for samfunnsansvar og bærekraft og har i 2024 utarbeidet en Policy for forvaltning og utdeling av bankens gavefond.

Mål for 2025

Arbeidet med gavevirksomheten er langsiktig. Vi har en ambisjon om å inspirere og tiltrekke oss flere lokale ildsjeler og prosjekter som bidrar til bærekraftig utvikling av regionen vår. Vi har utarbeidet en ny søknadsportal for bankens gavefond for å effektivisere søknadsprosessen, og sammen med eierstiftelsene vil vi jobbe videre gjennom strategisk kommunikasjon for å øke kunnskap og intern stolthet rundt gavevirksomheten.

Ekstern måling:

Arbeid og progresjon måles jevnlig gjennom kunderelasjonsmåling som kartlegger kundenes oppfattelse av vårt bærekraftarbeid, og vår rolle som lokal og engasjert samarbeidspartner.

SDG: 4.4, 4.7, 11.3, 11.a og 11.b



endringer, og bidra til å sikre en bedre fremtid for innbyggerne i regionen.

KOMPETANSEBYGGING

Kompetansebygging rundt bærekrafttemaer er en del av hvordan vi jobber med samfunnsansvar. Uansett om vi er enkeltpersoner, bedrifter eller organisasjoner, spiller vår forståelse og innsats for bærekraft en nøkkelrolle i å skape positive endringer, og for å kunne møte de utfordringene vi står overfor. Økt bevissthet om økonomi, klimaendringer, miljøpåvirkning og sosialt ansvar bidrar til at vi alle kan ta informerte og ansvarlige valg. Undersøkelser viser at det er stort behov for å øke kompetansen rundt privatøkonomi blant unge. Vi er derfor stolte over at bankens engasjerte ansatte bidrar langt utover egen stilling for å fremme økonomisk kompetanse i skolen.

Vi har et mangeårig samarbeid med Ungt Entreprenørskap gjennom programmene «Økonomi og karrierevalg» hvor vi i 2024 har møtt 2194 elever i 85 skoleklasser, og «Propelljakten» hvor ansatte deltar i juryarbeid og tilrettelggelse. Vi holder minikurset «Personlig økonomi på 1-2-3» for videregående elever hvor vi har møtt over 800 elever, og i Fredrikstad hadde vi suksess med arrangementet «Pengesnakk» for unge i samarbeid med Idyll Festivalen, Stjernen Hockey og Litteraturhuset Fredrikstad. Vi er også alltid tilgjengelige med vår fagkompetanse mot media, hvor vi blant har jobbet med forebygging av svindel.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

Et annet viktig område er arbeidet med å bidra til et mer inkluderende samfunn og øke kompetansen og bevisstheten rundt hvordan vi alle kan bidra til dette. Gjennom gavevirksomheten støtter vi derfor en rekke prosjekter som bidrar til inkludering og mangfold, og er en pådriver og tilrettelegger for aktiviteter og møteplasser som bidrar til økt

bevissthet og kompetanse på området. Det er gledelig at lista over gode formål vi heier på støtter oppunder dette, og at den er både variert og lang.

Nedenfor har vi plukket ut noen eksempler på prosjekter og aktiviteter hvor banken har bidratt sammen med eierstiftelsene i 2024.

Dette skjedde i 2024

Støtte til gjennomføring av Barnas verdensdag i Fredrikstad

Barnas verdensdag i Fredrikstad er en gratis, fargerik familiefestival hvor barna får oppleve musikk, dans og kreative aktiviteter sammen med artister og kunstnere fra hele verden! Festivalen bidrar til samfunnsutvikling ved bevisstgjøring, synliggjøring og forståelse for andre nasjonaliteter og kulturer. Gjennom farge-sprakende omgivelser og fengende rytmer, får publikum en rikere opplevelse av det mangfoldige samfunnet vi lever i. Det ble talt over 3000 publikum som var en betraktelig økning fra i fjor. Festivalen hadde rekordmange unge frivillige (over 100) i tillegg



til deltakelse fra Frivillighetssentralen, Speideren, Aleneforeningen, Kystforeningen og St. Croix huset.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

Ny arena for inkludering og mangfold i Halden

I Halden deler banken og Sparebank1-stiftelsen Halden mange mindre beløp gjennom gavevirksomheten. En stor del av aktivitetene er rettet mot barn og unge, og med disse midlene bidrar vi særlig innen områdene inkludering, mangfold og utjevning av ulikheter samt redusere fattigdom og fysisk og psykisk helse.

Det handler om at barn og unge kan få muligheten til å trene og delta gratis på ulike aktiviteter de ellers ikke hadde hatt råd til, og tiltak som bidrar til å forhindre frafall fra skolene, rus og utenforskap.

Støtte til Krapfoss Industrier og FROG prosjektet

FROG Ledelse og Livsmestring er for ungdom og unge voksne mellom 17 og 30 år som ikke er i skole eller jobb. Det er et gruppebasert program der inntil tolv deltakere med to sertifiserte trenere gjennomfører 150 timer med identitetstrening over syv uker. Gjennom programmet finner deltakerne sine unike styrker og verdier, de får nytt håp og mot til å ta tak i egen fremtid. Metoden er godt utprøvd og bygger på teorier fra neurofysiologi, kognitive grunnprinsipper, kommunikasjonsteori fra filmfag, ledelsesutvikling og co-active coaching.

Resultater gjenspeiler blant annet at 75 prosent av deltakerne fra FROG-masterprogram går tilbake til skole, jobb eller annen selvvalgt aktivitet på vei mot drømmen. Undersøkelsesresultater indikerer en høy grad av tilfredshet med livet sitt.

Deltakere som har gjennomført FROG rapporterer økt komfortnivå av tillit, personlig mestring, tilknytning og engasjement. De fleste oppgir også at det utvikles varige vennskap med andre deltakere som øker selvtilliten og bygger et støttenettverk.

Fordel for næringslivet og samfunnet: Bedrifter rapporterer at deltakere fra FROG-programmene viser bedre oppmøte, problemløsningsevner og ytelse

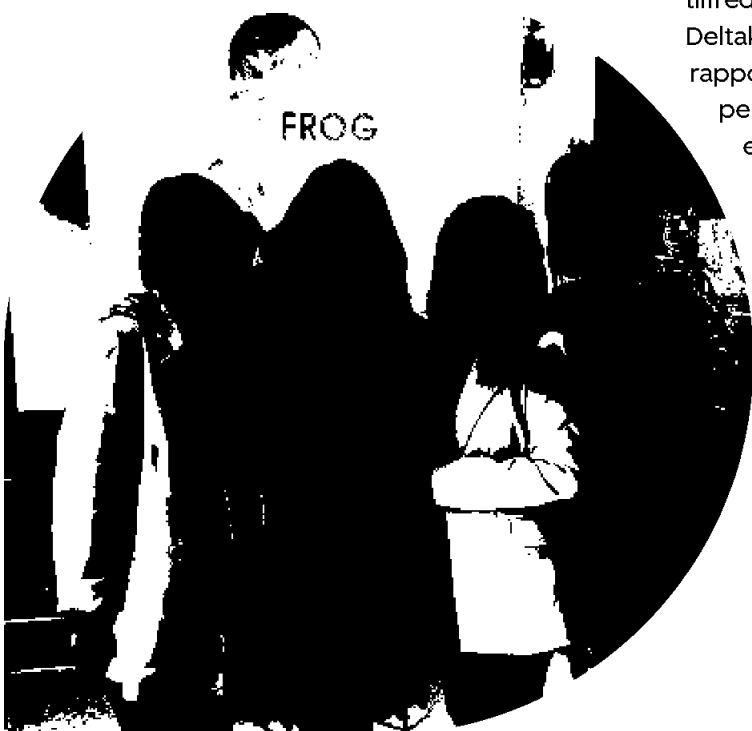




Foto: Brita Amdal Flor

på jobben. Det er også bevist redusert avhengighet av statlig sosialtjenestefinansiering og -ressurser.

Etablering av Dyrkningshaven på Rød Herregård

Rød Herregård, med sitt unike hage- og parkanlegg, har en stor kulturhistorisk og nasjonal hagehistorisk verdi. Parken brukes flittig av Haldens befolkning og tilreisende gjennom hele året. I 2021 bidro Sparebank1stiftelsen Halden til utviklingsprosjektet «Lek, læring, opplevelse rekreasjon – utvikling av hage- og parkanlegget på Rød Herregård for et mangfoldig publikum» I 2024 bidro stiftelsen igjen med midler for å gjenskape kjøkkenhage-funksjonen som den vestre delen av hageanlegget har hatt helt siden 1700-tallet. Målet er å bruke Dyrkningshagen på Rød som en arena for arbeidsinkludering og et helsefremmende lavterskeltilbud for mennesker med ulike utordringer, og de håper å

kunne få til et samarbeid med Kirkens Bymisjon, NAV, Halden kommune, DPS-Halden, Østfold fylkeskommune og andre. Og sist, men ikke minst, skal det være en møteplass og aktivitetsarena for alle.

Samarbeid med Fontenehusene og NAV for inkludering og mindre utenforskap

Utenforskap er et voksende samfunnsproblem, samtidig som muligheten til å kjenne på mestring og inkludering gjennom deltakelse i utdanning og arbeid, er avgjørende for livskvaliteten. Som arbeidsgiver har vi et viktig samfunnsansvar i å bidra til mer inkludering slik at færre faller utenfor. I 2024 har vi utvidet vårt samarbeid med Fontenehusene og videreført ansettelsen av en flyktning fra Ukraina som jobber som kunderådgiver hos oss. Fontenehuset er et lavterskeltilbud som tilbyr rehabilitering og arbeidsinkludering på samme tid. Det er et frivillig arbeidsfelleskap for

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

mennesker som har eller har hatt psykiske helseproblemer eller tidligere rusutfordringer. Siden 2019 hatt vi et samarbeid om overgangsarbeid ved hovedkontoret i Moss som ble utvidet til å gjelde Fredrikstadkontoret i 2023 og Vestbykontoret i 2024.

Overgangsarbeid er «brua» mellom Fontenehusene og arbeidslivet. Det er et eget opplegg som gir medlemmer muligheten til å prøve seg i det ordinære arbeidsmarkedet under trygge rammer med lønnet jobb tre ganger i uka over en seksmåneders periode. Det er banken som betaler lønnen. Samarbeidet fungerer veldig bra, og vi er veldig glade for å kunne bidra til at mennesker som av ulike årsaker har falt utenfor arbeidslivet får nye muligheter. Vi samarbeider og støtter også andre prosjekter som bidrar til mer kunnskap og kjennskap til Fontenehusenes tilbud i distriktet.

FASILITATOR OG PÅDRIVER FOR VIKTIGE MØTEPLASSER

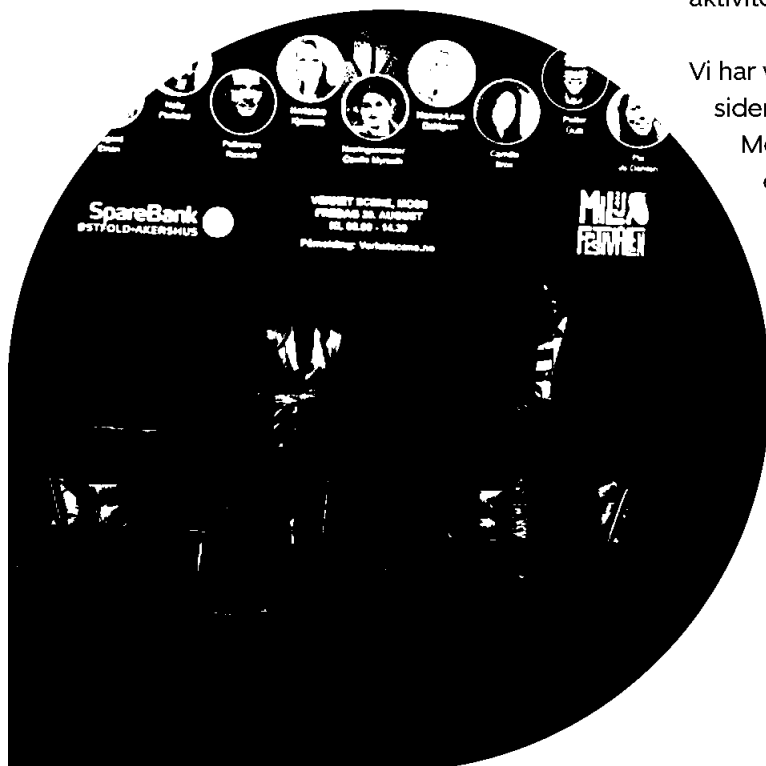
Vi er en langsiktig partner og pådriver for en rekke årlige møteplasser, og er opptatt av å skape dette gjennom gode samarbeid med lokale aktører. Slik kan vi være med å fremme at viktige temaer innen bærekraft er på agendaen, og målet er å bidra gjennom til læring, inspirasjon, nettverksbygging, nyskaping og inkludering.

Miljøfestivalen Moss, og Miljøfestivalens Næringslivskonferanse i Moss

Selv om Norge er et lite land, er vi dessverre i verdenstoppen for forbruk. Miljøfestivalen Moss med Camilla Bache Mathiesen i spissen, har de siste årene vokst til å bli en regional folkefestival. Målet er å spre mer kunnskap og bevissthet om miljø, klima og bærekraft gjennom inspirerende foredrag, kultur, aktiviteter, kortreist mat og diskusjoner.

Vi har vært med som hovedstøttespiller siden oppstarten i 2021, og sammen Moss Kommune og andre sponsorer er festivalen et gratis lavterskeltilbud til folk i alle aldre.

Miljøfestivalens Næringslivskonferanse ble etablert i 2023, og var et initiativ for å hjelpe og inspirere bedrifter til å tenke nytt og se muligheter for å øke konkurransekraften med utgangspunkt i den grønne omstillingen. I 2024 fortsatte



5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

vi det gode samarbeidet og bidro gjennom gavevirksomheten med egne ansatte til gjennomføringen. Vi samarbeidet med Moss i Sentrum og elever fra Restaurant og matfag- og Salg og service-linjene ved Kirkeparken videregående skole, som sørget for lokal mat til deltakerne og praktisk gjennomføring av konferansen. Et flott samarbeid og verdifull arbeidserfaring for elevene.

I 2023 inviterte vi til en egen kundetur til Nederland i samarbeid med «Natural State» hvor temaet var sirkulærøkonomi. Deltakerne gjennomgikk et innovasjonskurs hvor målet var å få nye verktøy for å skape konkurransekraft og grønn vekst gjennom innovasjon. I 2024 fulgte vi opp med en ny faglig samling sammen med «Natural state» hvor vi jobbet videre med samme tematikk.

Østfoldkonferansen 2024

Østfoldkonferansen skal bringe regionen sammen, og er den største møteplassen for arbeidslivet, næringslivet og beslutningstakere i Østfold. Her samles regionens bedrifter, deres tillitsvalgte, det offentlige og academia. Der folk møtes skapes nye relasjoner og gode løsninger. Og målet er å lage en inspirerende, nyttig og verdifull møteplass for arrangører, samarbeidspartnere og deltakere på konferansen.

Vi er en av fire arrangører av Østfoldkonferansen sammen med NHO Viken



Oslo, LO Østfold og Partnerskapet for Næringsliv i Østfold. Det gir oss en unik mulighet til å være med å påvirke tematikk og innholdet. Slik at vi kan vi sammen med dyktige og solide partnere bidra til at konferansen er skreddersydd til regionens og behov. Vi har arrangert konferansen i tre år hvor grønn omstilling er og blir en naturlig del av programmet.

Verdifestivalen 2024

Vi er hovedsamarbeidspartner støttet av gavevirksomheten, og har vært med fra oppstarten i 2022.

Psykiske utfordringer er utbredt i Norge og i løpet av livet vil 30–50 % av befolkningen oppleve psykiske utfordringer av større eller mindre grad. (Helsedirektoratet i 2015). Verdifestivalen jobber med å forebygge utenforskap, redusere fordommer, rasisme og diskriminering

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

gjennom egne arrangementer for barn, unge og voksne. Dette speiler også innholdet i programmet for festivalen. Formålet er å skape et varmere samfunn, bidra til mer inkludering, skape et godt fellesskap og bidra til at folk opplever å høre til.

Fra sponing av topplagene til inkludering av rusmisbrukere

Gatelaget er et flott initiativ som passer godt med våre ambisjoner om å bidra til et inkluderende og bærekraftig samfunn. Fredrikstad Fotballklubb (FFK) var først ute med gatelag for mennesker med rusrelaterte utfordringer allerede i 2011. Prosjektet ble en stor suksess med svært mange positive ringvirkninger, både for klubben og for deltakerne selv. Gjennom vårt bidrag til gatelagene i Moss (MFK), Fredrikstad (FFK) og Sarpsborg (Sarpsborg 08) er vi med på å skape et inkluderende og bærekraftig samfunn. I dag er det hele 30 gatelag i hele landet, og er et av idrettens største samfunnsprosjekt.

I 2024 samarbeidet vi også med gatelaget til Sarpsborg 08 i forbindelse med Verdensdagen for psykisk helse og et internt arrangement.

Fremover

Det jobbes i dag veldig godt med gavevirksomheten gjennom stiftelsene og bankens gavefond.

En videreføring av dette arbeidet sammen med våre to eierstiftelser er dermed naturlig. Midler til gaver øremerket allmennyttige bærekraftige formål har med få avbrekk vært delt ut til gode prosjekter og ildsjeler i lokalsamfunnene siden bankens start. Regnskapet for 2024 viser at banken er lønnsom, solid og godt rigget for videre vekst.

Internt er vi opptatt av å bygge kompetanse og intern stolthet rundt konsernets bærekraftarbeid. Banken har utviklet en ny gavestrategi og en enklere søknadsportal. Dette legger gode rammer for målet vårt om å skape økt bevissthet og kunnskap for å motivere, inspirere og tiltrekke oss krefter som kan tenke nytt og innovativt rundt bærekraftig utvikling i regionen vår. Slik kan vi få flere innspill og ideer til proaktive prosjekter som vi enten kan støtte alene eller sammen med andre aktører.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

SpareBank 1 Østfold Akershus er et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder.

2024 har vært et år hvor verdensbildet forsetter å være preget av omveltning og usikkerhet. Krig, uroligheter og raskt endrede politiske forhold fortsetter. Økonomisk er inflasjon noe dempet og rentemarkedet forholdsvis stabilt. Norsk økonomi har i all hovedsak klart seg bra.

Det har vært god pågang både fra nye og eksisterende kunder i 2024. Aktiviteten i boligmarkedet tok seg noe opp i siste halvår av 2024. Banken opplever at kunder ønsker seg en bank der de får kombinasjonen lokal tilstedeværelse, konkurransedyktige priser og gode digitale løsninger.

Konsernet leverte et resultat etter skatt i 2024 på 651 mill. kr (493 mill. kr) og en egenkapitalavkastning på 14,3 % (11,4 %). Styret er godt fornøyd med resultatet for 2024.

SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av SpareBank 1 Østfold Akershus og de 100 % eide datterselskapene EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS,

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS og Varnaveien 43E Kontor AS. Regnskapene til datterselskap konsolideres fullt ut i konsernregnskapet.

SpareBank 1 Østfold Akershus eier indirekte 3,93 % av SpareBank 1 Gruppen AS, 4,13 % i SpareBank 1 Utvikling DA og direkte 2,52 % av BN bank ASA. Disse eierinteressene resultatføres i konsernets resultatregnskap tilsvarende bankens eierandel.

SpareBank 1 Østfold Akershus har eierandeler i en rekke SpareBank 1-selskap. Se nærmere beskrivelse i note 30, samt om SpareBank 1-alliansen i kapittel 1. Utbytte fra disse selskapene tas til inntekt i konsernets resultatregnskap.

SpareBank 1 Østfold Akershus har hovedkontor i Moss og markedsområdet er Østfold og Akershus syd.

For mer informasjon om konsernet se eget kapittel *Om SpareBank 1 Østfold Akershus*.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

RESULTAT

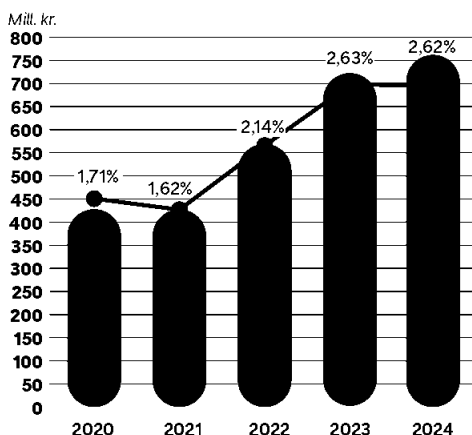
KONSERNETS UTVIKLING

Resultat før skatt for 2024 ble på 795 mill. kr (635 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 575 mill. kr (580 mill. kr). Resultat før skatt er påvirket av gevinst knyttet til salg av andeler i Samarbeidende Sparebanker AS og SpareBank 1 Samspår til SpareBank 1 Sogn og Fjordane, samt resultateffekt knyttet til fusjonen mellom Eika Forsikring og Fremtind Forsikring, hvor sistnevnte er overtakende part.

Rentenettoen inklusivt utlån overført til kredittforetak ble 1,93 % (1,93 %).

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 220 mill. kr (56 mill. kr) for 2024.

Netto renteinntekt og rentenetto ex. kredittforetak



Kostnadene økte med 41 mill. kr sammenlignet med 2023, en økning på 8,6 %. Endringen utover generell prisstigning skyldes primært økning i antall årsverk i morbank.

Egenkapitalavkastningen for 2024 ble på 14,3 % (11,4 %).

NETTO RENTEINTEKTER OG PROVISJONER FRA KREDITTFORETAK

Rentenettoen for 2024 ble på 756 mill. kr (720 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,62 % (2,63 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Marginbildet har vært relativt stabilt i 2024 og preges av et godt marginbilde på innskudd, spesielt på privatmarkedet. Margin på utlån i privatmarkedet har falt noe og er lavere enn ordinært nivå de siste årene.

Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 71 mill. kr (62 mill. kr) for 2024.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 827 mill. kr (782 mill. kr) og 1,93 % (1,93 %) for 2024. Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes primært volumvekst.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

NETTO PROVISJONSINNEKTER OG ANDRE INNEKTER

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter for 2024 ble på 382 mill. kr (356 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 71 mill. kr (62 mill. kr). Økningen relaterer seg til betalingsformidling, eiendomsmedling og provisjon fra kredittforetak, se nærmere spesifisering i note 19.

NETTO AVKASTNING PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 220 mill. kr (56 mill. kr) for 2024. Økningen skyldes fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS, samt inntreden av Sogn og Fjordane i Samarbeidende Sparebanker. Videre leverer SpareBank 1 Gruppen bedre resultat i 2024 enn i 2023.

Sammenslåing av Fremtind Forsikring og Eika Forsikring

SpareBank 1 Gruppen AS, DNB Bank ASA, Eika Gruppen AS, Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS inngikk 19. januar 2024 en avtale om sammenslåing og denne ble gjennomført 1. juli etter at Finanstilsynet godkjente sammenslåingen 27. juni. Transaksjonen medførte at de tre eierne overførte sine aksjer i Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS til et felleseid selskap som heter Fremtind Holding AS. DNB kjøpte et antall aksjer i Fremtind Holding AS fra Eika Gruppen AS.

SpareBank 1 Østfold Akershus eide på transaksjonstidspunktet indirekte 2,77 % av aksjene i SpareBank 1 Gruppen AS, som etter gjennomføring av transaksjonen vil eie 51,44 % av aksjene i Fremtind Holding.

Transaksjonen medførte en økt egenkapital for konsernet SpareBank 1 Gruppen på ca. 7 milliarder kroner. SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av denne økningen utgjorde ca. 64 millioner kroner.

Sparebanken Sogn og Fjordane har kjøpt seg inn i SamSpar og SpareBank 1 Sparebanken Sogn og Fjordane signerte i april 2023 en intensjonsavtale for å bli eier i SamSpar-selskapene og en del av SpareBank 1-alliansen.

Sparebanken Sogn og Fjordane trådte inn som 13 % eier av SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA med virkning fra 2. mai 2024. Sparebanken Sogn og Fjordanes inntreden i forsikringssamarbeidet og som 13 % eier i Samarbeidende Sparebanker AS skjedde 13. september 2024. SpareBank 1 Østfold Akershus solgte 13,2 % av sin eierpost, og gikk fra en eierandel på 16,45 % til 14,22 %. Gevinsten knyttet til transaksjonene ble totalt 53 mill. kr i konsern, og 60 mill. kr i morbank.

Kjøp av andeler fra SpareBank 1 Sør-Norge

SpareBank 1 Østfold Akershus økte sin eierandel i Samarbeidende sparebanker

6. Redegjørelser og finansielle resultater

som følge av fusjonen mellom SpareBank 1 SR-Bank og tidligere SamSpar-bank SpareBank 1 Sørøst-Norge.

Etter forhandlinger ble det den 19. desember 2024 inngått avtale om at øvrige banker i SamSpar i en avtalefestet fordeling kjøpte samtlige aksjer som SpareBank 1 Sørøst-Norge, nå innfusjonert i SpareBank 1 Sør-Norge, eide i henholdsvis Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Transaksjonen ble gjennomført den 30. desember 2024.

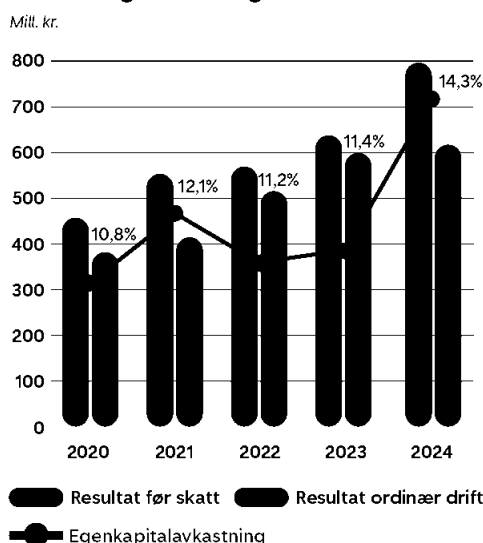
Etter at transaksjonen ble gjennomført eier SpareBank 1 Østfold Akershus 20,16 % i Samarbeidende Sparebanker AS, 19,80 % i SpareBank 1 SamSpar AS og

22,96 % i Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Dette tilsvarer en indirekte eierandel på 3,93 % i SpareBank 1 Gruppen AS og 4,13 % i SpareBank 1 Utvikling DA.

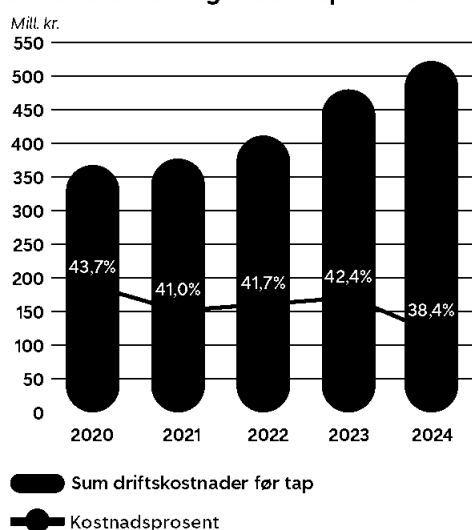
Den økte eierandelen i Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA reduserer isolert sett ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert med om lag 1,10 prosentpoeng i SpareBank 1 Østfold Akershus.

SpareBank 1 Østfold Akershus har som intensjon å selge seg noe ned i eierandel i SamSpar-selskapene. Et eventuelt nedsalg i eierandel vil ha positiv effekt på ren kjernekapitaldekning for SpareBank 1 Østfold Akershus.

Resultat og avkastning



Driftskostnader og kostnadsprosent



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

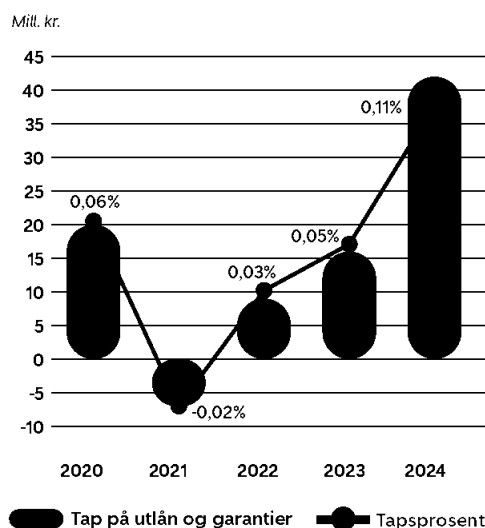
SpareBank 1 Østfold Akershus mottar sitt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen gjennom sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS, som sammen med andre SamSpar-banker eier 19,5 % av SpareBank 1 Gruppen.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker er ved utgangen av året på 20,16 %, den indirekte eierandelen i SpareBank 1 Gruppen blir dermed 3,93 %.

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 2 875 mill. kr (218 mill. kr) før skatt og 2 233 mill. kr (251 mill. kr) etter skatt i 2024, hvorav 1.155 mill. kr (-169 mill. kr) utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Resultatet er preget av god finansavkastning og godt forsikringsresultat hos forsikringselskapene.

1. juli kom Eika Forsikring inn i Fremtind Holding sitt konsern til virkelig verdi, noe som bidro til å øke egenkapitalen i konsernet med 7 mrd. kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen var 2,3 milliarder kroner. Samarbeidende Sparebanker sin andel av denne økningen utgjør 452 mill. kr og er ført over resultatet og kommer i tillegg til det underliggende resultatet fra SpareBank 1 Gruppen.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av resultatet fra investeringen i Samarbeidende Sparebanker AS, og derigjennom SpareBank 1 Gruppen, utgjorde 96 mill. kr (-6 mill. kr). 64 mill. kr relatert til

Tap og tap i prosent av brutto utlån inkl. kredittforetak


fusjonen mellom Eika Forsikring og Fremtind.

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 2 994 mill. kr (849 mill. kr). Resultat etter skatt ble 2 382 mill. kr (1 200 mill. kr).

Resultat av forsikringstjenester ble 2 281 mill. kr, en oppgang på 849 mill. kr fra samme periode i fjor. I fjor oppstod store kostnader knyttet til «Hans» i 3. kvartal, mens det i 2024 har vært færre naturskader. Økte premieinntekter og forbedret underliggende lønnsomhet bidrar til forbedringen.

Netto inntekter fra investeringer ble 1 396 mill. kr (994 mill. kr), noe som er 4.02 mill. kr høyere enn samme periode i fjor. Netto finansresultat fra forsikringstjenester var -305 mill. kr (-479 mill. kr).

6. Redegjørelser og finansielle resultater

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 459 mill. kr (278 mill. kr). Resultat etter skatt ble 355 mill. kr (208 mill. kr). Det er hovedsakelig bedret resultat fra forsikringskontrakter og avkastningen på selskapsporteføljen som bidrar til positiv resultatutvikling hittil i år.

Mer informasjon om SpareBank 1 Gruppens resultat finnes i deres års- og delårsrapporter, som er tilgjengelig på selskapets nettside.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat for 2024 ble på 880 mill. kr (764 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 22 mill. kr (19 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet vises som «Inntekter av eierinteresser» i morbank og ble på 62 mill. kr (92 mill. kr).

I konsern er døtre fullkonsolidert og inngår da ikke i posten inntekter fra eierinteresser. Konsernets andel av resultat fra øvrige eierinteresser regnskapsføres løpende i konsernregnskapet i henhold til egenkapitalmetoden. Inntekter fra eierinteresser for 2024 ble på 171 mill. kr (14 mill. kr). Dette inkluderer gevinst ved salg av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS og SpareBank 1 Samspar AS.

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen,

utgjør 35 mill. kr for 2024 (23 mill. kr). Økningen fra fjoråret skyldes i hovedsak høyere utbytte fra SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter for 2024 ble 14 mill. kr (18 mill. kr) og består primært av positiv verdiregulering på aksjeporteføljen.

SUM NETTO INNTEKTER

Sum netto inntekter for 2024 ble på 1 357 mill. kr (1 131 mill. kr).

DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene for 2024 ble på 521 mill. kr (480 mill. kr) og utgjorde 1,81 % (1,76 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen utover generell prisstigning skyldes primært noe økning i antall årsverk i morbank grunnet økt satsning innen privatmarkedet.

Kostnadsprosenten ble 38,4 % (42,4 %). Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med. Kostnadsprosent ex. finans som bedre speiler underliggende drift øker noe sammenlignet med fjoråret 45,8 % (44,6 %).

TAP, MISLIGHOLD OG PORTEFØLJEUTVIKLING

Resultatført tap for 2024 ble på 42 mill. kr (16 mill. kr). Tap fordeler seg på 26 mill. kr knyttet til noen enkeltengasjementer i bedriftsmarkedet, mens øvrige økning er relatert til modellavsetninger i trinn

6. Redegjørelser og finansielle resultater

1 og 2. Bankens portefølje viser ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig.

Bransjene Eiendom Utleie og Prosjekt er vurdert ekstra nøye de siste kvartalene, da disse er i en krevende situasjon med noe usikre fremtidsutsikter i det korte bildet. Det er etablert strengere policykrav for forhåndssalg. Videre stilles det økte krav til soliditet og valg av risiko-dempende enterpriseform.

Netto tap utgjorde 0,11 % (0,05 %) av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,35 % av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak.

RESULTAT OG DISPONERING

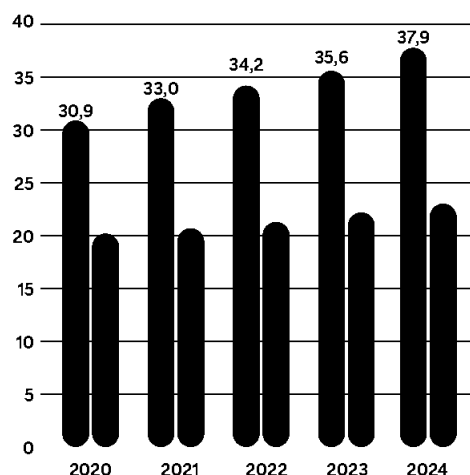
Fra og med fjerde kvartal 2024 har banken reklassifisert tidligere avsatte gaver fra gjeld til gavefond. Dette utgjør ca. 15 mill. kr. Endringen er gjennomført da markedspraksis på området er endret etter Finanstilsynets gjennomgang av håndteringen i andre banker.

Konsernet fikk for 2024 et resultat på 651 mill. kr (493 mill. kr). Tilsvarende for morbank var 535 mill. kr (570 mill. kr)

For 2024 vil styret foreslå et utbytte på kr. 20,10 (kr. 21,50) pr egenkapitalbevis, til sammen 249 mill. kr. Det tilsvarer 50 % av egenkapitalbeviserens andel av overskuddet i morbank. Det foreslås tilsvarende en utdeling av gaver på 18 mill. kr. Etter disponering og utdeling opprett-

Brutto utlånsvolum

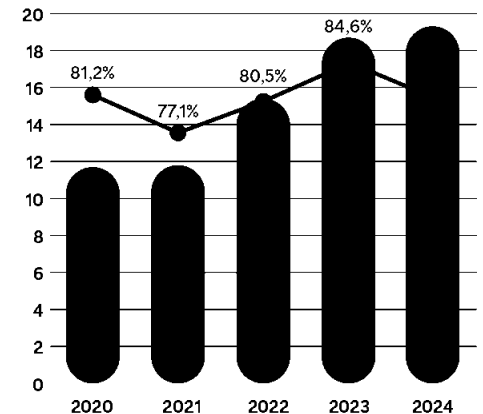
Mrd. kr.



■ Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak
■ Brutto utlån til kunder

Innskuddsvolum og -dekning

Mrd. kr.



■ Innskudd fra kunder ■ Innskuddsdekning

holdes egenkapitalbrøken på samme nivå. Utbytte for 2024 er i tråd med tidligere kommuniserte målsetninger.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

BALANSEN

FORVALTNINGSKAPITAL

Forvaltningskapitalen inklusive utlån overført til kredittforetak utgjorde 43 770 mill. kr ved utgangen av 2024. En endring i 2024 på 5,4 %/2 255 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 29 421 mill. kr.

UTLÅN

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 37 893 mill. kr (35 641 mill. kr) ved utgangen av 2024. Det tilsvarer en utlånsvekst på 2 252 mill. kr i 2024, tilsvarende 6,3 % (4,2 %).

Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 23 545 mill. kr (22 151 mill. kr) ved utgangen av 2024. Det tilsvarer en økning på 1 393 mill. kr i 2024, tilsvarende 6,3 % (4,2 %).

INNSKUDD

Konsernets innskudd har endret seg med 1,9 % (3,7 %) i 2024 til 19 102 mill. kr (18 738 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 81,1 % (84,6 %).

PRIVATMARKEDET

I 2024 har rentemarkedet vært stabilt, og inflasjonen har gradvis avtatt gjennom året. Omsetningstiden på boliger har vært lavere enn i 2023 og markedet viser seg å være velfungerende med en moderat prisøkning. Etterspørselen etter nye boliglån har økt de siste kvartalene, med en merkbar økning i desember sammenlignet med samme måned året før.

Utlånsveksten innen privatmarkedet ble på 5,1 % for 2024. Innskuddsveksten ble 6,0 %.

Vår region har etablert seg som et svært attraktivt område for både fritid, arbeid og bosetting. Den reduserte reisetiden mellom Oslo og vår region har ikke bare økt tilgjengeligheten, men også styrket forbindelsen mellom regionens innbyggere og de økonomiske mulighetene hovedstaden tilbyr.

Vår privatmarkedsportefølje har en moderat belåningsgrad, lave tap og fortsatt god lønnsomhet. Antall henvendelser om avdragsfrihet og betalingsutsettelse har vært stabilt og moderat gjennom 2024, noe som tyder på at kundene har god kontroll på sin økonomi.

Våre privatkunder er økonomisk ansvarlige og søker ofte økonomisk rådgivning ved behov. Mange av våre kunder verdsetter et åpent og tilgjengelig kontornett med personlig rådgivning fra rådgivere som har god kjennskap til det lokale markedet. Vi er lett tilgjengelige for våre kunder både fysisk og digitalt.

Inflasjonen i Norge har gjennom 2024 vært høyere enn det langsiktige målet satt av Norges Bank. Den norske økonomien viser tegn til høy aktivitet, med et stramt arbeidsmarked og stigende lønnsvekst. Vi forventer at situasjonen vil vedvare og at en gradvis normalisering

6. Redegjørelser og finansielle resultater

vil ta noe tid. Kundene har i stor grad tilpasset seg den nye økonomiske situasjonen og justert sitt forbruksmønster deretter.

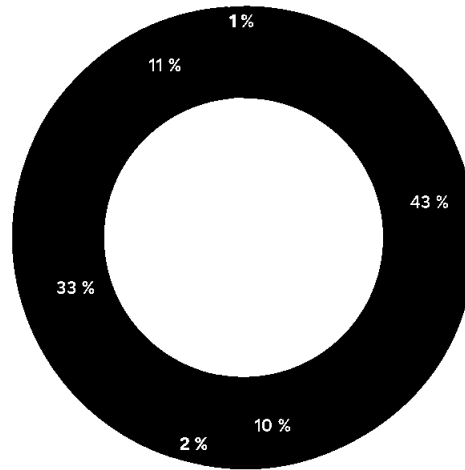
Vårt mål er å gi støtte og veiledning for å sikre en jevn overgang gjennom endringene. Vi tror på å være proaktive og hjelpe kundene med å forstå og tilpasse seg de økonomiske utfordringene de kan møte. Sammen med kundene vil vi arbeide for å sikre en solid og bærekraftig økonomisk fremtid. Vi opplever at kundene har en positiv holdning til den økonomiske situasjonen i 2024, selv om et rentekutt uteble. Gjennom ulike tiltak har vi videreutviklet våre betjeningskonsepter, hvor samspillet mellom digitale løsninger og personlig rådgivning står sentralt. Ved bruk av nye teknologiske løsninger ser vi at dette frigjør tid til å sikre enda bedre kundeopplevelser. Vi har aktivt jobbet med spesialisering og oppgavefordeling slik at kundene skal få den hjelpen de trenger ved første kontakt.

EIENDOMSMEGLING

2024 endte med en nasjonal boligprisvekst på 6,4 %, noe som isolert sett virker mye, men sett mot inflasjonen regnes som moderat. Vi må også ta i betraktning at vi nå har hatt flere år med nedgang i realboligprisene.

Årsveksten for 2024 ligger noe lavere lokalt enn nasjonalt, med Frogn nærmest den nasjonale, og dermed høyest lokalt med 5,9 %. Det er Sarpsborg som har lavest årsvekst lokalt, med 1,3 %.

FINANSIERINGSKILDER



- Kundeinnskudd
- Obligasjonslån
- Ansvarlige lån, fondsobligasjoner og hybridkapital
- Kredittforetak
- Egenkapital ex. hybridkapital
- Øvrig

Mellom her finner vi Vestby nest øverst med 4,2 %, Indre Østfold 4,0 %, Distriktene i Østfold 3,8 %, Moss 3,6 %, Fredrikstad 2,3 %, og Halden 1,7 %.

I fjerde kvartal finner vi den største lokale økningen av solgte boliger mot samme kvartal i fjor i Vestby, med hele 53,7 %. Deretter er det Fredrikstad med 31,6 %, Indre Østfold 30,8 %, Halden 28,1 %, Sarpsborg 12,2 % og Moss 0,9 %, som har oppgang denne perioden. Frogn går sidelengs med 0,0 %, mens den eneste lokale med nedgang denne perioden er distriktene i Østfold med -8,0 %. Norge hadde siste kvartal en økning på 18,9 %.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Vi kan konkludere boligåret 2024 med at vi fortsatt har et sterkt og stabilt brukt-boligmarked. Når vi ser videre inn i 2025, er den korte versjonen at kjøpekraften er stigende, ledigheten er lav, og tilbudssiden i boligmarkedet er relativt stram. I tillegg er det lettet på egenkapitalkravet, som også kan gi et ekstra trykk i markedet.

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus leverte et resultat på 2,2 mill. kr (-0,9 mill. kr) i 2024.

BEDRIFTSMARKEDET

Bankmarkedet i regionen er preget av sterk konkurranse noe som medfører at marginene for inn- og utlån har blitt satt under press. Spesielt merker vi dette på innskuddssiden. I dette krevende markedet har bedriftsmarkedet levert sterke resultater som bidrar godt til veksten. Vi tar markedsandeler i bedriftsmarkedet. Resultatet er drevet av en økning i brutto utlån og øvrige inntekter.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet ble 10,3 % i 2024 og innskuddsveksten ble -5,5 %.

Veksten i utlån vurderes kontrollert og kredittkvaliteten i porteføljen viser generelt god kvalitet. Økning i tapsavsetninger gjelder primært et par engasjementer. Foruten dette og til tross for at vi er inne i en periode med relativt høy inflasjon, høye renter og press på marginer innenfor flere bransjer, så viser bankens portefølje ingen konkrete

indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig. Vi følger utviklingen av risikoen i porteføljen vårt tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig. I krevende perioder er det viktig for våre næringslivskunder å ha gode rådgivere, med lokal tilhørighet og kunnskap, for å gi de den merverdien de behøver for å lykkes.

Vi har mange dyktige medarbeidere som står klare til å ha konstruktive samtaler med våre eksisterende og nye kunder. Hos oss får kundene alt de trenger innen bank, forsikring og regnskap. I tillegg har de tilgang til smarte verktøy som gjør det lett å holde orden på økonomien. Vi er en bank som kundene kan vokse med. Vi har god kapasitet til tett kundeoppfølging av SMB-segmentet og har de mest fornøyde mobilbankbrukerne i markedet. Kundene gir oss meget gode tilbakemeldinger på hjelp fra vårt lokale bedriftssenter og vår ambisjon er å bli anbefalt av alle våre kunder.

REGNSKAPSHUS

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus ønsker å bidra til utvikling av regionen blant annet gjennom å hjelpe bedriftsledere og -eiere med å utvikle sine virksomheter. Bransjeglidningen mellom bank og regnskap er et faktum. Regnskapshuset har nesten 40 ansatte med kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad hvor vi i sistnevnte nå er samlet i et nytt finanshus sammen med EiendomsMegler 1 og SpareBank 1 Østfold Akershus.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Selskapet har hatt en god vekst de siste årene og både store og små bedrifter har valgt SpareBank 1 Regnskapshuset som sin sparringspartner og støttespiller.

De utfordrende tidene vi lever i gjør at stadig flere bedrifter ser behovet for kompetente rådgivere innen regnskap, lønn/HR og finans. Vi har ambisjoner om fortsatt vekst og økt omsetning, og er overbevist om at satsningen vil merkes i form av enda bedre kundeopplevelser i bank og regnskapshus.

Grundige analyser er helt avgjørende for riktige beslutninger og tilfeldigheter skal alltid være fraværende når representantene fra Regnskapshuset innleder et samarbeid med nye kunder. Først av alt foretas en grundig analyse av selskapets tall og regnskap og man ser på strategien selskapet har når det gjelder vekst og utvikling. Ikke minst er bedriftens forhold til å ta i bruk moderne teknologi og viljen til omstilling og fornyelse viktig.

Klimaregnskap er også et satsingsområde for Regnskapshuset, og vi står klare til å hjelpe våre kunder med rapportering.

Spare Bank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus leverte et resultat på 3,5 mill. kr (2,8 mill. kr) i 2024.

KAPITALANSKAFFELSE

Kapitalmarkedene har i 2024 vært vel fungerende. Låneforfall neste 12 måneder er 1 085 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som

bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 162 % og NSFR på 136 %.

Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift uten refinansiering av låneforfall i lengere enn 24 måneder og lengere enn 9 måneder i stor krise i bank og i markedet. SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

Banken har i 2024 utstedt tre ansvarlig lån hver pålydende 150 mill. kr. Gjennomsnittlig vektet løpetid på samlet utstående gjeld er på 3,0 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4 396 mill. kr (4 167 mill. kr). I tillegg kommer ansvarlig lån på 452 mill. kr (151 mill. kr) og to fondsobligasjoner på 300 mill. kr (150 mill. kr) som er klassifisert som egenkapital.

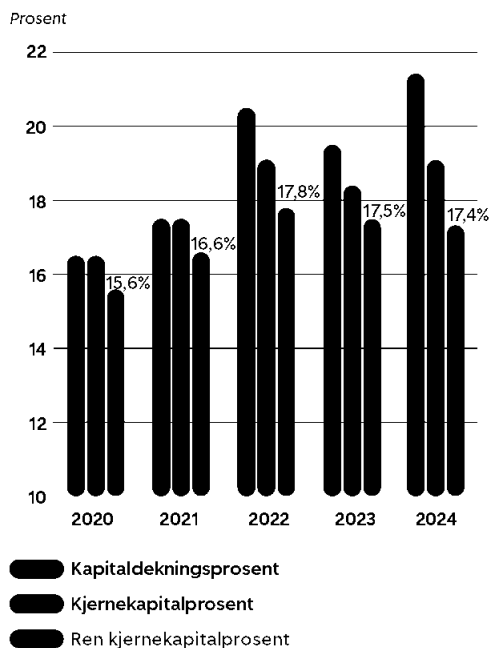
Ved utgangen av perioden er 14 348 mill. kr (13 490 mill. kr) av bankens utlån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 6 647 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 81,1 % eksklusive kredittforetak og 50,4 % inkl. kredittforetak.

Banken har blitt varslet av Finanstilsynet om at banken vil omfattes av utvidelsen av antall foretak som får vedtak om MREL.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Kapitaldekning



Et begrenset antall foretak vil få vedtak om fullt krav til MREL, men uten krav til etterstillelse. Disse foretakene får forenklede krav til rapportering og oppfølging av europeiske retningslinjer for krisehåndterbarhet. Finanstilsynet vil fastsette forenklede kriseplaner i henhold til finansforetaksloven § 20-7 annet ledd. Vedtaket vil trolig komme i 2025, og banker som mottar vedtak i 2025 må oppfylle kravet innen utløpet av 2027.

Bankens likviditetsrisiko er redusert gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Bankens styre har vedtatt en likviditetsstrategi som blant annet inneholder beredskapsplaner og stressanalyser.

KAPITALDEKNING

Ved utgangen av 2024 hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,4 % (17,5 %), en kjernekapitaldekning på 19,0 % (18,4 %) og en kapitaldekning på 21,3 % (19,5 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 9,1 % (8,7 %). Årets resultatdisponering er inkludert i beregningen. Det er en reduksjon i ren kjernekapital sammenlignet med forrige kvartal som var 18,2 %. Dette skyldes i hovedsak oppkjøp og økt eierandel i Samarbeidende Sparebanker. Goodwill knyttet til oppkjøpet har gått til fradrag i kapitalen i tillegg til at investeringen i seg selv har økt fradraget i kapital fordi investering i andre finansinstitusjoner øker.

Fra og med andre kvartal har morbanken, i beregningen av kapitaldekning, benyttet bestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som gir unntak for fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i ansvarlig kapital i foretak i finansiell sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 % fra og med andre kvartal. I tidligere perioder har disse investeringene gått til fradrag i kapitalen. Fjorårstallene er ikke omarbeidet og er derfor ikke sammenlignbare. Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for morbanken var henholdsvis 21,9 % (17,8 %), 23,5 % (18,7 %) og 26,0 % (19,6 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på

6. Redegjørelser og finansielle resultater

14,2 % (10,7 %). Reduksjonen i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 22,7 % skyldes i hovedsak oppkjøpet i Samarbeidende Sparebanker som er omtalt ovenfor. Økningen sammenlignet med fjoråret skyldes hovedsakelig bruk av unntaktsbestemmelsen i CRR-artikkel 49 (2) som omtalt ovenfor.

17. februar 2025 mottok konsernet nytt krav til pilar 2 fra Finanstilsynet. Sparebank 1 Østfold Akershus skal ha et foretaksspesifikt kapitalkrav (pilar 2-krav) som utgjør minst 1,9 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Kravet skal oppfylles fra 31. mars 2025.

Implementeringstidspunktet for CRR3 er fortsatt usikkert, men ønskes velkommen, da det bedrer konkurransesituasjonen til standardmetodebankene. Foreløpige beregninger for konsernet viser at CRR3 vil gi en økning i ren kjernekapitaldekning på mellom 1 til 2 prosentpoeng.

De gjeldende styrevedtatte rammene for 2024 er som følger: ren kjernekapitaldekning skal minimum være på 16,0 %, kjernekapitaldekning skal minimum være på 17,8 % og kapitaldekning skal minimum være på 20,2 %. Rammene inneholder en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng.

Rammen knyttet til uvektet kjernekapitaldekning er på 4,0 % og inneholder en margin på 1,0 prosentpoeng.

KAPITALSTYRING

Kapitalstyringen skal sikre at SpareBank 1 Østfold Akershus balanserer forholdet mellom:

- En effektiv kapitalanskaffelse og kapitalanvendelse i forhold til konsernets strategiske målbilde og vedtatte strategi.
- En tilfredsstillende kapitaldekning ut fra den valgte risikoprofil og de til enhver tid gjeldende krav fra myndigheter og markedsaktører.
- Konkurransedyktig avkastning.
- Konkurransedyktige vilkår og en langsiktig god tilgang på innlån i kapitalmarkedene.
- Utnyttelse av vekstmuligheter i konsernets definerte markedsområde.
- At ingen enkelthendelse skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Det utarbeides årlig en kapitalplan for å sikre en langsiktig og effektiv kapitalstyring. Disse fremskrivningene tar hensyn til både forventet utvikling i de neste årene, samt en situasjon med et alvorlig økonomisk tilbakeslag over flere år. Et viktig verktøy for å analysere en situasjon med et alvorlig økonomisk tilbakeslag er stresstester. Det gjøres stresstester av enkeltfaktorer og scenarioanalyser hvor konsernet utsettes for en rekke ulike negative makroøkonomiske hendelser. SpareBank 1 Østfold Akershus har i tillegg utarbeidet beredskapsplaner på likviditets- og kapitaldekningsområdet for i størst mulig grad å kunne håndtere slike kriser hvis de skulle oppstå. Banken rapporterer kapitaldekning etter standardmetoden.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

EGENKAPITALBEVIS

Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at inntil 50 % av morbankens årsresultat deles ut som gaver og utbytte. Konsernet har et langsiktig mål om egenkapitalavkastning på over 10 %.

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere fremgår av note 41.

Konsernet har gjennom flere år hatt en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast ansatte i konsernet samt bankens styre- og varamedlemmer får anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48 000 kroner pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden.

177 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra september 2024 til august 2025.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for 2024 er utarbeidet i samsvar med IFRS[®] Accounting Standards som er godkjent av EU. Dette omfatter også tolkninger fra Den internasjonale tolkningskomité for finansiell rapportering (IFRIC). Styret og daglig leder bekrefter at forutsetningene om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelsen av årsregnskapet.

RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

Kjernevirksomheten i banknæringen er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Østfold Akershus skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

Dette skal oppnås gjennom:

- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen. Å ha en god risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyringen og konsernets verdigrunnlag. Å ha et tilstrekkelig kapitalnivå ut fra valgt strategi og risikoprofil.
- Utnyttelse av synergi- og diversifiserings-effekter.
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Konsernet har etablert en struktur som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, overvåker og rapporterer risikoer i hele konsernet. Risikostyring tar utgangspunkt i fastsatt visjon, strategi og mål, samt risikostrategi, inkludert risikoappetitt, som er fastsatt av styret. Beredskaps- og kontinuitetsplaner skal sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige, uforutsette hendelser. Konsernets risikostyring er nærmere beskrevet i note 7 og i Pilar 3.

ETTERLEVELSE

Etterlevelsrisiko er risikoen for at SpareBank 1 Østfold Akershus pådrar

6. Redegjørelser og finansielle resultater

seg økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av uredelig opptreden, brudd på god forretningsskikk eller manglende etterlevelse av gjeldende regelverk. Konsernet skal preges av gode prosesser og god etterlevelseskultur for å sikre at gjeldende regelverk blir fulgt. Nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i det interne rammeverket. Konsernets risikostyring inkludert etterlevelsesrisiko er nærmere beskrevet i note 7 og i Pilar 3.

FORSIKRING FOR STYRETS MEDLEMMER OG DAGLIG LEDER

Det er tegnet ansvarsforsikring for styremedlemmer og daglig leder. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formueskade som skyldes krav fremsatt i forsikringsperioden som følge av en

påstått ansvarsbetingende handling eller unnløstelse. I tillegg til å dekke selve formueskaden, omfatter forsikringen de nødvendige saksomkostninger for å avgjøre erstatningsspørsmålet forutsatt at erstatningskravet er omfattet av forsikringen. Forsikringen dekker også rimelige og nødvendige kostnader til rådgiver ved offentlig undersøkelser. Dette vil være utgifter som sikrede pådrar seg før det fremmes et krav mot vedkommende. Videre dekker forsikringen krav rettet mot sikrede av eller på vegne av en ansatt som følge av diskriminering, trakassering eller andre ulovligheter begått under ansettelsen eller unnløstelse av å innføre eller gjennomføre en adekvat personalpolitikk eller prosedyrer. Forsikringen er tegnet i Willis Towers Watson.

VIRKSOMHETSSTYRING

EIERSTYRING OG SELSKAPsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Østfold Akershus bygger på Finansforetaksloven med forskrifter, regnskapslovens § 3-3b og norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse. SpareBank 1 Østfold Akershus vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i selskapet. SpareBank 1 Østfold Akers-

hus avlegger en redegjørelse for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse. Bankens redegjørelse fremgår av kapittel 2.

ETIKK OG VARSLING

Profesjonalitet og ansvarlighet preger konsernets arbeid med kunder og internt. Det gjennomføres jevnlig e-læringer og læringstiltak for å opprettholde

6. Redegjørelser og finansielle resultater

bevisstheten rundt etiske problemstillinger inkludert kjennskap til varslingsplakat med rutiner for varsling av kritikkverdige forhold. Styret gjennomgår reviderte retningslinjer årlig.

INFORMASJONSSIKKERHET OG PERSONVERN

Sikkerhetskultur og etterlevelse av personvernregelverket har høy fokus i SpareBank 1 Østfold Akershus. Trusselbildet overvåkes kontinuerlig, og tekniske og organisatoriske tiltak iverksettes løpende i samarbeid med SpareBank 1-alliansen. Den årlige risiko- og sårbarhetsanalyse for IKT gjennomgås av styret og synliggjør arbeidet med sikring av integritet, tilgjengelighet og konfidensialitet for bankens data og kundeinformasjon.

Les mer om informasjonssikkerhet og personvern i kapittel 5.

ARBEIDET FOR Å FORHINDRE OG AVDEKKE ØKONOMISK KRIMINALITET

Økonomisk kriminalitet undergraver det finansielle systemets integritet og er en trussel mot et sunt næringsliv og velferdssamfunnet. Det arbeides dedikert med å forhindre økonomisk kriminalitet og hvitvasking. Risikovurdering og policy for arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering gjennomgås og godkjennes årlig i styret. Styret har også i 2024 gjennomført opplæringsaktiviteter i form av e-læring og en tilpasset opplæringssekvens. Les mer om dette i kapittel 5.

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Omstillingsevne og kontinuerlig utvikling

er avgjørende for å være relevant for kundene i fremtiden og dermed bankens konkurransekraft. Utvikling av medarbeidere og rekruttering for å sikre riktig kompetanse og medarbeiderengasjement for fremtiden er et løpende arbeid. Det gjennomføres flere organisasjonsundersøkelser gjennom året. Det har vært jobbet med ulike samlinger og tiltak rettet mot ansatte gjennom året.

Arbeidsmiljøet oppleves som godt. Sykefraværet var 7 % i 2024. Det arbeides målrettet med sykefraværsoppfølging. For overblikk over lønn og andre personalkostnader se i note 21. Videre vises det til konsernets godtgjøringsrapport som er tilgjengelig på våre nettsider; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Les mer om medarbeidere og arbeidsforhold i kapittel 2. Dette kapitlet er også vår redegjørelse for arbeidet med å fremme likestilling og hindre diskriminering.

BÆREKRAFT

Å skape bærekraftige lokalsamfunn var årsaken til at vi ble stiftet, og det er fortsatt vår viktigste misjon. Med økte samfunnsutfordringer knyttet til klima og miljø, samt økende sosiale og økonomiske ulikheter, er det avgjørende for oss som finanshus å tenke nytt, innovativt og langsiktig rundt utøvelsen av vårt samfunnsansvar. Bærekraft er derfor vårt viktigste samfunnsbyggende satsingsområde. Sammen med kundene

6. Redegjørelser og finansielle resultater

og næringslivet vil vi finne nye gode løsninger for en bærekraftig utvikling av regionen og våre lokalsamfunn.

For å nå målene om et lavutslippssamfunn, må vi tenke nytt og ansvarlig for å bidra til å realisere det grønne skiftet. Gjennom å finansiere, investere og bidra med rådgiving i vår region, skal vi som bank være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en bærekraftig retning. Vår satsing på bærekraft er godt forankret i konsernets virksomhetsstrategi, noe som gir oss et godt utgangspunkt for målrettet arbeid med aktiviteter som bidrar til en bærekraftig utvikling. Les mer om vårt arbeid med bærekraft og samfunnsansvar i kapittel 4 og 5.

ANSVARLIG INNKJØP OG ÅPENHETSLOVEN

SpareBank 1 Østfold Akershus jobber systematisk i hele konsernet for å redusere negativ påvirkning av miljø, bedre sosiale forhold og sikre etisk forretningsvirksomhet i hele sin leverandørkjede.

SpareBank 1 Østfold Akershus stiller krav til leverandørene og foretar løpende risikovurdering og oppfølging av leverandører. Store deler av dette arbeidet gjøres i samarbeid med andre SpareBank 1-selskaper gjennom vårt innkjøps-samarbeid som er organisert i SpareBank 1 Utvikling DA.

Åpenhetsloven legger rammer for våre innkjøp, herunder krav til aktsomhetsvurderinger og vår redegjørelse for disse. Bærekraft er sentralt i kravene vi stiller til leverandørene våre. De som ikke lever opp til våre standarder vil bli valgt bort.

Les mer om vårt arbeid med bærekraft i innkjøp i kapittel 7 samt vår redegjørelse for aktsomhetsvurderinger som er tilgjengelig på vår nettside; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/apenhetsloven.html>

Vår redegjørelse oppdateres årlig. Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger for 2024 vil bli lagt ut på nettsidene senest 30. juni 2025.

UTSIKTENE FREMOVER

Konsernet har et mål om en egenkapitalavkastning på minimum 10 % og en ren kjernekapitaldekning på minimum 16,0 % og har levert godt på begge målene over lang tid.

Konkurransen i markedsområdet er sterk, allikevel har vi tatt markedsandeler i bedriftsmarkedet i 2024. Utlånsveksten på privatmarkedet har god fart ut av 2024 og lover godt for 2025.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Ny standardmetode ønskes velkommen og vil bedre rammebetingelsene og redusere konkurranseulempene som standardmetodebankene i dag har sammenlignet med IRB-bankene. Vi ser frem til en avklaring på når den nye standardmetoden skal tas i bruk.

Konsernet vil revidere rammene knyttet til kapitaldekning i løpet av 1. kvartal 2025.

Konsernets utbyttepolitikk er uendret og innebærer at det er foreslått at 50 % av morbankens resultat skal utbetales i utbytte og gaver for 2024.

SpareBank 1 Østfold Akershus er en bank som er opptatt av å være til stede for de som bor, lever og driver næring i regionen, med lokal finanskompetanse og kortreiste beslutninger. Vi tror at regionen trenger en sterk lokalbank som har akkurat denne regionen som sitt viktigste anliggende. Vi anser den geografiske plasseringen og bankens ansatte som bankens største verdi, en verdi vi skal kapitalisere på også i fremtiden.

Moss, 3. mars 2025

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

Per A. Lilleng
Styreleder

Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder

Kristin Utakleiv

Bjarne Peder Lind

André Tandberg

Christina Westerveld Haug

Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes repr.

Øyvind Funderud
Ansattes repr.

Arild Bjørn Hansen
Adm. direktør



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Resultatregnskap

MORBANK			KONSERN		
2023	2024	Note	2024	2023	
1 203	1 423	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	1 423	1 203	
132	212	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	212	132	
617	880	Rentekostnader	879	615	
718	754	Netto renteinntekter	14, 18	756	720
254	268	Provisjonsinntekter	268	254	
20	19	Provisjonskostnader	19	19	
8	8	Andre driftsinntekter	132	121	
242	257	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	19	382	357
23	35	Utbytte	35	23	
92	62	Inntekter av eierinteresser	171	14	
18	14	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	14	18	
133	111	Netto inntekter på finansielle instrumenter	20, 38	220	56
1 094	1 122	Sum netto inntekter	1 357	1 132	
186	208	Personalkostnader	21, 23	305	278
179	195	Andre driftskostnader	22	216	203
366	403	Sum driftskostnader før tap	521	481	
728	719	Driftsresultat før tap	836	651	
16	42	Tap på utlån og garantier	11	42	16
712	678	Resultat før skatt	795	635	
142	142	Skattekostnad	24	143	142
570	535	Årsresultat	651	493	
		Pr. egenkapitalbevis	41		
43,04	40,29	Resultat / Utvannet resultat	49,01	37,27	



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Totalresultat

MORBANK			KONSERN		
2023	2024	(millioner kroner)	Note	2024	2023
570	535	Periodens resultat		651	493
		<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>			
- 2	- 0	Aktuarmessige gevinster og tap	23	- 0	- 2
0	0	Skatteeffekt		0	0
		<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>			
-	-	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		2	1
- 1	1	Endring virkelig verdi, utlån		1	- 1
0	- 0	Skatteeffekt		- 0	0
- 2	0	Periodens utvidede resultat		2	- 1
567	536	Totalresultat		653	492
		Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)			
-0,08	0,04	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		0,15	- 0,00
42,96	40,33	Totalresultat / Utvannet totalresultat		49,16	37,26

Resultat i % av forvaltningskapital

MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
2,64	2,63	Netto renteinntekter	2,62	2,63
0,89	0,90	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	1,32	1,30
0,49	0,39	Netto inntekter på finansielle instrumenter	0,76	0,20
4,03	3,92	Sum netto inntekter	4,71	4,14
1,35	1,41	Sum driftskostnader før tap	1,81	1,76
2,68	2,51	Driftsresultat før tap	2,90	2,38
0,06	0,15	Tap på utlån og garantier	0,14	0,06
2,62	2,37	Resultat før skatt	2,76	2,33
0,52	0,50	Skattekostnad	0,50	0,52
2,10	1,87	Periodens resultat	2,26	1,81



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Balanse

MORBANK			KONSERN		
31.12.2023	31.12.2024	(millioner kroner)	Note	31.12.2024	31.12.2023
101	100	Kontanter og fordringer på sentralbanker		100	101
1 710	1 163	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	26	1 163	1 710
22 018	23 375	Netto utlån til kunder	8,10,11,12	23 375	22 018
2 000	2 120	Sertifikater og obligasjoner	26,28,35	2 120	2 000
33	23	Derivater	26,29	23	33
1 130	1 277	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	26,30	1 277	1 130
384	585	Investering i eierinteresser	38,39	856	545
250	242	Investering i konsernselskaper	38,39	0	0
0	0	Immaterielle eiendeler	31	33	34
153	137	Varige driftsmidler	32	269	283
137	152	Andre eiendeler	24,33	206	171
27 915	29 172	Sum eiendeler	17	29 421	28 025
14	4	Innskudd fra kredittinstitusjoner	26	4	14
18 781	19 133	Innskudd fra og gjeld til kunder	26,34	19 102	18 738
4 167	4 396	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	26,35	4 396	4 167
99	96	Derivater	25,26,29	96	99
351	336	Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	23,24,36	334	337
151	452	Ansvarlig lånekapital	37	452	151
23 563	24 417	Sum gjeld	17	24 384	23 506



6. Redegjørelser og finansielle resultater

MORBANK			KONSERN		
31.12.2023	31.12.2024	(millioner kroner)	Note	31.12.2024	31.12.2023
1 239	1 239	Egenkapitalbevis	41	1 239	1 239
247	247	Overkurs		247	247
2 082	2 302	Utjevningfond		2 302	2 082
285	249	Avsatt utbytte og gaver		249	285
150	300	Hybridkapital		300	150
244	260	Grunnfondskapital		260	244
0	33	Gavefond		33	0
103	125	Fond for urealiserte gevinster		125	103
2	0	Annen egenkapital		283	170
4 351	4 755	Sum egenkapital		5 037	4 519
27 915	29 172	Sum gjeld og egenkapital		29 421	28 025

Moss, 3. mars 2025

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

Per A. Lilleng
Styreleder

Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder

Kristin Utakleiv

Bjørn Peder Lind

André Tandberg

Christina Westerveld Haug

Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes repr.

Øyvind Funderud
Ansattes repr.

Arild Bjørn Hansen
Adm. direktør



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Egenkapital

Endring i egenkapital – Morbank

(millioner kroner)

	Egen- kapital- bevis	Over- kurs- fond	Utjevnings- fond	Grunn- fonds- kapital	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egen- kapital + fundsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egen- kapital
Egenkapital 01.01.2023	1 239	247	1 838	227	0	95	152	236	4 034
Utbetalt renter på hybridkapital							- 14		- 14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Utbetalt utbytte for 2022								- 220	- 220
Utbetalt gaver for 2022								- 15	- 15
Ustedt hybridkapital							150		150
Tilbakekjøp hybridkapital							- 150		- 150
Disponert totalresultat			244	17		8	14	285	567
Egenkapital 31.12.2023	1 239	247	2 082	244	0	103	152	285	4 351
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	2 082	244	0	103	152	285	4 351
Utbetalt renter på hybridkapital							- 14		- 14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Korreksjon fra gjeld til egenkapital					15				15
Utstedelse fondsobligasjonslån des 2024							150		150
Utbetalt utbytte for 2023								- 266	- 266
Utbetalt gaver for 2023								- 18	- 18
Disponert totalresultat			220	16	18	22	11	249	536
Egenkapital 31.12.2024	1 239	247	2 302	260	33	125	300	249	4 754



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Egenkapital forts.

Endring i egenkapital – Konsern

(millioner kroner)

	Egen- kapital- bevis	Over- kurs- fond	Utjevnings- fond	Grunn- fonds- kapital	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egen- kapital + fundsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egen- kapital
Egenkapital 01.01.2023	1 239	247	1 838	227	0	95	419	236	4 300
Utbetalt renter på hybridkapital							- 14		- 14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Korreksjon tidligere års resultat felleskontrollert virksomhet							1		1
Implementeringseffekt IFRS17 i felleskontrollert virksomhet							- 31		- 31
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet							6		6
Utbetalt utbytte for 2022								- 220	- 220
Utbetalt gaver for 2022								- 15	- 15
Ustedt hybridkapital							150		150
Tilbakekjøp hybridkapital							- 150		- 150
Disponert totalresultat			244	17		8	- 61	285	492
Egenkapital 31.12.2023	1 239	247	2 082	244	0	104	320	285	4 518
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	2 082	244	0	104	320	285	4 518
Utbetalt renter på hybridkapital							- 14		- 14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Korreksjon fra gjeld til egenkapital					15				15
Utstedelse fondsobligasjonslån des 2024							150		150
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet							- 2		- 2
Utbetalt utbytte for 2023								- 266	- 266
Utbetalt gaver for 2023								- 18	- 18
Disponert totalresultat			220	16	18	22	128	249	653
Egenkapital 31.12.2024	1 239	247	2 302	260	33	125	583	249	5 037



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern		
2023	2024	(millioner kroner)	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter					
- 894	- 1 402	Netto utbetaling av lån til kunder	8	- 1 402	- 894
1 186	1 447	Renteinnbetaling på utlån til kunder	18	1 447	1 186
677	338	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	34	350	666
- 392	- 572	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	18	- 571	- 392
- 145	- 96	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	25	- 96	- 16
72	85	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	18	85	72
- 16	- 18	Andre renteutbetalinger	18	- 18	- 15
- 6 113	- 2 544	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	25	- 2 544	- 6 113
5 966	2 423	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	25	2 423	5 966
77	119	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	18	119	77
242	257	Netto provisjonsinnbetalinger	19	382	357
- 334	- 387	Utbetalinger til drift	21,22,23	- 523	- 444
- 116	- 142	Betalt skatt	24,36	- 142	- 116
211	- 492	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		- 491	334
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter					
0	- 13	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	32	- 13	0
30	1	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	32	1	30
- 191	- 370	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	30	- 364	- 191
31	110	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	30	96	31
115	38	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	20,39	35	111
- 15	- 235	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		- 245	- 19
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter					
1 400	1 400	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	35,37	1 400	1 400
- 1 005	- 1 165	Utbetaling ved forfall eller tilbakekjøp av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	35,37	- 1 165	- 1 005
- 188	- 247	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	18	- 247	- 188
4	- 10	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner		- 10	4
0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar		0	0
0	300	Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjon	35,37	300	0
0	0	Utbetaling ved forfall ansvarlig lån og fondsobligasjon	35,37	0	0
- 9	- 27	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	18	- 27	- 9
0	150	Innbetaling ved utstedelse av hybridkapital	EK	150	0
0	0	Utbetaling ved forfall hybridkapital	EK	0	0
- 14	- 14	Renteutbetalinger på hybridkapital	EK	- 14	- 14
- 17	- 18	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler		- 9	- 7
6	6	Kjøp av egne aksjer		6	6
- 6	- 6	Salg av egne aksjer		- 6	- 6
- 236	- 287	Utbetaling av utbytte og gaver	EK	- 287	- 236
- 65	83	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		92	- 56



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Kontantstrømoppstilling forts.

Morbank		Konsern	
2023	2024 (millioner kroner)	2024	2023
131	- 644	- 644	259
A + B + C Netto endring likvider i perioden			
1 178	1 309	1 309	1 178
Likviditetsbeholdning IB			
1 309	665	665	1 309
Likviditetsbeholdning UB			
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
101	100	100	101
Kontanter og fordringer på Sentralbanken			
1.208	566	566	1 208
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid			
1 309	665	665	1 309
Likviditetsbeholdning			



6. Redegjørelser og finansielle resultater

INNHOLDSFORTEGNELSE NOTER

Note 1	Generell informasjon	147
Note 2	Regnskapsprinsipper	147
Note 3	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	162
Note 4	Implementeringseffekter	164
Note 5	Segmentinformasjon	164
Note 6	Kapitaldekning	166
Note 7	Finansiell risikostyring	169
KREDITTRISIKO		
Note 8	Utlån til og fordringer på kunder	174
Note 9	Overføring av utlån til kredittforetak	177
Note 10	Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevet utlån	180
Note 11	Tap på utlån og garantier	180
Note 12	Maks kredittrisikokoesponering, ikke hensyntatt pantstillelser	187
Note 13	Kredittkvalitet pr. klasse av finansielle eiendeler	189
MARKEDSRISIKO		
Note 14	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	190
Note 15	Markedsrisiko knyttet til valutarisiko	192
LIKVIDITETSRISIKO		
Note 16	Likviditetsrisiko/Gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser ...	192
Note 17	Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser	194
RESULTATREGNSKAP		
Note 18	Netto renteinntekter	196
Note 19	Netto provisjonsinntekter	197
Note 20	Netto inntekter fra finansielle instrumenter	198
Note 21	Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte	198
Note 22	Andre driftskostnader	199
Note 23	Pensjoner	200
Note 24	Skatt	202



6. Redegjørelser og finansielle resultater

BALANSE

Note 25	Klassifikasjon av finansielle instrumenter	203
Note 26	Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter.....	204
Note 27	Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost eller kostpris.....	206
Note 28	Sertifikater og obligasjoner.....	207
Note 29	Finansielle derivater.....	208
Note 30	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	209
Note 31	Andre immaterielle eiendeler	210
Note 32	Varige driftsmidler.....	210
Note 33	Andre eiendeler	212
Note 34	Innskudd fra og gjeld til kunder.....	213
Note 35	Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	214
Note 36	Annen gjeld og forpliktelse	215
Note 37	Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	216
Note 38	Sikringsbokføring	217
Note 39	Investeringer i eierinteresser	219

ØVRIGE OPPLYSNINGER

Note 40	Vesentlige transaksjoner med nærstående parter.....	222
Note 41	Eierandelskapital- og eierstruktur	223
Note 42	Eiendeler klassifisert som holdt for salg og virksomhet under avhendelse.....	226
Note 43	Hendelser etter balansedagen	226
Note 44	Kjøpesumsallokering	227

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 1 Generell informasjon

GENERELL INFORMASJON

SpareBank 1 Østfold Akershus har sitt hovedkontor i Moss kommune og lokalkontor i kommunene Askim, Halden, Sarpsborg, Fredrikstad, Moss, Frogn og Vestby.

Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregistret er 837 884 942. Konsernet har virksomhet utelukkende i Norge og reguleres av norsk rett. SpareBank 1 Østfold Akershus er notert på Oslo Børs med ticker-kode SOAG.

SpareBank 1 Østfold Akershus er medlem innskuddsgarantiordningen til Bankenes sikringsfond (BSF). Informasjon om denne er tilgjengelig på www.sparebank1.no/ostfold-akershus/ og www.bankenessikringsfond.no.

Regnskapet for morbank og konsern 2024 ble vedtatt av styret 3. mars 2025.

Note 2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV DET KONSOLIDERTE ÅRSREGNSKAPET

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for 2024 er utarbeidet i samsvar med IFRS[®] Accounting Standards som godkjent av EU. Dette omfatter også tolkninger fra Den internasjonale tolkningskomité for finansiell rapportering (IFRIC).

Målegrunnlaget for både konsernregnskapet og morbankregnskapet er historisk kost prinsippet med følgende modifikasjoner: finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet eller utvidet resultat og investerings-eiendommer som vurderes til virkelig verdi.

Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i høy grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger eller høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for konsernregnskapet, er beskrevet i note 3.

Årsregnskapet er avlagt basert på IFRS standarder og fortolkninger obligatoriske for årsregnskapet som avlegges pr 31.12.2024.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

ENDRINGER MED VIRKNING FOR 2024

Konsernet har i 2024 ikke tatt i bruk IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger som har vesentlig effekt på regnskapet. Konsernet har ikke valgt tidliganvendelse av noen nye eller endrede IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger.

Merk at eiendomsmegling og regnskapstjenester er reklassifisert fra provisjonsinntekter til andre inntekter. Provisjonsinntekter vil nå utlukkende bestå av inntektsposter i morbank. Andre inntekter vil bestå av inntekter fra eiendomsmegling, regnskapstjenester og utleie av eiendom med mer. Dette gjelder også for sammenligningstall.

ENDRINGEN I IFRS 10 KONSERNREGNSKAP OG IAS 28 INVESTERINGER I TILKNYTTETE FORETAK OG FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

Endringen omhandler en inkonsistens mellom kravene i IFRS 10 og IAS 28 når det gjelder salg eller overføring av eiendeler mellom en investor og investorens tilknyttede foretak eller felleskontrollerte virksomhet. Den viktigste konsekvensen av endringen er at gevinst eller tap innregnes fullt ut når en transaksjon omfatter en virksomhet (uavhengig av om denne er lagt inn i et datterselskap eller ikke). Gevinst eller tap innregnes partielt når en transaksjon omfatter eiendeler som ikke utgjør en virksomhet, også når eiendelene er lagt inn i et datterselskap.

IASB har utsatt ikrafttredelsestidspunktet for endringen på ubestemt tid, men et selskap som likevel velger en tidliganvendelse av disse endringene må implementere disse prospektivt. Konsernet vil anvende disse endringene når de trer i kraft.

ØVRIGE ENDRINGER MED VIRKNING FOR FREMTIDIGE PERIODER

Det kommer endringer i IFRS3, IFRS 9, IFRS 11, IFRS18, IAS 12, IAS 19, IAS 23 og IAS 28. Konsernet har vurdert virkningene av endringene og ser ikke at disse vil få vesentlige konsekvenser for konsernets resultat og balanse. For øvrig er det ingen andre IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på regnskapet.

PRESENTASJONSVALUTA

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens og samtlige selskaper i konsernet sin funksjonelle valuta. Alle beløp er angitt i hele millioner kroner med mindre noe annet er angitt.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

DATTERSELSKAP

I morbankregnskapet til SpareBank 1 Østfold Akershus 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 året etter regnskapsåret.

KONSOLIDERING

Konsernregnskapet omfatter banken og datterselskap. Datterselskap konsolideres hvis de oppfyller kriteriene til konsolidering etter IFRS 10. IFRS 10 angir tre vilkår som må være oppfylt av banken for at det skal foreligge konsolideringsplikt. Dette er at (i) banken må ha bestemmende innflytelse over virksomheten herunder kunne styre aktiviteter som i vesentlig grad har innvirkning på avkastningen i datterselskapet, (ii) banken har mulighet eller rett til å motta avkastning fra virksomheten, og (iii) banken har mulighet eller rett til å bruke sin innflytelse til å påvirke avkastningens størrelse. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt slik kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg slik kontroll. Gjensidige balanseposter og alle vesentlige resultatelementer er eliminert.

Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskaper er eliminert. Regnskapsprinsipper i datterselskaper endres når dette er nødvendig for å oppnå samsvar med konsernets regnskapsprinsipper.

FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

Felleskontrollert virksomhet kan bestå av felleskontrollert drift, felleskontrollerte eiendeler og felleskontrollerte foretak. Felles kontroll innebærer at SpareBank 1 Østfold Akershus gjennom avtale utøver kontroll sammen med andre deltakere. Felleskontrollert foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet og til kostmetoden i selskapsregnskapet.

Se note 39 for informasjon om felleskontrollert virksomhet.

VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNINGER

Ved overtagelse av virksomhet anvendes overtagelsesmetoden. Vederlaget måles til virkelig verdi. Direkte overtagelsesutgifter kostnadsføres når de oppstår, med unntak av emisjons- og låneopptaksutgifter. Overtatte eiendeler og forpliktelser blir vurdert til virkelig verdi på tidspunkt for overtagelsen. Dersom vederlaget overstiger verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser, regnskapsføres differansen som goodwill. Dersom anskaffelseskost er lavere enn identifiserte eiendeler og forpliktelser, resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet. Ved trinnvise oppkjøp av datterselskaper vil konsernet måle tidligere eierandeler i selskapet til



6. Redegjørelser og finansielle resultater

virkelig verdi umiddelbart før kontrollovergang, og eventuelle gevinster eller tap resultatføres. Betingede vederlag vurderes til virkelig verdi uavhengig av sannsynligheten for at vederlaget vil bli betalt. Justering av betingede vederlaget i etterfølgende perioder regnskapsføres i henhold til relevante standarder.

KONTANTER

Kontanter består av kontanter i NOK og valuta, samt fordring på sentralbanken. Likviditetsbeholdningen i kontantstrømoppstillingen inkluderer i tillegg netto utlån og fordringer på andre kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid. Ingen del av likviditetsbeholdningen har bindingstid.

INNREGNING OG FRAREGNING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt. Modifiserte eiendeler og forpliktelser Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjell fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført.

UTLÅN OG TAP PÅ UTLÅN

Måling av utlån avhenger i henhold IFRS 9 av forretningsmodell.

Gjeldsinstrumenter, herunder utlån, med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en

6. Redegjørelser og finansielle resultater

forretningsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. BM porteføljen til konsernet tilfredsstiller disse kriteriene og måles, med unntak av fastrenteutlån, 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 kontraktmessige 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. Dette har medført at hele PM porteføljen med unntak av fastrenteutlån etter IFRS 9 reklassifiseres til målt til virkelig verdi over OCI.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Vurdering av fastrenteutlån til amortisert kost, vil medføre et regnskapsmessig misforhold og SpareBank 1 Østfold Akershus har valgt å måle disse til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Resultateffekten av dette fremkommer i note 20 til regnskapet og balanseførte verdier fremkommer i note 29 og note 13.

DEFINISJON PÅ MISLIGHOLD

Bankens misligholdsdefinisjon følger retningslinjene til European Banking Authority samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Mislighold defineres i to kategorier:

- Betalingsmislighold med vesentlig overtrekk med mer enn 90 dagers varighet
- Mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking etter kredittfaglige vurderinger.

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, forbearcetilstand med et nåverditap på mer enn en prosent, henstand over 180 dager og indikasjoner på at kunden ikke ville kunne oppfylle sine forpliktelser til banken (Unlikelihood to Pay (UTP)).

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Misligholdsdefinisjonen inneholder krav om karenstid. Kunden blir kategorisert som misligholdt en periode etter at engasjementet er friskmeldt (bragt i orden). Karens-tiden er 3 eller 12 måneder avhengig av den underliggende årsaken til misligholdet.

Ved mislighold er det regler for smitte innad i finanskonsernet. Foretakskunder med misligholdte engasjement i datterselskap vil også anses som misligholdt i morbanken. For lån til privatpersoner er det angitt terskelverdier som medfører misligholds-smitte i konsernet. Dersom det misligholdte engasjementet overstiger 20 prosent av samlet engasjement, vil det anses som misligholdt på konsernivå. Dersom et engasjement vurderes som misligholdt vil det plasseres i trinn 3 i tapsmodellen.

TAPSNEDSKRIVNING UTLÅN

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og leieavtalefordringer omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved første-gangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. 12-måneders for-ventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, det vil si forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

I tillegg til den generelle modellen er det egne prinsipper for utstedte, herunder reforhandlede lån som behandles som nye, og kjøpte lån hvor det er påløpt kredittap ved førstegangs balanseføring. For disse skal det beregnes en effektiv rente som hensyntar forventet kredittap, og ved endringer i forventede kontant-strømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelig fastsatte effektive renten og resultatføres. For disse eiendelene er det derved ikke behov for å overvåke hvorvidt det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko etter førstegangs balanseføring da forventet tap over hele levetiden uansett skal hensyntas.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

NÆRMERE BESKRIVELSE AV BANKENS NEDSKRIVNINGSMODELL

Tapsanslaget lages kvartalsvis og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. Tapsestimatene overstyres hvis individuelle vurderinger tilsier en annen tapsrisiko. Se nærmere beskrivelse under «Tap på utlån og garantier» i note 3.

Konter og fordringer på sentralbanker samt utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner er holdt utenfor tapsvurderingene med bakgrunn i lav kredittrisiko.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn:

TRINN 1: Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3. I modellen forutsettes at kunder med PD på 0,6 % eller lavere kan kategoriseres som lav risiko og defineres som kategori 1 uavhengig av endring i PD.

TRINN 2: I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig.

Følgende regler for kategorisering av trinn 2 gjelder:

1. En konto skal ha kategori 2 når kontoen er i overtrekk eller har restanse på 30 dagers varighet eller mer.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

2. En konto skal ha kategori 2 når den tilhører en kunde som har blitt satt til særlig oppfølging. Kriteriene for dette fastsetter banken og kontoen settes i kategori 2 manuelt. Kriteriene kan bl.a. inneholde at kunden er på watchlist eller at kontoen er i såkalt forbearance. Kontoen skal flyttes tilbake i kategori 1 når:
 - a) Kunden fjernes fra watchlist/forbearance, eller
 - b) Engasjementet blir restrukturert med vilkår som tar hensyn til forholdene som forårsaket at kunden kom på watchlist/forbearance
3. En konto skal ha kategori 2 når kundens PD har økt med over 150 prosent til et nivå over 0,60 prosent. Endringen måles ved å sammenligne kundens 12 måneders PD samme måned som kontoen ble opprettet/fornytt («PD_IB») med kundens 12 måneders PD for måneden det rapporteres på («PD_UB»).

TRINN 3: I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler, som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Modellen benytter makroøkonomiske tall. 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. Se nærmere beskrivelse i note 11 for de makroøkonomiske forutsetningene som er lagt til grunn.

VERDIPAPIR OG DERIVATER

Verdipapirer og derivater består av aksjer og andeler, sertifikater og obligasjoner og derivative valuta- og renteinstrumenter. Aksjer og andeler klassifiseres til virkelig verdi over resultatet. Sertifikater og obligasjoner klassifiseres til virkelig verdi over resultatet. Derivater klassifiseres til virkelig verdi over resultatet.

Alle finansielle instrumenter klassifisert som til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi, og endring i verdi fra inngående balanse resultatføres som inntekt fra andre finansielle investeringer. Finansielle eiendeler holdt for handelsformål karakteriseres av at instrumenter i porteføljen omsettes hyppig og at posisjoner etableres med mål om kortsiktig gevinst. Øvrige slike finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet er investeringer som ved førstegangsinnregning blir definert som vurdert til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle derivater presenteres som en eiendel når virkelig verdi er positiv og som en forpliktelse når virkelig verdi er negativ.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler består av kunderelasjoner og utsatt skattefordel. Kunderelasjonen tilfredsstiller kravet til kontraktmessige rettigheter for identifikasjon som immateriell eiendel. Verdien i en kunderelasjon ligger i fordelene ved å få overført en kundeportefølje ved en transaksjon i motsetning til å måtte gå ut i markedet for selv å skaffe nye kunder ved ordinær drift. Andre immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er tilstede. Kunderelasjonen avskrives over forventet utnyttbar levetid.

EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Eiendom, anlegg og utstyr, med unntak av investeringseiendommer og eierbenyttet eiendom, førsteganginnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging 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 er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper.

Eierbenyttet eiendom er etter definisjonen i IAS 40 eiendommer som i hovedsak benyttes av morbanken eller dens datterselskap til sin egen virksomhet. Banken benyttet seg av muligheten i regelverket som tillot virkelig verdi som ny kostpris ved overgangen til IFRS. Eierbenyttet eiendom regnskapsføres etter kostmetoden, i samsvar med IAS 16.

Tomter og kunst avskrives ikke. Andre driftsmidler avskrives etter den lineære metode, slik at anleggsmidlenes anskaffelseskost, eller revaluert verdi, avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er:

Bygninger.....	20–50 år
Påkostninger leide bygg.....	3–12,5 år
Maskiner.....	3–5 år
Kjøretøy.....	4–5 år
Inventar.....	3–10 år

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det. Eiendommer som eies med det formål å oppnå leieinntekter eller verdistigning klassifiseres som investerings-eiendommer og måles til virkelig verdi i samsvar med IAS 40. Oppdaterte takster på eiendomsmassen innhentes hvert tredje år. I mellomperiodene vurderes takstene mot markedsutvikling. Leieinntekter, driftskostnader og effekten av verdiendringer

6. Redegjørelser og finansielle resultater

knyttet til investeringseiendommer presenteres særskilt i note 32. På investerings-eiendommer blir verdiendring fra inngående balanse resultatført under andre driftskostnader.

OVERTATTE EIENDELER

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier overtar banken i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5. Eventuelle tap etter gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler føres som tillegg eller fradrag i tap på utlån.

LANGSIKTIGE LÅN

Lån førstegangsinregnes til opptakskost, som er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån til flytende rente måles deretter til amortisert kost. Enhver forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir dermed periodisert over lånetiden ved hjelp av lånets effektive rente. For lån til fastrente ble opsjonen om virkelig verdivurdering med verdiendring over resultatet benyttet inntil høsten 2009. Resultateffekten av dette fremkommer i note 20 til regnskapet og balanseførte verdier fremkommer i note 29 og note 35.

PENSJONER

Konsernet har etablert ulike pensjonsordninger for sine ansatte. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenstepensjon.

INNSKUDDSBASERT PENSJONSORDNING

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at konsernet ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd 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. Innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte.

AVTALEFESTET FØRTIDSPENSJON

Banken har inngått avtale om avtalefestet pensjon. AFP er en livsvarig ytelse som er frikoblet arbeidsinntekter som samtidig oppbevares. Det skjer derfor ingen avkortning i AFP-pensjonen om man på samme tid mottar lønn. Ordning lar seg pt. ikke aktuarberegne og inngår derfor ikke i pensjonsforpliktelsen. Den behandles som en innskuddsbasert ordning og kostnadsført direkte.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

ØVRIGE ORDNINGER

Tidligere administrerende direktører i banken har individuelle tilleggsavtaler som garanterer en viss ytelse. Avtalene er aktuarberegnet.

USIKRE FORPLIKTELSER

Banken utsteder finansielle garantier som ledd i den ordinære virksomheten. Tapsvurderinger skjer som ledd i vurderingen av tap på utlån og etter de samme prinsipper og rapporteres sammen med disse. Det gis opplysninger om usikre forpliktelser som ikke fyller kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige. Avsetning for tap på finansielle garantier fremkommer under annen gjeld og pensjonsforpliktelser i balansen.

ANSVARLIGE LÅN OG FONDSOBLIGASJONER

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. Ansvarlige lån klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen. Ansvarlige lån med flytende rente måles etter amortisert kost slik som andre langsiktige lån med flytende rente. Ansvarlig lån med fastrente tilfredsstiller kravene til sikringsbøkføring. Sikringens effektivitet måles løpende og nettoeffekten blir resultatført. Se note 20 og note 38.

En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men konsernet har ingen plikt til å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, det vil si rentene akkumuleres ikke. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonen skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom Konsernets kjernekapitaldekning faller under 5 % eller samlet kapitaldekning faller under 8 %. Nedskrevne beløp på fondsobligasjonen skal være skrevet opp før det kan utbetales utbytte til egenkapitalbevisiere eller egenkapitalen skrives opp.

Fondsobligasjonene klassifiseres som gjeld i balansen dersom de tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Renter på fondsobligasjoner klassifisert som gjeld resultatføres. Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstiller betingelsene klassifiseres som egenkapital (posten hybridkapital). Renter på slike fondsobligasjoner presenteres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen.

Fondsobligasjonene klassifisert som gjeld tilfredsstiller kravene til sikringsbøkføring, sikringens effektivitet måles løpende og nettoeffekten er resultatført.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

MOTREGNING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Finansielle eiendeler og forpliktelser skal motregnes og presenteres netto i balansen når det er en motregningsrett som kan håndheves og en har til hensikt å gjøre opp netto eller realisere eiendelen og gjøre opp forpliktelsen samtidig.

UTBYTTE OG KONSERNBIDRAG

Hensyntatt bankens egenkapitalutvikling og soliditet, tar banken sikte på at opptil 50 % av årets overskudd kan benyttes til utbyttemidler (kontantutbytte og gaver til allmenntilgode formål). Det er en målsetting for banken å likebehandle bankens to eiergrupperinger i tråd med intensjonene i gjeldende lovgivning. Dette medfører at banken vil søke å unngå uønskede inn- og utvanningseffekter som følge av ulik behandling av de to eiergrupperingene.

Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen og av oppstilling over endring i egenkapital. Foreslått utbytte klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt av bankens representantskap. Konsernbidrag bokføres regnskapsmessig året etter regnskapsåret.

RENTEINTEKTER OG -KOSTNADER

Renteinntekter og -kostnader knyttet til finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som måles til amortisert kost eller gjeldsinstrumenter som måles til virkelig verdi over utvidet resultat, resultatføres løpende basert på en effektiv rentemetode. Effektiv rente er den renten som medfører at nåverdien av forventet kontantstrøm, over forventet levetid for en finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse, blir lik bokført verdi (før avsetning for tap) av den respektive finansielle eiendelen eller forpliktelsen. Ved beregningen av effektiv rente estimeres kontantstrømseffekten som ligger i avtalen, men uten å ta hensyn til framtidige kredittap. Beregningen tar således hensyn til blant annet gebyrer, transaksjonskostnader, overkurs og underkurs.

Renteinntekter for eiendeler som måles til amortisert kost beregnes på brutto bokført beløp med mindre eiendelene har objektive bevis for tap.

Renteinntekter for eiendeler med objektive bevis for tap og rentekostnader for finansielle forpliktelser beregnes på netto bokført beløp.

Renteinntekter og -kostnader på finansielle instrumenter som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi, klassifiseres som henholdsvis renteinntekter og rentekostnader. Fordeling av renteinntekter og -kostnad som måles til amortisert kost og virkelig verdi fremgår i note 18. Øvrige verdiendringer klassifiseres som inntekter fra finansielle instrumenter.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

PROVISJONSINNEKTER OG -KOSTNADER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Provisjonsinntekter knyttet til lån overført til kredittforetak inngår her.

Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Garanti-provisjoner blir beregnet som et fastbeløp per garanti utstedt og inntektsføres fortløpende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivnings-avtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes. Det samme gjelder for løpende forvaltningstjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle investeringer, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres.

TRANSAKSJONER OG BALANSEPOSTER I UTENLANDSK VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved kursen på transaksjonstidspunktet. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av balanseposter i valuta på balansedagen resultatføres. Gevinst og tap knyttet til omregning av andre poster enn pengeposter, innregnes på samme måte som den tilhørende balansepost.

LEIEAVTALER

IFRS 16 angir en felles modell som skal anvendes for alle leieavtaler, med enkelte konkrete unntak. Konsekvensen er at leieavtaler som regnskapsføres i tråd med den nye modellen, balanseføres i regnskapet til leietaker i form av en leieforpliktelse og en eiendel som representerer leietakers rett til å bruke den underliggende eiendelen. Leieforpliktelsen skal måles til nåverdi av fremtidige leiebetalinger i leieperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal tas hensyn til i beregning av nåverdi av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Beregning av nåverdien av leieforpliktelsen kan inkludere elementer som faste leiebetalinger og variable leiebetalinger som er avhengig av en indeks eller en rentesats. I tillegg skal beløp som kommer til betaling for leietaker i henhold til eventuelle restverdigarantier inkluderes. Det samme gjelder utøvelseskurs for en kjøpsopsjon eller betaling av bot for å si opp leieavtalen, dersom leietaker med rimelig sikkerhet vil utøve opsjonen.

På iverksettelsestidspunktet måles bruksretten til leieforpliktelsen pluss betalt forskuddsleie, direkte anskaffelseskostnader og avsetninger for utgifter ved tilbakeføring av eiendel til utleier. Eventuelle avsetning for utgifter ved tilbakeføring føres som en separat forpliktelse i balansen og inngår ikke i leieforpliktelsen. Bruksretten avskrives lineært, justeres for eventuelle nye målinger av leieforpliktelsen og testes for verdifall i samsvar med IAS 36.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Bruksretten presenteres i balansen under regnskapslinjen «Varige driftsmidler». Tilhørende leieforpliktelse presenteres under regnskapslinjen «Annen Gjeld». Leiebetalingene føres mot forpliktelsen sammen med rentekostnaden. I resultatregnskapet blir driftskostnadene erstattet med avskrivninger på bruksretten og rentekostnad på forpliktelsen.

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter vil øke sammenliknet med tidligere perioder fordi betaling av hovedstolen av leieforpliktelsen klassifiseres som en finansieringsaktivitet etter IFRS 16. Bare den delen av betalingen som er renter kan nå presenteres som kontant-strøm fra operasjonelle aktiviteter.

Under IFRS 16 er, eller inneholder en kontrakt, en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel for en periode i bytte mot vederlag. For konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus er det i all hovedsak husleiekontrakter.

SKATT

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt 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 likevel ikke forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på goodwill som ikke gir skattemessige fradrag, og heller ikke på førstegangsinregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat.

Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige under-skudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

Formuesskatt regnes ikke som skatt etter IAS 12 og er derfor ført som driftskostnad.

Renter på fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital er presentert som permanent forskjell og inngår i grunnlaget for betalbar skatt.

SEGMENTRAPPORTERING

Konsernets virksomhet er inndelt i primærsegmentene privatmarked, bedriftsmarked og eiendomsmedling. Dette er i henhold til konsernets interne rapportering. Det er i note 5 til regnskapet gitt informasjon om fordelingene.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

OVERFØRING AV LÅNEPORTEFØLJER

SpareBank 1 Østfold Akershus har inngått avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i fast eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I tråd med forvaltningsavtale mellom banken og kredittforetakene, forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Det vises til beskrivelse i note 9.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Representantskap vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette. Regulerende myndighet vil kunne kreve endring av avlagt regnskap.

Hendelser fram 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 ikke var kjent på 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 stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.

ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM)

I kvartals- og årsrapporten presenteres det alternative resultatmål i tillegg til måltall som reguleres av IFRS. Dette vil kunne hjelpe brukere til å forstå virksomheten bedre og gi mer tydelig informasjon om hvordan konsernet har prestert eller forventer å prestere. For en nærmere beskrivelse av de alternative resultatmålene som benyttes henvises det til bankens hjemmeside: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor.html

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansetidspunktet.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Morbanken gjennomgår hele bedriftsmarkedsporføljen kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås også kvartalsvis med utgangspunkt i at de er misligholdt mer enn 65 dager eller dersom de har en særlig dårlig betalingshistorikk. Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under finansiell risikostyring. Banken foretar individuelle nedskrivninger dersom det foreligger en objektiv hendelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og den objektive hendelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Objektiv hendelse vil kunne være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs beregning av individuelle nedskrivninger. For lån med flytende renter tas det hensyn til senere renteendringer.

Øvrige nedskrivninger i trinn 1–3 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD.

Se for øvrig beskrivelse av bankes tapsmodell i note 2.

VIRKELIG VERDI EGENKAPITALINTERESSER

Egenkapitalinteresser vurderes til virkelig verdi over resultatregnskapet. Egenkapitalinteresser vil normalt omsettes i aktive markeder og verdien vil således kunne fastsettes med rimelig grad av sikkerhet. Aksjekurser vil i de fleste tilfeller være sist omsatte kurs. Markedsverdiene vil i hovedsak være basert på verddivurderinger eller siste kjente omsetning av aksjen.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

For eiendeler som ikke handles i aktivt marked baseres på beste estimat, f.eks. diskonterte forventede kontantstrømmer, multiplikatoranalyser eller andre beregningsmetoder. Slike estimat vil kunne være beheftet med betydelig usikkerhet. For egenkapitalinteresser som ikke lar seg verdivurdere anses kostpris som beste estimat på virkelig verdi såfremt ikke annet tilsier lavere verdi.

VIRKELIG VERDI DERIVATER

Virkelig verdi av derivater fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, eksempelvis renter og valuta innhentes i markedet. For opsjoner vil volatiliteter være observerte implisitte volatiliteter eller beregnede volatiliteter basert på historiske kursbevegelser for underliggende. I de tilfeller bankens risikoposisjon er tilnærmet nøytral, vil midtkurser bli anvendt. Med nøytral risikoposisjon menes eksempelvis at renterisiko innenfor et løpetidsbånd er tilnærmet null. I motsatt fall brukes den relevante kjøps eller salgskurs for å vurdere nettoposisjonen.

For derivater der motpart har svakere kredittrating enn banken, vil prisen reflektere en underliggende kredittrisiko. I den utstrekning markedspriser innhentes med utgangspunkt i transaksjoner med lavere kredittrisiko, vil dette bli tatt hensyn til ved at den opprinnelige prisdifferansen målt mot slike transaksjoner med lavere kredittrisiko amortiseres over løpetiden.

Note 4 Implementeringseffekter

SpareBank 1 Østfold Akershus har ikke tatt i bruk nye regnskapsregler som medfører implementeringseffekter i regnskapet for 2024.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 5 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er definert som virksomhetsområder eller geografiske markeder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester i markedene som er definert som bankens hovedmarkeder.

Konsernet har tre virksomhetsområder. Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Videre driver konsernet eiendomsmegling gjennom datterselskapet EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS og utleie av eiendom via andre datterselskap. Sistnevnte er ikke ansett som eget segment og inngår i «Ufordelt».

Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 8.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

(millioner kroner)	31.12.2024					
	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	346	357	1		52	756
Netto provisjonsinntekter	214	59			-24	249
Andre driftsinntekter			84	44	4	132
Netto avkastning på finansielle investeringer					220	220
Driftskostnader	-138	-33	-82	-41	-227	-521
Driftsresultat før tap	422	384	3	4	24	836
Tap på utlån og garantier	-6	-35	0	0	0	-42
Resultat før skatt	415	349	3	4	25	795
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	15 485	7 538			522	23 545
Avsetning for tap	-29	-95				-124
Virkelig verddivurdering utover tap	-46	0				-46
Øvrige eiendeler			61	7	5 979	6 047
Sum eiendeler	15 410	7 443	61	7	6 502	29 421
Innskudd fra og gjeld til kunder	13 012	5 869			221	19 102
Øvrig gjeld			23	-3	5 262	5 282
Sum gjeld	13 012	5 869	23	-3	5 484	24 384
Egenkapital						5 037
Sum gjeld og egenkapital						29 421
31.12.2023						
(millioner kroner)	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	380	291	1		48	720
Netto provisjonsinntekter	196	53			-15	234
Andre driftsinntekter			77	41	5	122
Netto avkastning på finansielle investeringer					56	56
Driftskostnader	-158	-55	-78	-38	-151	-481
Driftsresultat før tap	419	288	-1	3	-57	651
Tap på utlån og garantier	0	-16	0	0	0	-16
Resultat før skatt	418	272	-1	3	-57	635
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	14 531	7 051			570	22 151
Avsetning for tap	-22	-63				-85
Virkelig verddivurdering utover tap	-48	0				-48
Andre eiendeler			51	6	5 950	6 007
Sum eiendeler	14 461	6 988	51	6	6 520	28 025
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 430	6 205			103	18 738
Annen gjeld			22	-1	4 747	4 768
Sum gjeld	12 430	6 205	22	-1	4 850	23 506
Egenkapital						4 519
Sum gjeld og egenkapital						28 025

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 6 Kapitaldekning

Banken følger EUs kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak CRD IV/CRR. Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Banken foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og BN Bank ASA.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene. SpareBank 1 Østfold Akershus hadde for 2024 et minimumsmål på ren kjernekapitaldekning på 16,0 %, kjernekapitaldekning skal minimum være på 17,8 % og kapitaldekning skal minimum være på 20,2 %. Målene er satt inkludert pilar 2 krav på 1,7 prosentpoeng og en management buffer på 1,0 prosentpoeng.

Fra og med andre kvartal har morbanken, i beregningen av kapitaldekning, benyttet bestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som gir unntak for fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i ansvarlig kapital i foretak i finansiell sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 % fra og med andre kvartal. I tidligere perioder har disse investeringene gått til fradrag i kapitalen. Fjorårstallene er ikke omarbeidet og er derfor ikke sammenlignbare.

Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden iht. nytt rundskriv er 15 % eksklusive management buffer, og 15,8 % inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 16,8 % og 19,2 %. Mål på uvektet kjernekapitalandel er 4,0 %.

Konsernet mottok 17. februar 2025 nytt krav til pilar 2 fra Finanstilsynet. Konsernet skal ha et foretaksspesifikt kapitalkrav (pilar 2-krav) som utgjør minst 1,9 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital i forbindelse med ny SREP-vurdering. Det nye kravet gjøres gjeldende fra 31. mars 2025.

Implementeringstidspunktet for CRR3 er fortsatt usikkert, men ønskes velkommen, da det bedrer konkurransesituasjonen til standardmetodebankene. Foreløpige beregninger for konsernet viser at CRR3 vil gi en økning i ren kjernekapitaldekning på mellom 1 til 2 prosentpoeng.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Morbank		Konsern (forholdsmessig konsolidert)	
31.12.2023	31.12.2024 (millioner kroner)	31.12.2024	31.12.2023
4 351	4 755	5 037	4 519
-150	-300	-300	-150
-285	-249	-249	-285
3 917	4 206	4 488	4 084
0	0	-45	-39
0	0	-7	-8
-18	-19	-22	-20
0	-83	-112	-29
0	0	-34	0
-61	-68	-68	-61
-955	-81	-139	0
2 883	3 954	4 061	3 895
150	300	369	202
-9	0	0	0
3 023	4 254	4 431	4 097
150	450	549	235
-11	-1	-1	0
3 163	4 703	4 978	4 332
Risikoveid beregningsgrunnlag			
14 342	16 109	20 712	19 846
1 784	1 964	2 412	2 086
25	23	208	293
0	0	0	0
16 151	18 096	23 333	22 226
17,8 %	21,9 %	17,4 %	17,5 %
18,7 %	23,5 %	19,0 %	18,4 %
19,6 %	26,0 %	21,3 %	19,5 %
10,7 %	14,2 %	9,1 %	8,7 %



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Morbank		Konsern (forholdsmessig konsolidert)	
31.12.2023	31.12.2024 (millioner kroner)	31.12.2024	31.12.2023
Bufferkrav			
404	452 Bevaringsbuffer 2,5 % (2,5%)	583	556
404	452 Motsyklisk buffer 2,5% (2,0 %)	583	556
727	814 Systemrisikobuffer 4,5% (3,0 %)	1 050	1 000
1 534	1 719 Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 217	2 111
727	814 Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	1 050	1 000
622	1 421 Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	795	784
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko			
38	20 Stater og sentralbanker	77	43
24	45 Lokale og regionale myndigheter	58	84
71	99 Institusjoner	223	225
3 823	3 908 Foretak	5 052	4 765
2 351	2 454 Massemarked	3 357	3 342
5 100	5 425 Pantesikkerhet i eiendom:	8 761	8 335
385	387 Forfalte engasjementer	429	456
1 111	1 288 Høyrisikoengasjementer	1 288	1 111
137	131 Obligasjoner med fortrinnsrett	245	254
242	114 Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	113	242
0	0 Andeler i verdipapirfond	0	0
755	1 917 Egenkapitalposisjoner	558	502
302	322 Øvrige engasjementer	551	488
14 342	16 109 Sum	20 712	19 846

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 7 Finansiell risikostyring

RISIKOSTYRING

Kjernevirksomheten til SpareBank 1 Østfold Akershus er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Risikostyringen i SpareBank 1 Østfold Akershus har som hovedformål å optimalisere forholdet mellom risiko og verdiskapning i et langsiktig perspektiv og samtidig sikre finansiell stabilitet. Dette skal oppnås gjennom:

- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen.
- Å ha en god risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyringen og konsernets verdigrunnlag.
- Å ha et tilstrekkelig kapittelnivå ut fra valgt strategi og risikoprofil.
- Utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter.
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Konsernet har etablert en prosess som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, overvåker og rapporterer risikoer i hele konsernet som skal bidra til SpareBank 1 Østfold Akershus sin måloppnåelse.

Forretningsstrategien fastsetter konsernets forretningsstrategiske mål, og konsernets risikostrategi fastsetter risikoappetitten konsernet er villig til å akseptere for å oppnå de forretningsstrategiske målene. Risikoappetitten består av risikoutsagn med tilhørende risikorammer. Risikostrategien, risikoappetitten, risikoutsagn og risikorammer er gjenstand for årlig revidering og besluttet av styret.

Internkontrollen i SpareBank 1 Østfold Akershus består av dynamiske og integrerte prosesser og systemer for å vurdere og teste at risikostyringen fungerer som forutsatt og støtter opp under konsernets måloppnåelse. Internkontrollen skal sikre effektiv drift, pålitelig intern og ekstern finansiell og ikke-finansiell rapportering og etterlevelse av lover, regelverk og interne krav. Internkontrollen i SpareBank 1 Østfold Akershus består av ulike hovedkomponenter, herunder styringsmiljø, risiko-vurdering, kontrollaktiviteter, informasjon og kommunikasjon, og overvåkingsaktiviteter. Denne modellen bygger på European Banking Authorities Guidelines on Internal Governance og rammeverket fra Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

I arbeidet med effektiv og hensiktsmessig risikostyring og internkontroll er risikokulturen grunnmuren som de andre elementene bygger på. Konsernet jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak bidrar til en sunn og god risikokultur. SpareBank 1 Østfold 1 Akershus har etablert et tydelig verdigrunnlag og etiske retningslinjer som er godt kommunisert i hele organisasjonen.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyling. Konsernets kredittpolicy, hvor kredittammer og måltall er inkludert, er satt sammen slik at den på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer konsernets risikoprofil på kredittområdet. Kredittrammer og måltall fastsettes årlig av styret.

Kredittrisiko er kapitalbehovsvurdert med utgangspunkt i SpareBank 1-alliansens modell for beregning av misligholdssannsynlighet (PD), forventet tap (EL), tap gitt mislighold (LGD) og uventet tap (UL). Konsernet bruker aktivt risikoklassifiseringssystem, risikoprisingsmodell og et porteføljestylingssystem for å styre utlånsporteføljen i tråd med rammer, retningslinjer og rutiner og fullmakter. Dette setter klare krav til kredittbehandlingsprosessen og risikovurderingene. De ovennevnte risikostyringssystemene dekker både kunder i bedrifts- og privatmarkedsområdet. Risikomodellene som ligger til grunn for risikostyringssystemene tar utgangspunkt i statistiske beregninger. Modellene valideres minst årlig og er under kontinuerlig videreutvikling og testing. Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden skal misligholde sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som atferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A – I). I tillegg benyttes 2 risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.
2. Forventet eksponering ved mislighold (EAD): Dette er en beregnet størrelse over hvor stor den forventede eksponeringen er hvis en kunde går i mislighold. Denne eksponeringen består av henholdsvis utlånsvolum, garantier og innvilgede ikke trukne rammer. For trekkrettigheter og garantier benyttes en konverteringsfaktor for å anslå hvor mye av ubenyttede trekkrettigheter og avgitte garantier som blir trukket og gjort gjeldende ved et fremtidig misligholdstidspunkt.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

3. Tap ved mislighold (LGD): Dette er en vurdering av hvor mye konsernet vil tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til de sikkerhetene kundene har avgitt, og de kostnadene konsernet har ved å drive inn misligholdte engasjement. Disse størrelsene fastsettes på bakgrunn av erfaringer over tid. Det benyttes syv klasser (1 – 7) for klassifisering etter tapsgrad ved mislighold.

De tre overnevnte komponentene danner også grunnlaget for konsernets porteføljeklassifisering og statistisk baserte beregninger av forventet tap og behovet for risikjustert kapital. Porteføljeklassifiseringen har som formål å gi informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kredittrisikoen i totalporteføljen, og porteføljen er derfor delt inn i fem risikogrupper – henholdsvis laveste, lav, middels, høy og høyeste risiko. Inndelingen i risikogrupper foretas på grunnlag av statistisk beregning av hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold (PD). Modellene valideres jevnlig både med hensyn på evne til å rangere kundene samt å estimere PD-nivå. Den kvantitative valideringen skal sikre at de benyttede estimater for misligholds-sannsynlighet, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig god kvalitet. Det gjennomføres analyser som vurderer modellenes evne til å rangere kundene etter risiko (diskrimineringsevne), og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparameterne. Den kvantitative valideringen suppleres også med mer kvalitative vurderinger. Resultatene fra validering av bankens kredittmodeller bekrefter at modellens treffsikkerhet er innenfor interne mål og internasjonale anbefalinger.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedspriser som renter. Risikoen for endringer i generelle kredittpriser blir også regnet som markedsrisiko. Markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra konsernets investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften som funding og rentehandel. Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer, obligasjoner og posisjoner i rentemarkedene. Rammene gjennomgås og fornyes på årlig basis. Størrelsen på rammene fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser. Konsernets markedsrisikoeksponering er lav.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko defineres som risiko for at konsernet ikke klarer å finansiere økninger i eiendelene, og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet øker. Styring av konsernets finansieringsstruktur tar utgangspunkt i en overordnet likviditetsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av styret minimum årlig. Likviditetsstrategien gjenspeiler konsernets lave risikoprofil. Som en del av

6. Redegjørelser og finansielle resultater

likviditetsstrategien inngår beredskapsplan for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige finansmarkeder. Konsernets økonomi/finansavdeling har ansvaret for likviditetsstyringen og rapporterer utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsstrategien, mens Risikostyring Etterlevelse overvåker og rapporterer utnyttelsen av rammer i henhold til likviditetsstrategien. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. For å redusere likviditetsrisikoen ytterligere, holdes en reserve i form av kommitterte trekkrettigheter.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko i SpareBank 1 Østfold Akershus defineres som risikoen for tap, som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. SpareBank 1 Østfold Akershus har et mål om lav operasjonell risiko og lave tap. Styring av operasjonell risiko skal i størst mulig grad sikre effektiv og hensiktsmessig drift og at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad. Konsernet jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak samt rapportering av hendelser bidrar til en sunn og god risikokultur. Alle hendelser registreres i en hendelsesdatabase slik at forbedringstiltak kan vurderes og igangsettes der hvor det vurderes hensiktsmessig. Risikostyring Etterlevelse har ansvaret for den løpende uavhengige overvåkingen av den operasjonelle risikoen. Konsernet benytter basismetoden ved beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko.

ETTERLEVELSERISIKO

Etterlevelsesrisiko er risikoen at SpareBank 1 Østfold Akershus pådrar seg økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av uredelig opptreden, brudd på god forretningsskikk eller manglende etterlevelse av gjeldende regelverk.

Styring og kontroll med bankens etterlevelsesrisiko er basert på policy for etterlevelse som årlig blir revidert og styrevedtatt. Policyen fastsetter risikotoleransen for etterlevelsesrisiko, ansvarsfordeling innad i konsernet samt krav til prosesser for å sikre og følge opp regelverksetterlevelse. Konsernet har en lav toleranse for etterlevelsesrisiko, og det er nulltoleranse for bevisste brudd på regelverk. Ingen etterlevelsehendelser skal kunne skade konsernets soliditet, resultat eller omdømme i vesentlig grad. Konsernets forretningsdrift skal anrettes på en måte som hindrer bøter og sanksjoner. Konsernet skal preges av gode prosesser, god etterlevelseskultur og godt kontrollmiljø for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende

6. Redegjørelser og finansielle resultater

inkluderes i det interne rammeverket. Konsernet har høyt fokus på utviklingen innenfor relevante regelverk og etterlevelserisikoen.

KLIMARISIKO

Klimarisiko defineres som risiko for økonomisk tap og finansiell ustabilitet som følge av fysiske klimaendringer eller omstillingen til et lavutslippssamfunn. Klimarisiko deles gjerne opp i to hovedkategorier: fysisk klimarisiko og overgangsrisiko.

Fysisk klimarisiko består av akutt risiko og kronisk risiko. Akutt fysisk risiko er risiko som oppstår over en kort tidsperiode, gjerne i løpet av timer/dager/måneder, som følge av fysiske klimahendelser. Noen eksempler på akutt fysisk risiko er risiko knyttet til økt nedbørmengde og frekvens, flom, skred og tørke. Kronisk fysisk risiko stammer fra mer langsiktige klimaendringer og kan forårsakes av endringer i temperatur, økt havnivå, reduksjon i tilgjengelighet av vann og tap av biomangfold. Basert på en overordnet analyse ser vi at det primært er enkeltobjekter, og liten andel av utlånsporteføljen, som er utsatt for fysiske risikoer.

Overgangsrisiko defineres som risiko som oppstår som følge av omstilling til et lavutslippssamfunn. Overgangsrisiko stammer gjerne fra endringer i reguleringer som innføres eller utvikles for å bremse utslipp, markedsendringer, teknologiutvikling eller endringer i kundepreferanser som følge av større klimabevissthet. De største risikoene vil være på lang sikt, dette vil gi banken tid til å tilpasse portefølje, produkter og prising.

SpareBank 1 Østfold Akershus er eksponert for klimarelaterte risikoer gjennom sin virksomhetsutøvelse. Klimarisiko er en integrert del av alle elementer ved konsernets virksomhet og er en del av den helhetlige risiko- og kapitalstyringen og internkontrollen i konsernet. Klimarisiko er en integrert del av konsernets rammeverk for risiko- og kapitalstyring og internkontroll og identifiseres, vurderes, overvåkes og rapporteres i henhold til dette rammeverket. Konsernet anser ikke klimarisiko som en egen isolert risiko, men som en viktig risikofaktor som påvirker andre risikokategorier som kredittrisiko, operasjonell risiko, markedsrisiko osv.

For ytterligere informasjon knyttet til risikostyring, se bankens Pilar 3 rapport.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 8 Utlån til og fordringer på kunder

Tabellene i noten spesifiserer tall for både morbank og konsern. Morbank har ikke utlån til konsernselskap i 2024 og 2023.

Konsern	Utlån	
	2024	2023
<i>Fordelt på fordringstype</i>		
Kasse-/drifts- og brukskreditter	2 104	1 983
Byggelån	235	411
Nedbetalingslån	21 206	19 757
Brutto utlån	23 545	22 151
<i>Fordelt på geografiske områder</i>		
Østfold	15 824	14 661
Akershus	4 243	4 128
Oslo	2 553	2 490
Landet for øvrig	899	818
Utlandet	25	55
Brutto utlån	23 545	22 151
<i>Fordelt på sektor</i>		
Privatmarkedet	15 513	14 651
Bedriftsmarkedet	8 031	7 500
Brutto utlån	23 545	22 151
Brutto utlån	23 545	22 151
Nedskrivninger for tap på utlån	-124	-85
Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	4	3
Virkelig verdivurdering fastrente	-50	-51
Netto utlån og fordringer på kunder	23 375	22 018

Konsern – fordelt på risikogruppe	Totalt engasjement		Brutto utlån		Nedskrivninger		Usikret eksponering	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Svært lav	15 710	15 717	14 303	14 546	15	5	18,2 %	17,0 %
Lav	4 914	4 178	4 667	3 993	7	8	25,3 %	20,0 %
Middels	3 682	2 894	3 423	2 492	28	29	27,7 %	25,1 %
Høy	511	531	472	502	12	16	22,1 %	28,3 %
Svært høy	378	383	370	378	22	10	19,6 %	16,7 %
Misligholdt og nedskrevne	313	296	309	240	41	19	34,0 %	25,9 %
Sum	25 508	23 998	23 545	22 151	124	85	21,2 %	18,8 %



6. Redegjørelser og finansielle resultater

I bankens interne risikoklassifiseringssystem klassifiseres alle engasjementer med individuelle nedskrivninger som misligholdt uavhengig av ekstern definisjon på mislighold (jmf note 2). De fordeles ikke på ulike risikogrupper slik som øvrige engasjement.

Fordeling på risikogrupper er basert på at banken beregner misligholds-sannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen basert på objektive historiske data. Misligholdssannsynligheten benyttes deretter til å klassifisere kundene i ulike risikogrupper. Kundene rescores månedlig i bankens porteføljesystem.

Banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgelsestidspunktet. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholdssannsynligheten benyttes som grunnlag for risikoklassifisering av kunden. Kundene re-scores månedlig i bankens porteføljestyringssystem. Engasjementsoppfølging gjøres ut i fra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprising av næringslivs-engasjement gjøres med bakgrunn i forventet tap og nødvendig økonomisk kapital for det enkelte engasjement. Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap er beregnet for de neste 12 måneder. Beregning av nedskrivninger på gruppenivå er knyttet til vekst i utlånsvolum, konjunktursituasjon og porteføljesammensetning næring.

Kredittkvaliteten måles og håndteres ved et kredittratingssystem utviklet for og med interne retningslinjer for SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Østfold Akershus fastsetter realisasjonsverdien på stilte sikkerheter slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdi i en nedgangskonjunktur. Den konservative vurderingen innebærer at faktisk oppnådd realisasjonsverdi kan bli høyere enn estimert realisasjonsverdi.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Konsern – fordelt på sektor og næring	Totalt engasjement		Utlån	
	2024	2023	2024	2023
Eiendom utleie	4 896	4 426	4 734	4 335
Eiendom prosjekt	1 431	1 594	1 259	1 233
Landbruk	714	717	640	651
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	109	167	106	31
Offentlig og sosial tjenesteyting	255	245	229	227
Borettslag	59	242	58	244
Forretningsmessig tjenesteyting	340	269	268	199
Bygg og anlegg	230	207	141	129
Varehandel	390	240	245	142
Industri	164	115	68	50
Øvrig Eiendom	53	59	51	58
Energiproduksjon og -forsyning	51	50	50	50
Transport og lagring	82	68	58	45
Hotell, restaurant og reiseliv	60	51	49	43
Øvrige	45	131	48	38
Informasjon og kommunikasjonsteknologi	36	31	22	21
Verftsindustri	6	6	5	5
Shipping	0	1	0	1
Offentlig sektor	101	5	0	0
Sum næring, brutto utlån (BM)	9 021	8 624	8 031	7 500
Lønnstakere o.l., brutto utlån (PM)	16 483	15 503	15 513	14 651
Sum	25 504	24 127	23 545	22 151

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 9 Overføring av utlån til kredittforetak

SpareBank 1 Østfold Akershus har avtaler om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen forestår SpareBank 1 Østfold Akershus forvaltning av utlånene og opprettholder kunde-kontakten. SpareBank 1 Østfold Akershus mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. SpareBank 1 Østfold Akershus har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dit hen at vesentlige komponenter av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Banken vurderer sin fortsatte involvering i de overførte utlånene som å være uvesentlig. Det innebærer at lånene ikke lenger er ført på bankens balanse. 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. SpareBank 1 Østfold Akershus 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 en viss motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. 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. SpareBank 1 Østfold Akershus sin 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 SpareBank 1 Østfold Akershus, samtidig som SpareBank 1 Østfold Akershus sin rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom SpareBank 1 Østfold Akershus ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan SpareBank 1 Østfold Akershus ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

Eierandel i kredittforetak fremgår av note 30.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 % av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Østfold Akershus har, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi, ingen rett til bruk av lånene. SpareBank 1 Østfold Akershus forestår forvaltningen av de solgte utlånene og SpareBank 1 Østfold Akershus mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene SpareBank 1 Østfold Akershus har solgt og kostnadene i selskapet.

Totalt er det overført boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 13,3 mrd kroner ved utgangen av 2024.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvare nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2024 og 2023.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i 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 tilsvare 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 kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,8 %. 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.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). OMF 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 nærings-eiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt AS erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 % av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Østfold Akershus har, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi, ingen rett til bruk av lånene. SpareBank 1 Østfold Akershus forestår forvaltningen av de solgte utlånene og SpareBank 1 Østfold Akershus mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene SpareBank 1 Østfold Akershus har solgt og kostnadene i selskapet.

Ved utgangen av 2024 er bokført verdi av overførte utlån til SpareBank 1 Næringskreditt AS på 1 012 mill. kr.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2024 og 2023.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt kjernekapitaldekningen minst er på 12,0 %, og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,4 %. 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.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevet utlån

De misligholdte engasjementene uten nedskrivning, anses å ha underliggende verdier som dekker engasjementet. Engasjementene er gjennomgått gjennom året og sist per balansedato. Ved vurdering av underliggende verdier legges nedskrevne takster til grunn. Dersom takster ikke foreligger baseres verdiestimatet på saksbehandlers verdivurdering.

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt/inskudd fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen.

MORBANK/KONSERN 2024 <i>(millioner kroner)</i>	Under 30 dager	31–90 dager	Over 91 dager	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder				
Privatmarked	1	3	11	14
Bedriftsmarked	0	0	1	1
Sum	1	3	12	16

MORBANK/KONSERN 2023 <i>(millioner kroner)</i>	Under 30 dager	31–90 dager	Over 91 dager	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder				
Privatmarked	1	1	7	9
Bedriftsmarked	7	0	0	7
Sum	8	1	7	16

Note 11 Tap på utlån og garantier

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 Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for for-

klaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 4/23. I PPR 4/23 forventes

6. Redegjørelser og finansielle resultater

stigende arbeidsledighet og samtidig ble rentebanen moderat senket. Forventet prisutvikling på eiendom er moderat økt fra tidligere prognoser. Fra og med 4. kvartal 2024 justeres det ikke for lokal arbeidsledighet ettersom denne forventes å samvariere med nasjonal ledighet. Modellens statistikkgrunnlag inkluderer effekten av at bankens markedsområde over tid har noe høyere arbeidsledighet enn landsgjennomsnittet. Endringen får i hovedsak effekt på tapsavsetninger knyttet til Bedriftsmarked segmentet.

Tapsmodellen beregner tap etter tre ulike scenarioer:

Scenario 1 er basert på PPR 4/24, med sannsynlighet 80%

PPR 4/24 inneholder prognoser for utvikling i NAV-ledighet for årene 2024-2027. I modellen bruker vi arbeidskraftundersøkelsen (AKU) fra SSB for å sette nivå, til forskjell fra PPR 4/24 som bruker NAV-tall. Prognosene for AKU er lik prognosen fra PPR for registrerte ledige multiplisert med forholdet mellom disse to for 2022 og 2023 (1,93). For 2028 antar vi at arbeidsledighet er omtrent på nivå med historisk gjennomsnitt. Historisk gjennomsnitt for AKU for 1983 – 2023 er 3,9 prosent.

Vi legger til grunn prognosene til Norges Bank for utvikling i rente (NIBOR), med unntak av for år 5. Dette tilsvarer år 2028 og prognosene til Norges Bank går kun frem til 2027. For 2028 antar vi at rente er omtrent på nivå med historisk

gjennomsnitt og nær likevekt. Derfor er 3 prosent lagt til grunn.

Forutsetningene for prisutvikling er basert på PPR 4/24 tabell 4 og Finansiell Stabilitet 2/24. For prisutvikling i bolig som sikkerhet er oppdatert med PPR 4/24. Prisutviklingen i næringseiendom følger av Finansiell Stabilitet 2/24. For de øvrige segmentene finnes det ikke anslag i PPR eller noe annet sted. Vi har på skjønsmessig grunnlag satt disse basert på prisutviklingen for bolig og for næringseiendom.

Scenario 1, sentrale parameter	År 0	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Arbeidsledighet	4,0	4,1	4,2	4,2	4,2	3,9
Rente	4,7	4,4	3,6	3,2	3,1	3,0
Prisutvikling Næringseiendom	-8 %	-9 %	-6 %	-1 %	5 %	5 %
Prisutvikling Bolig	6 %	14 %	23 %	30 %	36 %	34 %

Scenario 2 er et worst case scenario med sannsynlighet 10 %. Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i deres Finansielt utsyn fra juni 2023. KFK vurderer worst case scenario i IFRS9-modellen hver gang tilsynet publiserer nytt Finansielt utsyn. Etter at Finansielt utsyn ble publisert i 2024 vurderte KFK å beholde forutsetningene fra rapporten utgitt året før. Dette settet av forutsetninger sammenfaller i større grad nivåmessig med det vi har observert under bankkrisen på 90-tallet. I dette scenarioet øker pengemarkedsrenten til 6,1 prosent på det høyeste. Samtidig øker arbeidsledigheten og

6. Redegjørelser og finansielle resultater

kommer opp på like høye nivåer som tidlig på 1990-tallet. Vi har lagt til grunn at arbeidsledigheten og rentenivået er tilbake på normalt nivå i siste prognoseår. Høy rente og høy arbeidsledighet fører til kraftig og langvarig prisfall på sikkerhetene. Etter hvert som rentene og arbeidsledigheten normaliseres øker sikkerhetsverdiene igjen, men ikke nok til at prisene er tilbake på dagens nivå.

Nivået på arbeidsledigheten er på linje med nivået på slutten av 1980 og starten av 1990-tallet. Perioden 1989-1992 er årene med svakest konjunktur herunder det høyeste nivået på arbeidsledigheten, høyeste rentenivå og største prisfall i eiendomsmarkedet for de siste 34 år.

Ved innføringen av LGDv3 i IFRS9-modellen fremskrives LGD i scenario 2 med en downturn-faktor, som er modellert til å være avhengig av arbeidsledighet og rente.

Scenario 3 er et best case scenario med sannsynlighet 10 %. Vi antar her at det lave nivået på arbeidsledigheten vedvarer og at rentenivået går ned til 2,5 prosent. Sikkerhetsverdiene antas å øke 2% årlig for BM. For PM antas årlig prisvekst for bolig på 5-10% som følge av lav rente og arbeidsledighet.

Makroparameter i Scenario 1 justeres kvartalsmessig. Forutsetningene for scenario 2 og 3 vurderes kvartalsmessig men ligger som utgangspunkt fast dersom ikke annet er kommentert.

Utlån til privatmarkedet er vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat. Tapsvurderingen etter IFRS 9 inngår som en del av grunnlaget for virkelig verddivurderingen.

Utfallet av tapsberegningene vises i tabellene under.

Alle beløp er like for morbank og konsern. Merk at fordelingen i denne noten ikke samsvarer med sektorinndelingen i regnskapet, dette da risikodata er fordelt på hhv. personnummer og orgnummer.

	2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	2024
Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn				
Avsetning til tap etter amortisert kost – organisasjoner	68	30	-2	96
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) – privatpersoner	26	9	0	35
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	0	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	94	39	-2	131

Presentert som:

Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	85	41	-2	124
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	-2	0	7



6. Redegjørelser og finansielle resultater

	Total balanseført tapsavsetning							
	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	31	44	19	94	41	24	13	78
Overført til (fra) Trinn 1	8	-8	0	0	5	-3	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	3	-1	0	-5	6	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-10	10	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	3	1	13	6	4	0	9
Økning i måling av tap	12	34	27	72	13	26	11	50
Reduksjon i måling av tap	-21	-11	-1	-33	-26	-9	-2	-38
Utlån som har blitt fraregnet	-4	-5	-4	-12	-2	-3	-1	-5
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-2	-2	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	33	49	49	131	31	44	19	94
herav lån til privatpersoner	4	12	18	34	3	9	13	25
herav lån til selskap / enheter med orgnr	25	35	30	90	23	31	6	60
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	4	3	1	7	5	3	0	8
herav buffer	0	0	0	0	0	0	0	0
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %
UB 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,13 %	0,13 %	0,35 %	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	3	9	13	25	5	12	11	27
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	4	-1	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	1	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	2	1	4	1	1	0	2
Økning i måling av tap	1	7	9	17	1	5	5	11
Reduksjon i måling av tap	-2	-1	-2	-6	-5	-4	-2	-11
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-3	-2	-6	-1	-2	-1	-4
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	4	12	18	34	3	9	13	25
IB 01.01.i prosent av utlån	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %	0,04 %	1,12 %	8,47 %	0,19 %
UB 31.12. i prosent av utlån	0,03 %	1,18 %	11,71 %	0,24 %	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	12 649	1 035	138	13 822	12 768	1 040	129	13 937
Overført til (fra) Trinn 1	236	-234	-2	-	292	-265	-28	-
Overført til (fra) Trinn 2	-420	425	-4	-	-393	399	-6	-
Overført til (fra) Trinn 3	-18	-31	49	-	-5	-45	50	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4 177	175	15	4 366	3 348	168	2	3 517
Økning i trekk på eksisterende lån	2 191	69	9	2 268	2 798	140	19	2 957
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2 207	-134	-14	-2 355	-2 477	-163	-13	-2 653
Utlån som har blitt fraregnet	-3 506	-312	-34	-3 851	-3 682	-240	-15	-3 937
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	13 102	992	156	14 250	12 649	1 035	138	13 822

Kreditrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	6 358	16	0	6 374	6 776	57	0	6 833
Lav	4 884	76	0	4 959	4 277	58	0	4 334
Middels	1 732	436	0	2 168	1 453	443	0	1 896
Høy	59	188	0	248	78	158	0	236
Svært høy	69	275	4	348	65	319	1	385
Misligholdt og nedskrevne	0	0	152	152	0	0	137	137
UB 31.12.	13 102	992	156	14 250	12 649	1 035	138	13 822

Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	23	31	6	60	20	12	2	34
Overført til (fra) Trinn 1	6	-6	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	3	-1	0	-3	3	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-9	9	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	7	1	0	8	5	2	0	7
Økning i måling av tap	10	25	18	52	10	20	5	36
Reduksjon i måling av tap	-16	-8	2	-22	-9	-4	-1	-15
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-2	-1	-5	-1	0	0	-1
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-2	-2	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	25	35	30	90	23	31	6	60
IB 01.01.i prosent av utlån	0,43 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %
UB 31.12. i prosent av utlån	0,43 %	4,05 %	20,83 %	1,31 %	0,43 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	5 280	990	101	6 371	4 610	821	38	5 469
Overført til (fra) Trinn 1	409	-403	-6	0	93	-93	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-470	482	-12	0	-349	349	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-138	138	0	-59	-2	60	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1 001	64	0	1 065	860	53	0	913
Økning i trekk på eksisterende lån	1 654	120	0	1 775	1 524	277	28	1 830
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 410	-213	-68	-1 690	-1 120	-405	-25	-1 550
Utlån som har blitt fraregnet	-589	-37	-5	-630	-280	-9	0	-289
Konstaterte nedskrivninger	-1	-1	-5	-7	0	-1	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	5 874	865	145	6 884	5 280	990	101	6 371

Kreditrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	1 096	0	0	1 096	1 030	48	0	1 078
Lav	1 058	155	0	1 213	2 471	288	0	2 759
Middels	3 305	400	0	3 706	1 547	272	0	1 819
Høy	248	163	0	411	201	240	0	441
Svært høy	168	146	0	314	31	109	0	141
Misligholdt og nedskrevne	0	0	145	145	0	33	101	134
UB 31.12.	5 874	865	145	6 884	5 280	990	101	6 371

Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	5	3	0	8	6	0	0	7
Overført til (fra) Trinn 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	1	0	0	1	0	0	0	0
Økning i måling av tap	1	2	0	3	2	2	0	5
Reduksjon i måling av tap	-3	-2	0	-5	-2	-1	0	-3
Poster som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	4	3	1	7	5	3	0	8



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2 765	95	3	2 863	3 505	81	1	3 587
Overført til (fra) Trinn 1	39	-39	0	0	41	-41	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-93	93	0	0	-146	146	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-8	8	0	-3	0	3	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	385	24	0	409	167	4	0	171
Økning i eksisterende poster	389	42	1	432	406	14	0	420
Reduksjon i eksisterende poster	-463	-37	-5	-505	-930	-104	-1	-1 035
Poster som har blitt fraregnet	-186	-8	-2	-196	-274	-5	0	-279
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	-1	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	2 835	161	5	3 001	2 765	95	3	2 863

Kreditrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	977	0	0	0	935	0	0	0
Svært lav	2 611	2	0	2 614	2 619	21	0	2 640
Lav	519	57	0	576	492	16	0	508
Middels	634	204	0	838	740	91	0	831
Høy	137	50	0	188	110	165	0	275
Svært høy	50	76	0	126	24	30	0	53
Misligholdt og nedskrevne	0	0	5	5	0	3	3	6
UB 31.12.	4 929	390	5	5 324	4 918	326	3	5 247

Tapsavsetning, buffer

	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	0	0	0	10	0	0	10	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster								
Økning i måling av tap							10	
Reduksjon i måling av tap			-10			-10		-10
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
UB 31.12.	0	0	0	0	0	0	0	10

Tapsavsetning buffer er en tilleggsavsetning utover bankens IFRS 9-modell. Banken har avsatt denne for å ta høyde for makroøkonomisk usikkerhet som forventes å slå inn i bankens risikomodeller med forsinkelse.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Lån med betalingslettelser					Resultatførte tap på utlån og garantier:		2024	2023
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt				
BM	0	163	171	334	Endring i nedskrivninger		39	16
PM	0	72	42	114	Konstaterte tap		6	1
Totalt	0	235	213	448	Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger		-0	0
					Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger		-4	-1
					Sum tap på utlån og garantier		42	16

Utestående kontraktsmessige beløp av finansielle eiendeler som er nedskrevet, men som fremdeles er gjenstand for håndhevingsaktiviteter utgjorde 25,2 mill. kr.

Sensitivitetsanalyse Tapmodell

Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for tre ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektet. Basisscenario for IFRS 9-beregningene bygger i hovedsak på referansebanen i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv. En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for normal case og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for worst case resulterer i økte tapsavsetninger med ca. 21 mill. kr, hvilket illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer.

	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	28	75	103
Scenario 2 (Worst case)	10 %	71	189	260
Scenario 3 (Best case)	10 %	22	39	62
Anvendt vektning	100 %	32	83	131
Scenario 1 (Base case)	70 %	28	75	103
Scenario 2 (Worst case)	20 %	71	189	260
Scenario 3 (Best case)	10 %	22	39	62
Worst case	100 %	36	94	130
Scenario 1 (Base case)	70 %	28	75	103
Scenario 2 (Worst case)	10 %	71	189	260
Scenario 3 (Best case)	20 %	22	39	62
Best case	100 %	31	79	111

Note 12 Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for bankkonsernet og vedrører alle fordringer på kunder, i hovedsak utlån. Ansvar i henhold til andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede, ikke trukne kreditter samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko. Oppgjørsrisiko, som oppstår i forbindelse med betalingsformidling som et resultat av at ikke alle transaksjonene skjer i realtid, medfører også motpartsrisiko.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av utlån til døtre. Se note 8.

Kredittrisikoeksponering (millioner kroner)	2024	2023
<i>Eiendeler på balansen</i>		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 163	1 710
Brutto utlån til og fordringer på kunder*	23 545	22 151
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	2 120	2 000
Finansielle derivater	23	33
Sum eiendeler på balansen	26 850	25 894

<i>Forpliktelser ikke balanseført*</i>		
Betingede forpliktelser	469	599
Ubenyttede kreditter	1 959	1 458
Lånetilsagn	978	936
Sum finansielle garantistillelser	3 406	2 994
Sum kredittrisikoeksponering	30 256	28 888

<i>Kreditteksponering for kundeposter (merket med * over) fordelt på geografisk område</i>		
Østfold	18 216	16 684
Akershus	4 870	4 839
Oslo	2 763	2 626
Landet for øvrig	1 061	925
Utlandet	41	71
Sum kredittrisikoeksponering for kundeposter	26 950	23 998

Kredittrisikoeksponering (millioner kroner)	2024	2023
<i>Kreditteksponering for øvrige poster (ikke merket med *) fordelt på geografisk område</i>		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		
Norge	1 710	1 710
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi		
Norge	1 528	1 414
Sverige	306	306
Danmark	25	119
Finland	229	130
Øvrig	31	31
Derivater		
Norge	23	28
Sverige	0	5
Sum kredittrisikoeksponering for øvrige poster	3 306	3 743

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 13 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Kredittksporing mot norske finansinstitusjoner er vurdert med lav risiko og mot utenlandske finansinstitusjoner med middels risiko. Norske kraftselskaper er vurdert til lav risiko. Kredittksporing mot eiendomsselskaper og eiendomsfond som investerer i norsk eiendom er vurdert med middels risiko, likeså konsernets industriobligasjoner.

Kredittkvaliteten på utlån og fordringer på kunder er basert på en modell utarbeidet av SpareBank 1-alliansen.

Tabellene nedenfor viser kredittkvaliteten per klasse av eiendeler for utlånsrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittratingsystem. Risikogruppe fastsettes basert på kundens misligholdssannsynlighet (ni risikoklasser) og sikkerhetsklasse på underliggende pant (syv klasser). Disse vektet i en matrise og gir en samlet risikogruppe i 6 trinn, fra lavest risiko til misligholdt. Risikogruppe gir slik informasjon om engasjementets samlede risiko.

Konsern – fordelt på risikogruppe	Utlån til kredittinstitusjoner		Brutto utlån PM		Brutto utlån BM		Noterte obligasjoner		Unoterte obligasjoner		TOTALT	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023*	2024	2023*	2024	2023
Svært lav			12 058	11 308	2 234	3 108	1 759	1 680		0	16 051	16 096
Lav	1 163	1 710	2 300	2 099	2 370	1 924		0	302	292	6 135	6 025
Middels			601	657	2 829	1 884		0	42	28	3 472	2 569
Høy			188	149	285	354		0		0	472	502
Svært høy			238	323	132	56		0		0	370	378
Misligholdt og nedskrevne			129	116	181	174		0		0	310	290
Sum	1 163	1 710	15 513	14 651	8 031	7 500	1 759	1 680	344	320	26.811	25.861



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 14 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulik gjenstående rentebindingstid. Den totale renterisikoen kan splittes i fire elementer:

- Basisrisiko
- Administrativ renterisiko
- Rentekurverisiko
- Spreadrisiko

Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen. Banken styrer renterisikoen mot det ønskede nivå på plasseringer og innlån gjennom rentebinding, samt ved bruk av rentederivater.

Basisrisiko er den verdiendring på bankens eiendeler og gjeld som finner sted når hele rentekurven parallellforskyver seg. Denne risikoen er vist i tabellen nedenfor ved at renterisiko er beregnet som effekten på instrumentenes virkelige verdi av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med ett prosentpoeng. Det er 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. Finansavtaleloven krever som hovedregel minimum seks ukers varslingsfrist ved renteøkning på utlån til kunder og åtte uker ved rentereduksjon på innskudd.

Banken måler renterisiko som resultateffekten ved parallelt skift i rentekurven.

Konsernets og morbankens renterisiko er lik. Konsernet har kun renterisiko knyttet til norske kroner.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Basisrisiko konsern (millioner kroner)	Renterisiko, 2 % endring	
	2024	2023
Obligasjoner og sertifikater	-9,3	-11,3
Fastrenteutlån	-90,1	-69,6
Utlån	-55,5	-52,3
Fastrenteinnskudd	9,3	6,5
Innskudd	48,9	42,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (hensyntatt sikringsderivater)*	7,0	11,7
Derivater	72,9	54,3
Aksjer	0,0	-8,4
Andre balanseposter	-0,1	1,6
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	-16,9	-25,0

Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang.

Den totale renterisikoen er -16,9 mill. kr. Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang. Tabellen nedenfor viser rentekurverisikoen, som er risikoen for at rentekurven forskyver seg ulikt innenfor ulike tidsbånd ved en renteendring. Dette måles ved å se på bankens netto renteeksponering innenfor de ulike tidsintervallene.

Rentekurverisiko konsern (millioner kroner)	Renterisiko, 2 % endring	
	2024	2023
0 – 1 mnd	-0,5	2,6
1 – 3 mndr	-2,1	-17,9
3 – 6 mndr	4,2	2,5
6 – 12 mndr	6,1	0,4
1 – 2 år	-3,5	-2,8
2 – 3 år	-7,6	-21,2
3 – 4 år	-7,8	0,5
4 – 5 år	-1,8	9,6
5 – 7 år	-3,9	0,4
7 – 10 år	0,0	1,0
Total renterisiko	-16,9	-25,0

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 15 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko

SpareBank 1 Østfold Akershus tilbyr kunder valutalån. Valutalån skal fortrinnsvis tilbys bedrifter med formål å redusere valutarisikoen. Unntak kan gjøres, men da kun til bedrifter med god soliditet og meget god likviditet. Valutalån skal kun gis med sikkerhet i fast eiendom. Valutalån skal alltid gis som konvertible lån, slik at lånet enkelt kan konverteres til NOK. SpareBank 1 SMN er kundens kontraktspart. SpareBank 1 Østfold Akershus har avgitt en garanti til SMN.

SpareBank 1 Østfold Akershus er utover dette ikke utsatt for vesentlig valutarisiko.

Note 16 Likviditetsrisiko/Gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser når disse forfaller, eller erstatte innskudd når disse trekkes ut, med den konsekvens at konsernet misligholder forpliktelsene til å innfri innskudd og gi lån. Likviditetsrisiko blir styrt og målt ved hjelp av flere metoder.

Styringen av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i Policy for markeds- likviditetsrisiko samt «Rammer for likviditet og markedsrisiko» som årlig vedtas av styret. Disse dokumenter setter rammer for størrelsen på likviditetsreserven samt netto likviditetsbehov for ulike løpetider. Det er vedtatt at størrelsen på likviditetsreserven til enhver tid skal være slik at banken i en ordinær driftssituasjon er uavhengig av ekstern finansiering i 12 måneder. I tillegg skal banken i et scenario med høy stress i både markedet og i banken kunne opprettholde sin drift i minimum 3 måneder.

Basert på forutsetningene som er lagt til grunn for en normalsituasjon i bank og marked overlever banken pr. 31.12.2024 i mer enn 24 måneder (modellen er ikke utarbeidet for lengere enn 24 måneder). Basert på forutsetningene som er lagt til grunn for stor krise i bank og marked overlever banken pr. 31.12.2024 i mer enn 9 måneder.

Likviditetsreserven består av kontanter, obligasjoner og deponerte papirer i Norges Bank som gir låneadgang, ikke benyttede kommitterte trekkrettigheter samt lån som er klargjort for salg til kredittforetak.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Tabellen nedenfor viser en analyse av når finansiell gjeld har sitt kontaktsmessige forfallstidspunkt. I tabellen er lagt til grunn nominelle verdier, samt rentenivå slik det foreligger pr. 31.12.2024. Kontraktsmessig kontantstrøm på derivater er ikke balanseført. Det er ikke medtatt renter på gjeld som ikke har kontraktsmessig forfall, dvs. på forespørsel. Forfall på ansvarlige lån og fondsobligasjon er forutsatt til call-tidspunktet.

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av utlån til døtre.

Morbank/konsern

Per 31.12.2024 (millioner kroner)	På fore-spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Totalt
KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSER							
Avdrag/forfall gjeld til kredittinstitusjoner	4	0	0	0	0	0	4
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 618	376	838	270	0	0	19 102
Renter på innskudd til kunder	0	16	35	11	0	0	62
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	175	660	1 675	1 700	250	4 460
Renter på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	2	13	28	43	6	91
Derivater	0	0	1	32	21	42	96
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	450	0	450
Renter på ansvarlig lånekapital	0	4	7	20	1	0	32
Sum kontantstrøm forpliktelser	17 621	572	1 554	2 035	2 216	298	24 296

Per 31.12.2023 (millioner kroner)	På fore-spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Totalt
KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSER							
Avdrag/forfall gjeld til kredittinstitusjoner	14	0	0	0	0	0	14
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 928	294	510	6	0	0	18 738
Renter på innskudd til kunder	0	9	16	0	0	0	25
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	600	200	1 425	1 350	650	4 225
Renter på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	14	2	41	87	33	178
Derivater	0	0	6	43	54	- 4	99
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	150	0	150
Renter på ansvarlig lånekapital	0	4	8	20	11	0	43
Sum kontantstrøm forpliktelser	17 942	920	743	1 536	1 653	679	23 472



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Kasse-, drifts- og brukskreditter (inkludert flexilån) og opptjente renter er inkludert i intervallet «På forespørsel». Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig.

Morbank/Konsern								
Per 31.12.2024	På fore-	Under 3	3-12				Uten rest-	
<i>(millioner kroner)</i>	spørsel	måneder	måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	løpetid	Totalt
Eiendeler								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	100	0	0	0	0	0	0	100
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	566	0	0	598	0	0	0	1 163
Brutto utlån til og fordringer på kunder	2 410	777	1 697	2 503	1 917	14 241	0	23 545
Nedskrivninger på utlån	- 124	0	0	0	0	0	0	- 124
Virkelig verdivurdering	- 46	0	0	0	0	0	0	- 46
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 240	777	1 697	2 503	1 917	14 241	0	23 375
Sertifikater, obligasjoner	0	303	76	749	641	351	0	2 120
Finansielle derivater	0	0	1	14	7	1	0	23
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	0	0	1 277	1 277
Investering i eierinteresser	0	0	0	0	0	0	856	856
Immatrielle eiendeler	0	0	0	0	0	0	33	33
Varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	269	269
Andre eiendeler	0	0	0	0	0	0	206	206
Sum eiendeler	2 905	1 079	1 774	3 864	2 565	14 594	2 642	29 421
Gjeld								
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	4	0	0	0	0	0	0	4
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 618	376	838	270	0	0	0	19 102
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	174	663	1 677	1 718	256	0	4 396
Finansielle derivater	0	0	1	32	21	42	0	96
Annen gjeld og balanseført forpliktelse*	149	19	124	10	17	15	0	334
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	452	0	0	452
Sum gjeld	17 771	569	1 626	1 989	2 208	313	0	24 384
*herav Leieforpliktelser	0	1	5	15	13	13	0	46



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Morbank/konsern								
Per 31.12.2023	På fore-	Under 3	3-12	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Uten rest-	Totalt
<i>(millioner kroner)</i>	<i>spørsel</i>	<i>måneder</i>	<i>måneder</i>				<i>løpetid</i>	
Eiendeler								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	101	0	0	0	0	0	0	101
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 337	17	56	300	0	0	0	1 710
Brutto utlån til og fordringer på kunder	2 390	646	1 575	2 344	1 797	13 399	0	22 151
Nedskrivninger på utlån	- 85	0	0	0	0	0	0	- 85
Virkelig verdivurdering	- 48	0	0	0	0	0	0	- 48
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 257	646	1 575	2 344	1 797	13 399	0	22 018
Sertifikater, obligasjoner	0	192	120	548	963	177	0	2 000
Finansielle derivater	0	6	3	12	40	- 29	0	33
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	0	0	1 130	1 130
Investering i eierinteresser	0	0	0	0	0	0	545	545
Immatrielle eiendeler	0	0	0	0	0	0	34	34
Varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	283	283
Andre eiendeler	0	0	0	0	0	0	171	171
Sum eiendeler	3 695	861	1 755	3 204	2 800	13 547	2 163	28 025
Gjeld								
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	14	0	0	0	0	0	0	14
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 928	294	510	6	0	0	0	18 738
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	602	167	1 372	1 343	683	0	4 167
Finansielle derivater	0	0	6	43	54	- 4	0	99
Annen gjeld og balanseført forpliktelse*	77	117	105	4	17	15	0	337
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	151	0	0	151
Sum gjeld	18 019	1 013	789	1 425	1 566	695	0	23 506
*herav leieforpliktelser	0	2	6	15	13	17	0	52



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 18 Netto renteinntekter

Morbank			Konsern	
2023	2024	(millioner kroner)	2024	2023
Renteinntekter				
0	0	Renteinntekter refinansierbart sentralbank	0	0
72	85	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	85	72
1 131	1 338	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	1 338	1 131
55	98	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	98	55
77	114	Renter av sertifikater og obligasjoner	114	77
0	0	Andre renteinntekter	0	0
1 335	1 635	Sum renteinntekter	1 635	1 335
Rentekostnader				
0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
392	586	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	585	390
198	247	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	247	198
9	27	Renter på ansvarlig lånekapital	27	9
0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0
16	18	Avgifter til bankenes sikringsfond	18	16
2	3	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	3	2
0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0
617	880	Sum rentekostnader	879	615
718	754	Netto renteinntekter	756	720



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 19 Netto provisjonsinntekter

Morbank		Konsern	
2023	2024 (millioner kroner)	2024	2023
Provisjonsinntekter			
62	71 Utlån overført til kredittforetak	71	62
3	3 Garanti	3	3
120	129 Betalingsformidling	129	120
32	30 Forsikringstjenester, skadeforsikring	30	32
13	14 Forsikringstjenester, livforsikring	14	13
7	7 Forsikringstjenester, pensjon	7	7
3	2 Finansiering	2	3
10	8 Sparing og plassering	8	10
4	4 Andre provisjonsinntekter	4	4
254	268 Sum provisjonsinntekter	268	254
Provisjonskostnader			
19	19 Betalingsformidling	19	19
19	19 Sum provisjonskostnader	19	19
Andre driftsinntekter			
0	0 Eiendomsmegling	84	77
0	0 Regnskapstjenester	44	41
4	4 Driftsinntekter faste eiendommer	1	0
3	3 Andre driftsinntekter	3	3
7	8 Sum andre driftsinntekter	132	121
242	257 Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	382	356

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 20 Netto inntekter fra finansielle instrumenter

Morbank			Konsern	
2023	2024	(millioner kroner)	2024	2023
5	1	Verdiendring utlån	1	5
-14	0	Verdiendring verdipapir	0	-14
17	15	Verdiendring aksjer	15	17
0	0	Verdiendring forpliktelser	0	0
10	-2	Verdiendring valuta og derivat	-2	10
0	0	Verdiendring fin. garantier	0	0
18	14	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	14	18
23	35	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	35	23
23	35	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	35	23
4	3	- døtre	0	0
88	60	- felleskontrollert virksomhet	171	14
92	62	Sum inntekter av eierinteresser	171	14
133	111	Sum netto inntekter fra andre finansielle instrumenter	220	56

Note 21 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

Morbank		(millioner kroner)	Konsern	
2023	2024	Personalkostnader	2024	2023
133	146	Lønn	224	204
14	16	Pensjonskostnader	20	19
		Sosiale kostnader		
31	35	- arbeidsgiveravgift og finansskatt	40	35
4	5	- personalforsikring	5	4
5	7	- øvrige sosiale kostnader	13	13
186	208	Sum personalkostnader	305	278
		Antall ansatte/årsverk		
176	187	Gjennomsnittlig antall ansatte	281	265
174	180	Antall årsverk pr 31.12	272	263
182	187	Antall ansatte pr 31.12	292	278

Ytelser til konsernledelsen og styret er opplyst om i rapport om lønn til ledende personer i SpareBank 1 Østfold Akershus for 2024. Rapporten er tilgjengelig på våre nettsider: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 22 Andre driftskostnader

Morbank			Konsern	
<i>(millioner kroner)</i>				
2023	2024	Andre driftskostnader	2024	2023
133	146	Lønn	224	204
14	16	Pensjoner	20	19
39	47	Andre personalkostnader	61	55
186	208	Personalkostnader	305	278
27	25	Avskrivning varige driftsmidler	24	25
0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	1	1
17	13	Avskrivning bruksrettigheter	5	7
58	59	IKT Kostnader	63	64
22	23	Markedskostnader	25	23
22	25	Kjøpte tjenester	27	24
5	11	Eiendomskostnader	24	21
4	5	Verdipapirkostnader	5	4
4	5	Erstatning økonomisk kriminalitet	5	4
21	30	Øvrige kostnader	37	29
179	195	Andre kostnader	216	202
365	403	Sum driftskostnader	521	480
Godtgjørelse til revisor				
1,4	1,3	Lovpålagt revisjon	1,4	1,5
-	-	- Andre attestasjonsoppgaver	-	-
-	-	- Granskningstjenester	-	-
-	-	- Skatterådgiving	-	-
0,1	0,1	Andre tjenester	0,1	0,2
1,5	1,4	Sum godtgjørelse til revisor	1,5	1,7

Godtgjørelse til revisor er inklusive ikke fradragsført merverdiavgift.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 23 Pensjoner

INNSKUDDSBASERT PENSJONSORDNING

Alle ansatte er inkludert i innskuddsbaserte pensjonsordninger.

ØVRIGE ORDNINGER

I tillegg har morbanken usikrede pensjonsforpliktelser i form av avtalefestet førtidspensjon (AFP) for ansatte fra fylte 62 år. Ordningen lar seg foreløpig ikke aktuarberegne og behandles som en innskuddsbasert ordning.

Tidligere administrerende direktører i banken har individuelle tilleggsavtaler som garanterer en viss ytelse og dekkes over løpende drift. Det er ikke dedikert pensjonsmidler for å dekke forpliktelsene. Avtalene er aktuarberegnet i desember 2023 og denne beregningen er også lagt til grunn for 2024.

For administrerende direktør er det for lønn over 12 G i tillegg tegnet en «Pensjonskonto». Avtalen inkluderer i tillegg uførepensjon. Avtalen innberettes som skattepliktig inntekt.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Økonomiske forutsetninger	2024*	2023*
Diskonteringsrente 1)	3,10 %	3,10 %
Forventet G-regulering	3,25 %	3,25 %
Forventet pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %

Morbank		(millioner kroner)	Konsern	
2023	2024	Pensjonskostnad	2024	2023
-	-	Resultatført netto forpliktelse ved oppgjør	-	-
0,5	0,5	Rentekostnad påløpt pensjonsforpliktelse	0,5	0,5
0,5	0,5	Periodens pensjonskostnad usikret ordning	0,5	0,5
13,9	15,0	Resultatført innskuddspensjon, AFP og gavepensjon	19,1	17,9
2,7	2,9	Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3,4	3,2
16,6	17,9	Netto pensjonskostnad innskuddspensjon	22,5	21,1
17,1	18,4	Periodens pensjonskostnad inkl. avgifter og renter	23,0	21,5

Morbank		(millioner kroner)	Konsern	
2024	2023	Pensjonsforpliktelse	2024	2023
-16,8	-17,2	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 1.1 (nåverdi)	-17,2	-16,8
-0,5	-0,5	Netto resultatført pensjonskostnad	-0,5	-0,5
-	-	Resultatført netto forpliktelse ved oppgjør	-	-
-1,5	-0,1	Estimatavvik over utvidet resultat	-0,1	-1,1
1,5	1,6	Utbetalt	1,1	1,1
-17,2	-16,0	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12 (nåverdi)	-16,0	-17,2

Morbank		Konsern		
2024	2023	Medlemmer lukket ordning:	2024	2023
3	3	Antall personer som er med i ytelsespensjonsordningen	3	3

Netto pensjonsforpliktelse i balansen (millioner kroner)	Morbank/Konsern				
	2024	2023	2022	2021	2020
Nåverdi pensjonsforpliktelse	16,0	17,2	16,8	16,6	17,5
Virkelig verdi av pensjonsmidler	-	-	-	-	-
Underskudd/ - overskudd	16,0	17,2	16,8	16,6	17,5
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	0,1	1,1	1,1	0,2	0,7
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	-	-	-	-	-



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 24 Skatt

Morbank		Sammensetning av resultatført skatt		Konsern	
2023	2024	(millioner kroner)		2024	2023
712	678	Resultat før skattekostnad		795	635
-126	-108	+/- permanente forskjeller		-215	-85
-9	61	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon		57	-17
576	631	Årets skattegrunnlag fra ordinært resultat		637	533
-2	0	Aktuarielle gevinster og tap ført over utvidet resultat		0	-2
-1	1	Endring i virkelig verdi på utlån ført over utvidet resultat		1	-1
-3	1	Årets skattegrunnlag fra utvidet resultat		1	-3
140	157	Betalbar skatt av årets skattegrunnlag fra ordinært resultat		158	135
0	0	For mye/lite avsatt skatt forrige år		0	0
140	157	Årets endring i betalbar skatt i resultatet		158	135
0	0	+/- endring i utsatt skatt som følge av endret skattesats		0	0
2	-14	+/- endring i utsatt skatt		-14	7
142	142	Årets skattekostnad i ordinært resultat		143	142
1	0	Årets skattekostnad i utvidet resultat		0	1
0	0	Årets skatt på poster ført direkte mot egenkapital		0	0
142	142	Årets skattekostnad i ordinært resultat		143	142
1	0	Årets skattekostnad i utvidet resultat		0	1
0	0	Årets skatt på poster ført direkte mot egenkapital		0	0

Morbank		Sammensetning av balanseført utsatt skatt:		Konsern	
31.12.2023	31.12.2024	Midlertidige forskjeller på:		31.12.2024	31.12.2023
		(millioner kroner)			
9	5	- Driftsmidler		18	23
- 3	- 4	- Leide bygg og leieforpliktelser (IFRS16)		- 2	- 1
- 5	- 5	- Gevinst og tapskonto		- 5	- 5
- 17	- 16	- Netto pensjonsforpliktelse		- 16	- 17
- 29	- 82	- Verdipapirer og sikringsinstrumenter		- 82	- 29
- 45	- 102	Sum midlertidige forskjeller som inngår i utsatt skatt		- 87	- 29
9	5	Herav positive forskjeller		19	24
54	107	Herav negative forskjeller		107	54
- 11	- 25	Utsatt skatt(efordel)		- 22	- 8



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Morbank		Sammensetning av resultatført utsatt skatt (millioner kroner)	Konsern	
2023	2024		2024	2023
Endring i midlertidige forskjeller på:				
1	-4	- Driftsmidler	-5	11
1	-1	- Leide bygg og leieforpliktelser (IFRS16)	-1	-1
-1	0	- Gevinst og tapskonto	1	-2
0	1	- Netto pensjonsforpliktelse	1	0
8	-53	- Verdipapirer	-53	8
9	-57	Sum endring midlertidige forskjeller	-58	17
0	0	- Korreksjon utsatt skatt forrige år	0	0
9	-57	Sum endring midlertidige forskjeller som inngår i utsatt skatt	-58	17
2	-14	Endring i utsatt skatt resultatført	-14	8

Formuesskatt blir etter IFRS regelverket klassifisert som en avgift og ikke som en skattekostnad og inngår derfor ikke.

Note 25 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av utlån til døtre. Se note 8.

Konsern 2024 (millioner kroner)	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter til amortisert kost ¹⁾	Totalt
Kontanter og fordringer på sentralbanker					100	93
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					1 163	1 396
Netto utlån til kunder	2 303		14 250		6 822	23 375
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende	2 120					2 120
Finansielle derivater	23					23
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 277					1 277
Sum finansielle instrumenter eiendeler	5 723		14 250	0	8 084	28 057
Gjeld til kredittinstitusjoner					4	4
Innskudd fra og gjeld til kunder					19.102	19.102
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer					4.396	4.396
Finansielle derivater		1		95		96
Ansvarlig lånekapital					452	452
Sum finansielle instrumenter gjeld	1	0	0	95	23.954	24.050

1) Inkluderer sikret gjeld



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Konsern 2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter til amortisert kost ¹⁾	Totalt
<i>(millioner kroner)</i>					
Konter og fordringer på sentralbanker				101	101
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				1 710	1 710
Netto utlån til kunder	1 829	13 822		6 367	22 018
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende	2 000				2 000
Finansielle derivater			33		33
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 130				1 130
Sum finansielle instrumenter eiendeler	4 992	13 822	0	8 178	26 992
Gjeld til kredittinstitusjoner				14	14
Innskudd fra og gjeld til kunder				18 738	18 738
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				4 167	4 167
Finansielle derivater	61		38		99
Ansvarlig lånekapital				151	151
Sum finansielle instrumenter gjeld	61	0	38	23 070	23 170

1) Inkluderer sikret gjeld

Note 26 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi.

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Morbank og konsern <i>(millioner kroner)</i>	31.12.2024				31.12.2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
- Obligasjoner og sertifikater		2 120		2 120		2 000		2 000
- Egenkapitalinstrumenter			1 277	1 277	12		1 118	1 130
- Fastrentelån			2 303	2 303			1 829	1 829
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		23		23		33		33
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
- Netto utlån privatpersoner		14 220		14 220		13 800		13 800
Sum eiendeler	0	16 362	3 580	19 942	12	15 833	2 947	18 792



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Morbank og konsern (millioner kroner)	31.12.2024				31.12.2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelses		96		96		99		99
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelses	0	96	0	96	0	99	0	99

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det 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 er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3.

Morbank og konsern (millioner kroner)	31.12.2024		31.12.2023	
	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter
Inngående balanse	1 829	1 118	1 842	1 082
Tilgang	915	172	350	77
Avgang	-443	-16	-369	-31
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	2	3	7	-10
Utgående balanse	2 303	1 277	1 829	1 118

* Endring av netto utlån til privatpersoner fremgår av note 2

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 27 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost eller kostpris

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av utlån til døtre.

Konsern (millioner kroner)	Nivå*	2024		2023	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
EIENDELER					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1	100	100	101	101
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3	1 163	1 163	1 710	1 710
Netto utlån til kunder	3	6 822	6 847	6 822	6 844
Sum finansielle eiendeler		8 084	8 110	8 632	8 655
FORPLIKTELSE					
Gjeld til kredittinstitusjoner	1	4	4	14	14
Innskudd fra og gjeld til kunder	3	19 102	19 102	18 738	18 738
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1	4 396	4 490	4 167	4 254
Ansvarlig lånekapital	1	452	452	151	151
Fondsobligasjoner	1	0	0	0	0
Sum finansielle forpliktelser		23 954	24 048	23 070	23 157

* Se note 26 for beskrivelse av nivå

Prinsipper som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi på finansielle instrumenter:

UTLÅN

Fastrente utlån er etter IFRS bokført til neddiskontert nåverdi av kontantstrøm, og bokført verdi er derav lik virkelig verdi. Flytende utlån er bokført til amortisert kost. Utlån er videre korrigert for nedskrivninger i trinn 2 og trinn 3 samt tillagt påløpte renter. Dette anses som beste tilnærming til virkelig verdi.

VERDIPAPIRER

Verdipapirene er i utgangspunktet verdsatt til virkelig verdi. Som virkelig verdi på beholdning av obligasjoner og sertifikater er benyttet markedskurser pr. 31.12 tillagt påløpt rente. Sertifikater og obligasjoner er bestemt bokført til virkelig verdi over resultatet.

DERIVATER

Derivater består av renteswapper, valutaterminkontrakter og instrumenter forbundet med strukturerte produkter.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Derivatene er i sin helhet bokført til virkelig verdi over resultatet basert på kurser fastsatt av uavhengig part.

INNSKUDD

For innskudd med kort rentebinding er bokført verdi tilnærmet lik virkelig verdi. Innskudd med avkastningskrav er balanseført til virkelig verdi med utgangspunkt i renteswappen på det strukturerte produktet.

GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Fastrente obligasjonslån er bokført til virkelig verdi basert på markedskurser pr. 31.12 tillagt påløpt rente. Obligasjonslån med flytende renter bokført i balansen til amortisert kost. I balansen er påløpte rentekostnader på gjeld bokført til amortisert kost klassifisert sammen med obligasjonsgjelden. Obligasjonslån ved flytende rente er i oppstillingen ovenfor vurdert til virkelig verdi fastsatt av uavhengig part.

Note 28 Sertifikater og obligasjoner

Sertifikater, obligasjoner og pengemarkedsfond fordelt på utstedersektor

Konsern/morbank	2024	2023
Stat og kommune		
- pålydende	554	475
- virkelig verdi	561	490
Annen offentlig utsteder		
- pålydende	300	290
- virkelig verdi	300	292
Finansielle foretak		
- pålydende	1 240	1 147
- virkelig verdi	1 258	1 218
Ikke-finansielle foretak		
- pålydende	0	0
- virkelig verdi	0	0
Pengemarkedsfond		
- pålydende	0	0
- virkelig verdi	0	0
Sum rentepapirer, pålydende verdi	2 094	1 912
Sum rentepapirer, bokført verdi	2 120	2 000

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 29 Finansielle derivater

GENERELL BESKRIVELSE:

Alle derivater bli bokført i henhold til IAS 39 til virkelig verdi over resultat. Dersom «dirty price» på derivatet viser en nettogevinst blir derivatet ført som eiendel og tilsvarende. Dersom «dirty price» på derivatet viser netto tap blir derivatet ført som gjeld. Virkelig verdi av finansielle derivater framkommer ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, eksempelvis rente og valuta innhentes i markedet.

Konsernet gjennomfører en verdisikring av fastrenteinnlån. Hver enkelt sikring er dokumentert i konsernets verdipapirsystem.

I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto. Mot kunder i person- og bedriftsmarkedet anvendes rammeavtaler med krav om sikkerhetsstillelse. Mot finansielle institusjoner har banken inngått ISDA-avtaler med CSA tillegg for å regulere motpartsrisiko.

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Konsern/morbank (millioner kroner)	31.12.2024			31.12.2023		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
Renteinstrumenter	Kontrakts- sum	Eiendeler	For- pliktelser	Kontrakts- sum	Eiendeler	For- pliktelser
Renteswapper fastrente utlån	2 075	20	-1	1 475	24	1
Renteswapper fastrente sertifikater og obligasjoner	55	2	0	0	0	0
Påløpte renter på renteswapper		1	2		1	2
Sum renteinstrumenter		23	1		25	2
Renteinstrumenter sikring						
Renteswapper, nettoeffekt	2 175	0	95	2 525	9	97
Sum renteinstrumenter sikring		0	95		9	97
Sum alle renteinstrumenter		23	96		33	99

Konsernet har gjennomført en verdisikring av fastrenteinnlån med en balanseverdi på 2 175 mill. kr. Innlånene sikres 1:1 gjennom eksterne kontrakter hvor det er samsvar mellom løpetid og fastrenten i sikringsobjektet og sikringsforretningen.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Totalt er syv lån med en hovedstol på 2 175 mill kr. sikringsbokført pr. 31.12.2024. I alle bankens sikringsforhold per 31.12.2024 har sikringsobjektet og sikringsinstrumentet samme hovedstol samt lik durasjon og kupong på det faste benet (1:1 sikring). Den faste renten byttes til flytende rente på 3 måneders basis. Netto kontantstrømmer for verdipapirutstedelser med fast rente i sikringsforhold blir følgelig lik kontantstrømmen for en tilsvarende verdipapirutstedelse i med flytende 3 måneders Nibor-rente. Sikringen har vært effektiv i 2024 og det forventes at sikringen vil være effektiv også i fremtiden.

Note 30 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

Aksjer og andeler

<i>(millioner kroner)</i>	Morbank/konsern	
	2024	2023
Til virkelig verdi over resultat		
- Børsnoterte	0	12
- Unoterte	1 277	1 118
Sum aksjer og andeler	1 277	1 130

Spesifikasjon av aksjer og andeler:	Eierandel %	Beholdning (antall)	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi	Bokført verdi
Unoterte selskaper:					
SpareBank 1 Boligkreditt AS (orgnr. 988738387)	4,55 %	4 229 527	635	634	634
SpareBank 1 Næringskreditt AS (orgnr. 894111232)	9,32 %	1 512 471	190	189	189
SpareBank 1 Kreditt AS (orgnr. 975966453)	4,58 %	335 868	114	118	118
SpareBank 1 Betaling AS (orgnr. 919116749)	3,09 %	964 733	32	68	68
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (orgnr. 924911719)	3,90 %	19 072 506	0	0	0
Sparebank 1 Bank og Regnskap AS (orgnr. 917143501)	3,37 %	674	4	8	8
SpareBank 1 Markets AS (orgnr. 992999101)	0,87 %	46 644	9	22	22
SpareBank 1 Forvaltning AS (orgnr. 925239690)	2,46 %	113 809	38	43	43
SpareBank 1 Finans Østlandet AS (orgnr. 975963748)	5,00 %	88 500	94	104	104
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS (orgnr. 938521549)	3,80 %	5 130	56	76	76
VN Norge AS (orgnr. 821083052)	0,82 %	8 184 165	0	7	7
Øvrige aksjer og andeler			7	7	7
Sum aksjer i morbank og konsern			1 180	1 277	1 277

Aksjer er målt til virkelig verdi over resultat iht. IFRS 9 (med unntak av konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet). Aksjer som ikke kan måles pålitelig vurderes til kostpris som tilnærming til virkelig verdi etter IAS 39.46. Aksjer i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet inngår ikke i spesifikasjonen.

Konsern/morbank (millioner kroner)	2024	2023
Inngående balanse	1 130	1 091
Investeringer i perioden	172	77
Salg i perioden (til bokført verdi)	-28	-28
Verdiendring ført over resultat	3	-10
Utgående balanse	1 277	1 130



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 31 Andre immaterielle eiendeler

Morbank		Konsern	
2023	2024 (millioner kroner)	2024	2023
30	30	66	30
0	0	0	36
30	30	66	66
30	30	31	30
0	0	0	0
0	0	1	1
30	30	33	31
0	0	33	34

Andre immaterielle eiendeler i morbank består av kjøpte kunderettigheter i forbindelse fusjon med Halden Sparebank. Merverdi på konsern knyttet til kjøpet av Vigres AS i 2023 (nå SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS).

Note 32 Varige driftsmidler

Morbank 2024				Konsern 2024			
Maskiner, inventar og transp midl	Påkostning leide bygninger	Bygning og annen fast eiendom	Totalt (millioner kroner)	Totalt	Bygning og annen fast eiendom	Påkostning leide bygninger	Maskiner, inventar og transp midl
42	38	15	96	346	219	47	80
			Anskaffelseskost/ regulert verdi pr 1.1.				
3	9	0	12	14	2	9	3
-2	-2	0	-4	-4	0	-2	-2
44	44	15	103	355	221	53	82
			Anskaffelseskost/ regulert verdi pr 31.12.				
-22	-10	-8	-40	-115	-57	-23	-35
			Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.				
-8	-4	0	-12	-18	-2	-9	-7
			Årets avskrivning/ nedskrivning				
2	2	0	4	2	0	0	2
			Akkumulert avskrivning årets avgang *				
-28	-12	-8	-48	-132	-59	-32	-40
			Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.				
0	1	0	1	1	0	1	0
			Anskaffelser som ikke er tatt i bruk pr. 31.12.				
15	34	7	57	225	161	22	41
			Balansført verdi eiendom og utstyr pr. 31.12.				
			80 Balansførte leieforpliktelser pr. 31.12.	45			
			137 Balansført verdi varige driftsmidler 31.12	269			



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Morbank 2023				Konsern 2023				
Maskiner, inventar og transp midl	Påkostning leide bygninger	Bygning og annen fast eiendom	Totalt	(millioner kroner)	Totalt	Bygning og annen fast eiendom	Påkostning leide bygninger	Maskiner, inventar og transp midl
43	13	73	130	Anskaffelseskost/ regulert verdi pr 1.1.	374	271	22	81
7	17	0	24	Tilgang	30	6	17	7
- 8	7	- 58	- 58	Avgang	- 58	- 58	7	- 8
42	38	15	96	Anskaffelseskost/ regulert verdi pr 31.12.	346	219	47	80
- 22	- 11	- 25	- 57	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.	- 121	- 68	- 18	- 34
- 6	- 4	- 1	- 11	Årets avskrivning/ nedskrivning	- 18	- 7	- 5	- 6
6	4	18	28	Akkumulert avskrivning årets avgang *	24	18	0	6
- 22	- 10	- 8	- 40	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.	- 115	- 57	- 23	- 35
0	1	0	1	Anskaffelser som ikke er tatt i bruk pr. 31.12.	1	0	1	0
20	29	8	57	Balanseført verdi eiendom og utstyr pr. 31.12.	232	162	24	45
			95	Balanseførte leieforpliktelser pr. 31.12.	52			
			153	Balanseført verdi varige driftsmidler 31.12	283			

SIKKERHETSSTILLELSE

Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

BRUTTOVERDI AV FULLT UT AVSKREVNE EIENDELER FORTSATT I BRUK

Bruttoverdien av anleggsmidler som er fullt ut avskrevet og fortsatt i bruk anses å være uvesentlig.

UUTNYTTEDE DRIFTSMIDLER

Alle driftsmidler benyttes.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

OMVURDERINGER

Det er foretatt verdivurdering av samtlige bygninger pr. 31.12. Banken foretar ikke løpende omvurderinger av anleggsmidler som benyttes i egen virksomhet. Virkelig verdi egne bygg er basert på verdivurdering ved utgangen av regnskapsåret. I noen tilfeller er markedsverdi antatt lavere enn bruksverdi, i disse tilfellene er bokført verdi lagt til grunn basert på forutsetning om forsatt bruk. Investeringseiendom verdireguleres løpende og avskrives ikke, men endringer i markedsverdien føres over resultatet. Prosent for ordinære avskrivninger er 10-33 prosent for maskiner, inventar og transportmidler, og 2-4 prosent for bankbygg og annen fast eiendom.

FORPLIKTELSER

Pr. 31.12.2024 har konsernet ikke vesentlige avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

INVESTERINGSEIENDOM

Konsernet har ikke eiendom som er klassifisert som investeringseiendom.

Note 33 Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
2023	2024	(millioner kroner)	2024	2023
11	25	Eiendeler ved utsatt skatt	22	8
116	115	Ikke mottatte inntekter	173	155
9	11	Forskuddsbetalte kostnader	11	9
137	152	Sum andre eiendeler	206	171

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 34 Innskudd fra og gjeld til kunder

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av innskudd fra døtre. Disse tilhører sektor «Omsetning/drift eiendommer». Følgende innskudd fra døtre som er eliminert i konsern:

2024: 32

2023: 43

Innskudd fra og gjeld til kunder	2024	2023
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	17 156	17 375
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	1 946	1 363
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	19 102	18 738
Gjennomsnittlig amortisert rente	3,08 %	2,14 %
Andel fastrenteinnskudd av totale innskudd	6,53 %	3,81 %
Innskudd fordelt på sektor og næring	2024	2023
Eiendom utleie	585	659
Eiendom prosjekt	295	350
Landbruk	222	270
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	253	276
Offentlig og sosial tjenesteyting	1 198	1 186
Borettslag	20	22
Forretningsmessig tjenesteyting	912	661
Bygg og anlegg	478	472
Varehandel	625	536
Industri	136	153
Øvrig Eiendom	186	128
Energiproduksjon og -forsyning	62	35
Transport og lagring	181	219
Hotell, restaurant og reiseliv	103	139
Øvrige	81	77
Informasjon og kommunikasjonsteknologi	102	84
Verftsindustri	12	14
Shipping	0	1
Offentlig sektor	804	1 341
Sum næring	6 256	6 623
Lønnstakere o.l.*	12 845	12 115
Sum innskudd	19 102	18 738
<i>*Utlend er lagt under lønnstakere o.l. i oppstillingen over.</i>		
Innskudd fordelt på geografiske områder	2024	2023
Østfold	14 750	14 600
Akershus	2 555	2 466
Oslo	829	764
Landet for øvrig	620	577
Utlendet	347	330
Sum innskudd fordelt på geografiske områder	19 102	18 738



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 35 Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

Morbank og konsern (millioner kroner)	2024	2023
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak, nominell verdi	175	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 285	4 225
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	4 460	4 225
Virkelig verdi justering	- 110	- 108
Påløpte renter	46	50
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi inkludert påløpte renter	4 396	4 167
Gjennomsnittlig rente sertifikater og obligasjonsgjeld for året	5,66 %	4,85 %

Verdipapirgjeld fordelt på forfallstidspunkt	2024	2023
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2024		800
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2025	910	1 000
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2026	425	425
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2027	1 000	500
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2028	850	850
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2029	450	
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2030	400	400
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2031	250	250
Sum verdipapirgjeld, pålydende verdi	4 285	4 225

Morbank og konsern

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
F-lån, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, pålydende verdi	175	300	- 125	0	0
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 285	1 100	- 1 040	0	4 225
Verdijusteringer	- 110	0	0	- 2	- 108
Opptjente renter	46	0	0	- 4	50
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 396	1 400	- 1 165	- 6	4 167

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2022
F-lån, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, pålydende verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 225	1 400	- 1 005	0	3 830
Verdijusteringer	- 108	0	0	12	- 120
Opptjente renter	50	0	0	14	36
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 167	1 400	- 1 005	25	3 747



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 36 Annen gjeld og forpliktelse

Morbank			Konsern	
2023	2024	Annen gjeld og balanseført forpliktelse (millioner kroner)	2024	2023
18	19	Leverandørgjeld	19	18
5	4	Skyldige offentlige avgifter	4	5
16	18	Skyldige feriepenger	18	16
17	0	Gaver, ikke utbetalt	0	17
0	0	Vedtatt utbytte, ikke utbetalt	0	0
11	12	Øvrig gjeld	30	26
17	16	Pensjonsforpliktelser	16	17
140	157	Forpliktelser periodeskatt	159	142
0	0	Forpliktelser utsatt skatt	0	0
8	7	Avsetninger for tap på garantier og ubenyttede rammekreditter	7	8
20	20	Påløpne kostnader og forpliktelser	36	35
98	84	Leieforpliktelser IFRS16	46	52
333	336	Annen gjeld og avsetninger	334	319
Stilte garantier mv. (avtalte garantibeløp)				
302	396	Betalingsgarantier	396	302
68	59	Kontraktsgarantier	59	68
230	14	Annet garantiansvar	14	230
599	469	Sum stilte garantier	469	599
Andre forpliktelser ikke balanseført				
1 458	1 959	Ubenyttede kreditter	1 959	1 458
936	978	Innvilgede lånetilsagn (ikke diskontert)	978	936
2 394	2 937	Sum andre forpliktelser	2 937	2 394
3 327	3 742	Totale forpliktelser	3 740	3 313
Pantstillelser				
0	0	Pantstillelse Verdipapirer	0	0
0	0	Tilhørende forpliktelse pantsatte verdipapirer	0	0

FORPLIKTENDE AVTALER OM ANSKAFFELSER AV EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Pr. 31.12.2024 har konsernet ikke vesentlige avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

PÅGÅENDE RETTSTVISTER

Pr. 31.12.2024 er konsernet ikke involvert i pågående rettstvister.

OPERASJONELLE LEASINGBETALINGER

Konsernet har kun et fåtall mindre leasingavtaler. Fremtidig forpliktet leie er mindre enn 0,5 mnok.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 37 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

Morbank og konsern (millioner kroner)	2024	2023
FRN ansvarlig obligasjonslån 2023/2033 med innløsningsrett for utsteder.	150	150
FRN ansvarlig obligasjonslån 2024/2034 med innløsningsrett for utsteder.	300	
Påløpt renter	2	1
Over-/underkurs/markedsverdi	0	0
Sum tidsbegrenset ansvarlig lån	452	151
Gj.sn rente tidsbegrenset ansv. lånekapital 150 mill	5,92 %	6,30 %

Banken har utstedt to evigvarende fondsobligasjonslån på tilsammen 300 mill. kr. Begge lånene har pålydende på 150 mill. kr og har innløsningsrett for utsteder september 2028 og desember 2029. Renten på lånene er 3 mnd. Nibor + hhv. 4,15 % og 2,85 % Begge lånene er klassifisert som egenkapital og er ikke med i oversikten over.

Morbank og konsern

Endringer i ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	450	300	0	0	150
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	2	0	0	1	1
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	452	300	0	1	151

Morbank og konsern

Endringer i ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2022
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	150	150	- 150	0	150
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	0	0	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	1	0	0	0	1
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	151	0	0	0	151

6. Redegjørelser og finansielle resultater

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 markedsrisikostrategien med tilhørende policy.

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. Kuponen på utstedt verdipapirgjeld består av en markedsrentekomponent og et utstederspesifikt kredittrisiko påslag. For verdipapirinnlån med fast rente sikrer banken seg mot verdiendringer som skyldes endringer i markedsrenter (NIBOR). Både NIBOR og kredittrisiko påslaget er vesentlige komponenter ved beregning av virkelig verdi på fastrenteinnlån. Banken benytter virkelig verdi-sikring, hvor verdipapirutstedelsene inngår i et sikringsforhold med individuelt tilpassede sikringsderivater. I alle bankens sikringsforhold per 31.12.2024 har sikringsobjektet og sikringsinstrumentet samme hovedstol samt lik durasjon 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 NIBOR-rente.

Opplysninger om sikringsinstrumentene

2024	Kontraktssum	Balansført beløp på sikringsinstrument		Regnskapslinje i balansen	Endringer i virkelig verdi benyttet for å bergne ineffektivitet
		Eiendeler	Forpliktelser		
Verdipapirgjeld NOK	2.175	0,0	95,0	Finansielle derivater	-2,0
2023					
Verdipapirgjeld NOK	2.525	8,8	96,2	Finansielle derivater	13,2



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Opplysninger om sikringsobjektene

	Kontraktssum	Balanseført på sikringsobjekt	Akkumulert verdiendring på sikringsobjekt som følge av virkelig verdi på sikring	Regnskapslinje i balansen	Endringer i virkelig verdi benyttet for å bergne ineffektivitet
2024					
Verdipapirgjeld NOK	2.175	2.129	-46,0	Verdipapirgjeld	4,4
2023					
Verdipapirgjeld NOK	2.525	2.479	-46,2	Verdipapirgjeld	-11,4

Opplysninger om ineffektivitet ved sikring

	Ineffektivitet innregnet i resultat	Regnskapslinje i resultatet
2024		
Virkelig verdi sikring (renterisiko)		
Verdipapirgjeld i NOK	-2,32	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser
2023		
Virkelig verdi sikring (renterisiko)		
Verdipapirgjeld i NOK	1,75	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Informasjon om løpetid og rentebetingelser på sikringsinstrumentene

	Under 3 mnd	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Total	
2024						
Verdipapirgjeld nominelt beløp			300	1.225	650	2.175
Verdipapirgjeld, gjennomsnittlig rente på fast ben			2,30 %	2,78 %	3,41 %	2,90 %
2023						
Verdipapirgjeld nominelt beløp		400	200	1.275	650	2.525
Verdipapirgjeld, gjennomsnittlig rente på fast ben		2,68 %	2,18 %	2,26 %	3,41 %	2,62 %

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. Bankens sikrede verdipapirgjeld i NOK på MNOK 2.175 forfaller i 2025 eller senere.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 39 Investeringer i konsernselskap og eierinteresser

Morbankens aksjer i datterselskaper 2024

(millioner kroner)	Selskapets aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	2,2	100 %	2.177	35	30	0,0
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	2,0	100 %	30.000	39	39	0,0
Varnaveien 43E Kontor AS	2,0	100 %	1.000	172	172	2,5
Sum aksjer i datterselskaper				246	242	2,5

* Alle datterselskaper har foretningsskontor i Moss.

Morbankens aksjer i datterselskaper 2023

(millioner kroner)	Selskapets aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	2,2	100 %	2 177	29	24	3,0
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	2,0	100 %	30 000	39	39	-
Varnaveien 43E Kontor AS	2,0	100 %	1 000	180	180	1,0
Nekor Gårdsselskap AS	0,8	100 %	838 225	6	6	-
Sum aksjer i datterselskaper				254	250	4,0

* Alle datterselskaper har foretningsskontor i Moss.

Morbankens aksjer i felleskontrollert virksomhet 2024

(millioner kroner)	Selskapets aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	355	20,16 %	930 736	476	476	0,0
SpareBank 1 SamSpar AS	0,1	19,85 %	887 159	40	40	0,0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	-	22,96 %	-	36	36	0,0
BN Bank ASA	706	2,52 %	356 135	34	34	0,0
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet				585	585	0,0

* BN Bank ASA har foretningsskontor i Trondheim, øvrige selskaper i Oslo.

Morbankens aksjer i felleskontrollert virksomhet 2023

(millioner kroner)	Selskapets aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	355	16,45 %	887 159	297	297	83,0
SpareBank 1 SamSpar AS	0,1	16,49 %	887 159	31	31	-
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	-	15,81 %	-	22	22	-
BN Bank ASA	706	2,52 %	356 135	34	34	5,0
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet				384	384	88,0

* BN Bank ASA har foretningsskontor i Trondheim, øvrige selskaper i Oslo.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet 2024

(millioner kroner)

	Konsern					
	Merverdi	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	120	493	0	97	0	96
SpareBank 1 Samspar AS	34	15	9	28	28	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	0	38	0	85	85	0
BN Bank ASA	0	1 312	1 146	31	9	22
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	154	1 857	1 155	241	122	119

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet 2023

(millioner kroner)

	Konsern					
	Merverdi	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	54	293	0	- 5	1	- 6
SpareBank 1 SamSpar AS	26	14	9	21	21	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	0	24	0	55	54	1
BN Bank ASA	0	1 202	1 058	27	8	19
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	80	1 532	1 067	99	84	14

Felleskontrollert virksomhet er regnskapsført til anskaffelseskost i morbanken og etter egenkapitalmetoden i konsern.

Konsernet har merverdi ved kjøp av aksjer i felleskontrollerte virksomheter som utgjør 157 mill. kr pr 31.12.2024. Posten er i 2024 påvirket av salg av aksjer til SpareBank 1 Helgeland samt kjøp av aksjer fra SpareBank 1 Sør-Norge.

Balansført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank			Konsern	
2023	2024	(millioner kroner)	2024	2023
303	384	Per 01.01.	545	559
80	249	Tilgang	249	80
0	- 47	Avgang	- 58	0
0	0	Ek-endringer	1	- 21
0	0	Resultatandel	119	14
0	0	Utbetalt utbytte	0	- 88
384	585	Balansført verdi 31.12	856	545



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Inntekter fra investeringer i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank			Konsern	
2023	2024	(millioner kroner)	2024	2023
83	0	Resultatført fra Samarbeidende Sparebanker AS	96	- 6
0	0	Resultatført fra SpareBank 1 Samspar AS	0	0
0	0	Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	0	1
5	0	Resultatført fra BN Bank ASA	22	19
0	0	Av-/nedskrivning av konsern merverdier	0	0
0	60	Gevinst/tap ved salg av andel	52	0
88	60	Sum inntekter	171	14

I morbank inntektsføres utbytte fra selskapene. På konsern resultatføres resultatandel redusert for reduksjon i selskapenes egenkapital som følge av utbytte.

Spesifikasjon av endring på konsern i 2024

(millioner kroner)	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	245	0	1	96	0
SpareBank 1 SamSpar AS	3	0	0	0	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	1	0	0	0	0
BN Bank ASA	0	0	0	22	0
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	249	0	1	119	0

Fordringer og gjeld til felleskontrollerte virksomheter pr. 31.12.2024

(millioner kroner)	Lån	Innskudd	Ansvarlig lån
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	0	0	0

Foretningsadresse og orgnr for konsernselskaper og eierinteresser i felleskontrollert og tilknyttede virksomheter pr. 31.12.2024

	Orgnr.	Foretningsadresse
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	833384252	Moss
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	967122610	Moss
Varnaveien 43E Kontor AS	919040750	Moss
Samarbeidende Sparebanker AS	977061164	Oslo
SpareBank 1 Samspar AS	992258381	Oslo
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	987804467	Oslo
BN Bank ASA	914864445	Trondheim

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper. Selskaper klassifisert som datterselskap, felleskontrollert virksomhet eller tilknyttede selskap fremgår av note 39. Videre er SpareBank 1 Gruppen AS inkludert grunnet indirekte eie via Samarbeidende Sparebanker AS.

Bankens mellomværende med ansatte og medlemmer av styret vises i note 9 og 13.

Lån (millioner kroner)	Datterselskaper		TS, FKV og andre nærstående	
	2024	2023	2024	2023
Lån utestående pr 1.1.	0	0	102	102
Eiendeler klassifisert som holdt for salg (lån)	0	0	0	0
Tilbakebetaling	0	0	53	0
Utestående lån per 31.12.	0	0	155	102
Innskudd (millioner kroner)				
Innskudd per 1.1.	43	32	0	0
Netto endring	- 11	11	0	0
Innskudd per 31.12.	32	43	0	0
Renteinntekter	0	0	4	4
Leie av lokaler	12	12	0	0
Driftskostnader (IT, utvikling, markedsføring)	0	0	60	58
Tap ved utlån	0	0	0	0
Nedskrivning aksjer i datterselskap	0	0	0	0
Eiendeler klassifisert som holdt for salg (lån)	0	0	0	0
Rentekostnader	1	2	0	0
Valutahandel	0	0	0	0
Provisjonsinntekt	0	0	0	0
Utstedte garantier og kausjonsansvar	0	1	0	0

Alle lån til nærstående parter er bokført i morbanken.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 41 Eierandelskapital- og eierstruktur

EIERANDELSKAPITAL

Bankens eierandelskapital utgjør 1 239 million kroner fordelt på 12 388 560 egenkapitalbevis, hvert pålydende 100 kroner.

Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

År	Endring	Endring i eierandelskapital	Total eierandelskapital	Antall egenkapitalbevis
2007 - 2010			147	1 472 600
2011	Fondsemisjon og tingsinnskudd	782	929	9 288 399
2012 - 2014			929	9 288 399
2015	Rettet emisjon og reprasjonsemisjon, ansattemisjon	198	1 127	11 267 449
2016			1 127	11 267 449
2017	Rettet emisjon	112	1 239	12 388 560
2018 - 2024			1 239	12 388 560

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Egenkapitalbevis	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Overkursfond	247	247	247	247	247
Utjevningsfond	2 302	2 082	1 838	1 702	1 556
Avsatt til utbytte	249				
Andel fond for urealiserte gevinster	116	97	89	16	8
Andel annen egenkapital	0	2	2	0	0
A. Sum egenkapitalbeviserernes kapital	4 153	3 666	3 414	3 203	3 050
	0	2	2	0	0
Grunnfondskapital	260	244	227	218	208
Gavefond	33				
Andel fond for urealiserte gevinster	8	7	6	1	1
Andel annen egenkapital	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	302	250	233	219	208
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4 455	3 916	3 648	3 422	3 258
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,2 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Egenkapitalbevisiere

Det var 1 406 eiere av egenkapitalbevis pr. 31.12.2024. De 20 største var:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 Sparebank1stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviska Enskilda Banken Ab	1 232 791	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	591 162	4,8 %
5 Salt Value As	246 344	2,0 %
6 Spesialfondet Borea Utbytte	224 851	1,8 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	187 091	1,5 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	150 548	1,2 %
9 Nordea Bank Abp	120 000	1,0 %
10 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,6 %
11 Hausta Investor As	66 999	0,5 %
12 Foretaks konsulenter As	65 043	0,5 %
13 J.P. Morgan Se	51 000	0,4 %
14 Melesio Invest As	44 830	0,4 %
15 Mp Pensjon Pk	43 792	0,4 %
16 Catilina Invest As	40 441	0,3 %
17 Wikborg	37 956	0,3 %
18 Espedal & Co As	34 696	0,3 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
20 Stavanger Kommune	30 954	0,2 %
Sum 20 største	11 264 565	90,9 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 123 995	9,1 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100,0 %

Spredning av egenkapitalbevis pr. 31.12.2024

Intervall	Antall eiere	%	Antall Ek-bevis	%
10001-	36	2,6 %	11 497 851	92,8 %
5001-10000	21	1,5 %	133 623	1,1 %
1001-5000	213	15,1 %	459 073	3,7 %
201-1000	477	33,9 %	245 369	2,0 %
0-200	659	46,9 %	52 644	0,4 %
	1 406	100 %	12 388 560	100 %

Egenkapitalbevisiere fordelt på kommuner pr. 31.12.2024

Kommune	Antall eiere	%	Antall Ek-bevis	%
Fredrikstad	84	6,0 %	52 878	0 %
Moss	211	15,0 %	5 046 946	41 %
Råde	37	2,6 %	24 157	0 %
Vestby	43	3,1 %	26 567	0 %
Våler	40	2,8 %	45 029	0 %
Halden	49	3,5 %	3 151 045	25 %
Sarpsborg	54	3,8 %	26 472	0 %
Sum	518	36,8 %	8 373 094	68 %
Oslo	201	14,3 %	1 386 401	11 %
Øvrige	687	48,9 %	2 629 065	21 %
Totalt	1 406	100,0 %	12 388 560	100 %



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Egenkapitalbeveiere

Det var 1 304 eiere av egenkapitalbevis pr. 31.12.2023. De 20 største var:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 Sparebank1stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Pareto Invest Norge As	1 234 613	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	520 755	4,2 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	242 887	2,0 %
6 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	189 548	1,5 %
7 Landkreditt Utbytte	187 497	1,5 %
8 Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringselskap	180 205	1,5 %
9 Wenaasgruppen As	120 000	1,0 %
10 Hausta Investor As	71 295	0,6 %
11 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,6 %
12 Foretaks konsulenter As	65 043	0,5 %
13 Bkk Pensjonskasse	64 000	0,5 %
14 Catilina Invest As	60 941	0,5 %
15 Melesio Invest As	51 330	0,4 %
16 J.P. Morgan Se	46 000	0,4 %
17 Mp Pensjon Pk	43 792	0,4 %
18 Wikborg	37 956	0,3 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
20 Stavanger Kommune	30 954	0,2 %
Sum 20 største	11 238 883	90,7 %
Øvrige egenkapitalbevisbeveiere	1 149 677	9,3 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100,0 %

Nøkkeltall Egenkapitalbevis morbank

Nøkkeltall (millioner kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Børskurs per egenkapitalbevis (i hele kroner)	380,00	320,00	316,00	348,00	264,00
Antall utstedte EKB (i hele tall)	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560
Egenkapitalbeviskapital	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Børsverdi	4 708	3 964	3 915	4 311	3 271
Utjevningsfond	2 302	2 082	1 838	1 702	1 556
Overkursfond	247	247	247	247	247
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kroner)	20,10	21,50	17,80	16,20	3,50
Direkte avkastning ¹⁾	5,3 %	6,7 %	5,6 %	4,7 %	1,3 %
Effektiv avkastning ²⁾	25,0 %	8,1 %	-4,1 %	38,0 %	11,5 %
Bokført verdi per egenkapitalbevis ³⁾ (i hele kroner)	335,24	295,91	275,61	258,58	246,18
Resultat per egenkapitalbevis ⁴⁾ (i hele kroner)	49,01	37,27	34,17	33,46	27,90
P/E (børskurs/resultat per bevis)	7,75	8,59	9,25	10,40	9,46
P/B etter utdeling (børskurs/bokført EK per bevis)	1,13	1,08	1,15	1,35	1,07
Utdelingsforhold ⁵⁾	49,9 %	50,0 %	50,0 %	49,9 %	15,2 %
Egenkapitalbevisprosent ⁶⁾	93,2 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %

1) Utbytte i prosent av børskurs ved årets slutt.

2) Kursstigning gjennom året pluss utbetalt utbytte i prosent av børskurs ved årets begynnelse.

3) Egenkapitalbeviskapitalen, utjevningsfondet og overkursfondet dividert på antall utestående egenkapitalbevis.

4) Egenkapitalbevisenes andel av konsernets resultat etter skatt.

5) Utbytte per bevis i prosent av årsresultat i morbank per bevis. For 2019 ble utbytte endret grunnet koronakrisen og myndighetenes føringer i den forbindelse.

6) Bokført EK til egenkapitalbeveierne i prosent av morbankens EK ved utgangen av året.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Resultat pr egenkapitalbevis	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis (kvartalsvis beregning)	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560
Gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis, utvannet (kvartalsvis beregning)	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560
Årsresultat	535	570	651	493
Årsresultat fra videreført virksomhet	535	570	651	493
Totalresultat	536	567	653	492
Egenkapitaleiernes andel av årsresultat	499	533	607	462
Egenkapitaleiernes andel av årsresultat fra videreført virksomhet	499	533	607	462
Egenkapitaleiernes andel av totalresultat	500	531	609	461
Pr egenkapitalbevis, årsresultat/utvannet årsresultat ⁷⁾	40,29	43,04	49,01	37,27
Pr egenkapitalbevis, årsresultat/utvannet årsresultat fra videreført virksomhet ⁷⁾	40,29	43,04	49,01	37,27
Pr egenkapitalbevis, totalresultat/utvannet totalresultat ⁷⁾	40,32	42,87	49,16	37,18

7) Resultat delt på gjennomsnittlig egenkapitalbevis, kvartalsvis beregning

Note 42 Eiendeler klassifisert som holdt for salg og virksomhet under avhendelse

Konsernet har ikke eiendeler klassifisert som holdt for salg og/eller virksomhet under avhendelse.

Note 43 Hendelser etter balansedagen

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med hendelser etter 31. desember 2024 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.



6. Redegjørelser og finansielle resultater

Note 44 Kjøpesumallokering

Konsernet har i 2024 ikke foretatt virksomhetsoppkjøp som skal være gjenstand for en kjøpesumallokering (PPA).

6. Redegjørelser og finansielle resultater

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt årsregnskapet og årsberetningen for SpareBank 1 Østfold Akershus og konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus per 31. desember 2024 inklusive sammendratte sammenligningstall per 31. desember 2023.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er årsregnskapet for 2024 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 31. desember 2024 og 31. desember 2023.

Årsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet. Beskrivelsen av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode, samt beskrivelsen av nærstående vesentlige transaksjoner, gir en rettviseende oversikt.

Moss, 3. mars 2025

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

Per A. Lilleng
Styreleder

Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder

Kristin Utakleiv

Bjarne Peder Lind

André Tandberg

Christina Westerveld Haug

Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes repr.

Øyvind Funderud
Ansattes repr.

Arild Bjørn Hansen
Adm. direktør



Til representantskapet i SpareBank 1 Østfold Akershus

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, totalresultat, egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, totalresultat, egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi ble første gang valgt som revisor for SpareBank 1 Østfold Akershus før 2001, og har nå vært revisor sammengende i minst 24 år, med gjenvalg av representantskapet den 29. mars 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. Verdien av utlån til kunder har samme karakteristika og risikoen i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

229



Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

Banken rapporterer etter IFRS 9 og nedskrivningsmodellen skal reflektere forventet kredittap.

Vi har særlig fokusert på bruk av skjønn i selskapets modeller for å beregne forventet kredittap, herunder:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parametere som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og bruk av scenarioer for å hensynta ikke-linearitet.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Vurderingen av individuelle avsetninger krever også at ledelsen bruker skjønn.

Notene 2, 3, 7, 8, 10 og 11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger ved hjelp av IFRS 9.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og utførte revisjonshandlinger rettet mot:

- om modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og om modellen virket som den skulle, og
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

For å kontrollere kalkulasjoner og metoden som ble benyttet, baserte vi vår revisjon på ISAE 3000 rapport fra revisor engasjert hos leverandør av modellen. Vi vurderte også revisorens objektivitet og kompetanse, gjennomgikk rapporten og vurderte mulige avvik og tiltak. Vår gjennomgang ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vårt arbeid omfattet også tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne service-leverandører for å drifte enkelte sentrale IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene ble benyttet til å evaluere design og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemet ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene.



For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, vurderte vi revisorens kompetanse og objektivitet, gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Der det var nødvendig, gjennomførte vi også selv testing av arbeidsdeling, herunder tilgangskontroller til IT-systemer.

Våre vurderinger og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi testet om modellen klassifiserte utlån i riktig trinn, herunder om lån hadde hatt en vesentlig økning i kredittrisiko. Vi vurderte videre rimeligheten av tapsavsetningene i trinn 1 og 2 ved å sammenligne nivået med andre banker.

For alle utlån hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet vurderte vi forutsetningene og beregningene ledelsen hadde lagt til grunn for å underbygge nedskrivningsbeløpet. Resultatet av testingen av de individuelle nedskrivningene viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av nedskrivningsbeløpene.

Det ble ikke avdekket vesentlige avvik i forbindelse med vår testing.

Vi leste også de relevante notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

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 redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll 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 er ledelsen ansvarlig for å 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 avvike konsernet eller å 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, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoen, 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 regnskapsestimaterne 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 modifierer 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 tilleggsplysningene, 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.

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 iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte 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 andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn SB1ostfoldakershus-2024-12-31-no.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegerert 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

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisionsberetninger>

Oslo, 3. mars 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



7. Detaljer knyttet til bærekraft



7. Detaljer knyttet til bærekraft

GRI-indeks

Global Reporting Initiative (GRI) er den ledende standarden for bærekraftsrapportering. GRI-rammeverket består av prinsipper, veiledning og resultatindikatorer som kan brukes av selskaper til å måle og rapportere på økonomiske, miljømessige og sosiale forhold.

SpareBank 1 Østfold Akershus har rapportert informasjonen referert i denne GRI-indeksen for perioden 01.01.2024–31.12.2024 med henvisning til GRI-standarden 2021 (GRI 1: Foundation 2021). Se globalreporting.org for mer informasjon om GRI.

GRI standard	Beskrivelse	Rapportering 2024
GRI 2: Generell informasjon	2-1 Detaljer om organisasjonen: Navn på virksomhet, eierskap og juridisk selskapsform, hovedkontor, land virksomheten opererer i	SpareBank 1 Østfold Akershus, årsrapport, Varnaveien 43E, 1526 Moss, Norge
	2-2 Enheter inkludert i organisasjonens bærekrafts-rapportering	Årsrapport: «Et finanshus i et av landets mest attraktive markedsområder» s. 13
	2-3 Rapporteringsperiode, hyppighet og bærekraftsrapportering	2024, årlig, Lene Zimmermann Gjermundsen (lene.g@sparebank1oa.no)
	2-4 Endring av historiske data fra tidligere rapporter	Det er gjort endringer i hvordan utslipp fra utlånsporteføljen er regnet ut. Se vedlegg «Finansierte utslipp» s. 246
	2-5 Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen	Årsberetning, regnskap og noter er eksternt verifisert gjennom PWC. Bærekraftsinformasjonen er ikke revidert i sin helhet.
	2-6 Aktiviteter, verdikjede og andre forretningsforbindelser	Årsrapport: kapitlene «Om SpareBank 1 Østfold Akershus» s. 10, «Et finanshus i et av landets mest attraktive markedsområder» s. 13, «Våre strategiske ambisjoner s. 25, «Styrets årsberetning» s. 119, «Bærekraft i innkjøp» s. 283
	2-7 Ansatte	Årsrapport: Kapitlene «Medarbeiderne våre» s. 59, «Vår organisering» s. 36, «Konsernledelsen i SpareBank 1 Østfold Akershus» s. 38, «Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus» s. 40
	2-8 Arbeidere som ikke er ansatte	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» s. 59
	2-9 Styringsstruktur og sammensetning	Årsrapport: kapitlene «Om SpareBank 1 Østfold Akershus» s. 10, «Virksomhetsstyring» s. 36, «Punkt 8 Styret, sammensetning og uavhengighet» s. 51, «Punkt 9 Styrets arbeid» s. 52
	2-10 Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» punkt 6 representantskapet s. 50 og punkt 7 Valgkomité s. 51
	2-11 Informasjon om styreleder	Årsrapport: «Om SpareBank 1 Østfold Akershus» s. 40
	2-12 Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning	Årsrapport: «Bærekraft og samfunn» s. 78, «Virksomhetsstyring» punkt 9 styrets arbeid s. 52
	2-13 Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	Årsrapport: «Bærekraft og samfunn» s. 78



7. Detaljer knyttet til bærekraft

GRI standard	Beskrivelse	Rapportering 2024
GRI 2: Generell informasjon forts.	2-14 Styrets godkjenning av bærekraftsrapportering	Årsrapport: «Bærekraft og samfunn» s. 78
	2-15 Interessekonflikter	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 88. Ingen betydelige interessekonflikter å rapportere om til interessenter.
	2-16 Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret	Vi har rutiner for varsling, etiske retningslinjer og standard varsling av kritikkverdige forhold. Avvik: Ingen
	2-17 Styrets samlede kunnskap om bærekraftstrategien	Årsrapport: «Bærekraft og samfunn» s. 78
	2-18 Evaluering av styrets ytelse	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» s.50
	2-19 Retningslinjer for godtgjørelse	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» s. 53-56. Banken vil i løpet av kommende år vurdere på hvilken måte det er hensiktsmessig å koble ESG-mål og lederlønninger. Lederes avlønningsmodell er den samme som for øvrige ansatte i morbanken. Se vår nettside for retningslinjer; https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html
	2-20 Prosessen rundt å fastsette godtgjørelse	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» punkt 11 og 12 s. 56
	2-21 Årlige totale kompensasjonsforhold	Årsrapport: «Redegjørelser og finansielle resultater» note 21 s. 198
	2-22 Uttalelse om bærekraftsstrategi	Årsrapport: «Konsernsjefen har ordet» s. 4
	2-23 Bedriftens retningslinjer	Årsrapport: kapitlene «Virksomhetsstyring» s. 36, «Bærekraft og samfunn» s. 78, «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 88
	2-24 Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer	Årsrapport: kapitlene «Virksomhetsstyring» s. 36, «Bærekraft og samfunn» s. 78, «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 88, vedlegg «Klimarisiko», «Naturrisiko», «Bærekraft i innkjøp» og «Interessentdialog 2024»
	2-25 Klageordninger og prosessen for å utbedre negativ påvirkning	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 88
	2-26 Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger	Årsrapport: kapitlene «Virksomhetsstyring» s. 63-65, «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 99-104
	2-27 Etterlevelse av lover og reguleringer	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» s. 50
	2-28 Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger	Finans Norge. Årsrapport: «Bærekraft og samfunn» s. 81
2-29 Tilnærming til interessentdialog	Årsrapport: «Bærekraft og samfunn» s. 83, vedlegg «Interessentdialog 2024» s. 280	
2-30 Tariffavtaler	Årsrapport: kapitlene «Om SpareBank 1 Østfold Akershus» s. 17	
GRI 3: Vesentlige Temaer	3-1 Prosess for å kartlegge vesentlige temaer	Årsrapport: kapitlene «Bærekraft og samfunn» s. 83, vedlegg «Interessentdialog 2024» s. 280
	3-2 Liste på vesentlige temaer	Årsrapport: «Bærekraft og samfunn» s. 83
	3-3 Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport: kapitlene «Bærekraft og samfunn» s. 83-86, «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 88



7. Detaljer knyttet til bærekraft

GRI standard	Beskrivelse	Rapportering 2024
GRI 201: Økonomiske resultater	201-1 Direkte økonomisk verdi generert og distribuert	Årsrapport: «Redegjørelse og finansielle resultater» s. 119
	201-2 Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av klimaendringer	Årsrapport: kapitlene «Vesentlige temaer innen bærekraft» s. 88, vedlegg «Klimarisiko» s. 253, «Naturrisiko» s. 274
	201-3 Pensjonsforpliktelser og andre ytelser	Årsrapport: «Redegjørelse og finansielle resultater» note 23 s. 200-201
	201-4 Offentlige støtteordninger	Ikke vesentlig
GRI 205: Anti-korrupsjon og økonomisk kriminalitet	205-1 Transaksjoner som er risikovurdert	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 100
	205-2 Kommunikasjon og opplæring om politier og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 104
	205-3 Bekreftende tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 105
GRI 305: Utslipp	305-1 Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	Årsrapport: vedlegg «Energi- og klimaregnskap 2024» s. 239
	305-2 Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk (Scope 2)	Årsrapport: vedlegg «Energi- og klimaregnskap 2024» s. 239
	305-3 Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)	Årsrapport: vedlegg «Energi- og klimaregnskap 2024» s. 239, vedlegg «Finansierte utslipp» s. 246
	305-4 Intensitet på klimagassutslipp	Årsrapport: vedlegg «Energi- og klimaregnskap 2024» s. 239, vedlegg «Finansierte utslipp» s. 246
	305-5 Reduksjon av klimagasser	Årsrapport: vedlegg «Energi- og klimaregnskap 2024» s. 239, vedlegg «Finansierte utslipp» s. 246
	305-6 Utslipp av stoffer som skader ozonlaget	Ikke relevant
	305-7 Nitrogenoksider (Nox), svoveloksider (Sox) og andre signifikante utslipp til luft	Ikke relevant
GRI 308: Miløvurdering av leverandører	308-1 Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriterier	Årsrapport: Vedlegg «Bærekraft i innkjøp» s. 283
	308-2 Negativ påvirkning på miljø i leverandørkjeden og iversatte tiltak	Årsrapport: Vedlegg «Bærekraft i innkjøp» s. 283
GRI 401: Ansatte	401-1 Antall nyansettelser og turnover	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» s. 67
	401-2 Fordeler gitt til fulltidsansatte, men ikke til midlertidige eller deltidsansatte	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» s. 67
	401-3 Foreldrepermisjon	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» s. 68
GRI 403: Helse, Miljø og Sikkerhetsstyring	403-1 Styringssystem for helse og sikkerhet på arbeidsplassen	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» s. 63
GRI 404: Opplæring	404-1 Gjennomsnittlig antall timer med opplæring per år per ansatt	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» s. 59, «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» s. 88
	404-2 Programmer for videreutdanning og overgangen til pensjonisttilværelsen	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» s. 59
	404-3 Prosentandel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» s. 68
GRI 405: Diversitet og like muligheter	405-1 Kjønnssammensetning i styrende organer og ledelsen	Årsrapport «Medarbeiderne våre» s. 68
	405-2 Lønnsforskjeller mellom menn og kvinner	Årsrapport: kapitlene «Medarbeiderne våre» s. 69
GRI 406: Ikke-diskriminering	406-1 Antall tilfeller av diskriminering og korrigerende tiltak som er iverksatt	Ingen kjente tilfeller av diskriminering
GRI 418: Personvern	418-1 Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata	Årsrapport: «Våre vesentlige tema innen bærekraft» s. 106



7. Detaljer knyttet til bærekraft

CEMA_{sys}.com

Energi- og klimaregnskap 2024

Hensikten med denne rapporten er å vise oversikten over organisasjonens klimagassutslipp (GHG-utslipp), som en integrert del av en overordnet klimastrategi. Et klimaregnskap er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere sitt energiforbruk og tilhørende GHG-utslipp. Denne årlige rapporten gjør organisasjonen i stand til å måle nøkkeltall og dermed evaluere seg selv over tid.

Rapporten omfatter Sparebank 1 Østfold Akershus.

Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Analysen er basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard», som er utviklet av «the Greenhouse Gas Protocol Initiative» – GHG protokollen. Dette er den mest anvendte metoden verden over for å måle sine utslipp av klimagasser. ISO standard 14064-1 er basert på denne.

Rapporteringsår energi og klimagassutslipp

Utslippskilde	Forklaring	Forbruk	Enhet	Energi (MWh)	Utslipp tCO _{2e}	Utslippsandel
Elektrisitet total				916.4	24.7	59.2 %
Elektrisitet Nordisk miks	Vi betaler for ren vannkraft	897,040.0	kWh	897.0	24.2	58.0 %
Elektrisitet Nordisk miks		19,334.0	kWh	19.3	0.5	1.2 %
Fjernvarmestед total				233.4	5.7	13.6 %
Fjernvarme Moss		185,425.0	kWh	185.4	4.8	11.4 %
Fjernvarme Sarpsborg		48,000.0	kWh	48.0	0.9	2.1 %
Scope 2 total				1,149.8	30.4	72.8 %
Tjenestereiser total				-	11.4	27.2 %
Tog (Norden)		8,960.0	pkm	-	0.1	0.1 %
Flyreiser, propellfly		5,040.0	kgCO _{2e}	-	5.0	12.1 %
Elbil Nordisk		109,361.0	km	-	0.6	1.3 %
Car (avg. NO fuel mix)		89,064.0	km	-	5.7	13.7 %
Scope 3 total				-	11.4	27.2 %
Total*				1,149.8	41.8	100.0 %
KJ*				4,139,276,400.0	49.0	100.0 %
KJ				4 512 690 000,0		

*The total numbers for MWh and KJ include only Scope 1 + Scope 2



7. Detaljer knyttet til bærekraft

CEMA_{sys}.com

Markedsbaserte utslipp i rapporteringsåret

Kategori	Enhet	2024
Elektrisitet Sum (Scope 2) med Markedsbaserte beregninger	tCO _{2e}	-
Scope 2 Sum med Markedsbaserte strømberegninger	tCO _{2e}	5.7
Scope 1+2+3 Totalt med Markedsbaserte strømberegninger	tCO _{2e}	17.1

Klimaregnskap 2024

I 2024 hadde SpareBank 1 Østfold Akershus et totalt klimagassutslipp på 41,8 tonn CO₂-ekvivalenter (tCO_{2e}). Utslipet har blitt redusert med 15,7 % sammenlignet med utslippet på 49,6 tCO_{2e} rapportert i 2023. Endringen skyldes en reduksjon i tCO_{2e} fra alle rapporterte kategorier sammenlignet med 2023, med unntak av fjernvarme.

SCOPE 1

Scope 1 er obligatorisk rapportering av direkte utslipp fra fossile kilder knyttet til transport eller stasjonær forbrenning. SpareBank 1 Østfold Akershus har ingen firmabiler og har ikke brukt stasjonære energikilder i 2024, og har dermed ingen utslipp i Scope 1 for dette året.

SCOPE 2

Scope 2 er obligatorisk rapportering av indirekte utslipp knyttet til elektrisitet og fjernvarme/-kjøling. SpareBank 1 Østfold Akershus sitt utslipp fra Scope 2 utgjør et utslipp på 30.4 tCO_{2e} i 2023. Dette er en reduksjon på 11,4 % sammenlignet med utslippene rapportert i 2023. Elektrisitetsforbruket til banken ble redusert fra 1 038,1 MWh i 2023 til 916,4 MWh i 2024. Samtidig har utslippsfaktoren for den nordiske energimiksen blitt noe redusert med en nedgang på 3,6 %. I sum gjør dette at totale utslipp relatert til elektrisitet reduseres med 15 % år-over-år.

Utslipet fra fjernvarme i Scope 2 kommer fra fjernvarme brukt på kontorene i Moss og Sarpsborg. Forbruket av fjernvarme økte fra 215,4 MWh til 233,4 MWh. Dette



7. Detaljer knyttet til bærekraft

CEMA_{sys}.com

resulterte i at utslippene fra fjernvarme økte fra 5,2 tCO_{2e} i 2023 til 5,7 tCO_{2e} i 2024, hvilket tilsvarer en økning på 9,1 %.

Utslipp fra Scope 2 kan beregnes ved bruk av lokasjonsbasert- eller markedsbasert metode.

Lokasjonsbasert metode: Denne utslippsfaktoren er basert på faktiske utslipp knyttet til elektrisitetsproduksjon innenfor et spesifikt område. Innenfor dette området er det ulike energiprodusenter som benytter en miks av energibærere, der de fossile energibærerne (kull, gass, olje) medfører direkte utslipp av klimagasser. Disse klimagassene reflekteres gjennom utslippsfaktoren og fordeles dermed til hver enkelt forbruker.

Markedsbasert metode: Beregningen av utslippsfaktor baseres på om virksomheten velger å kjøpe opprinnelsesgarantier eller ikke. Utslipp fra strømforbruk for SpareBank 1 Østfold Akershus ifølge den markedsbaserte metoden er uendret da det ble kjøpt opprinnelsesgarantier i både 2023 og 2024. Dermed er utslipp knyttet til elektrisitetsforbruk ifølge den markedsbaserte lik 0 tCO_{2e}.

SCOPE 3

Scope 3 er frivillig rapportering av indirekte utslipp knyttet til virksomhetens aktiviteter i verdikjeden som går utenfor virksomhetens kontroll. SpareBank 1 Østfold Akershus har inkludert utslipp fra forretningsreiser i sine Scope 3 beregninger.

Utslipp fra tjenestereiser har blitt redusert fra 15,4 tCO_{2e} i 2023 til 11,4 tCO_{2e} i 2024, hvilket tilsvarer en reduksjon på 26 %. Reduksjonen stammer hovedsakelig fra en reduksjon i utslippsfaktorene for bilparken brukt for kilometergodtgjørelse. Utslippene fra kilometergodtgjørelse er redusert med 29 %. I tillegg rapporteres det en nedgang i innenlandsflyreiser, som reduseres fra 6,8 til 5 tCO_{2e}.



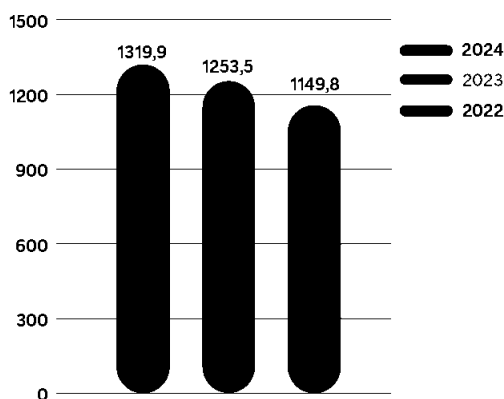
7. Detaljer knyttet til bærekraft

CEMA_{sys}.com

Årlige klimagassutslipp

Kategori	Forklaring	2022	2023	2024	% endring fra forrige år
Elektrisitet lokasjonsbasert total		30.0	29.1	24.7	-15.1 %
Elektrisitet Nordisk miks		30.0	29.1	0.5	-98.3 %
Elektrisitet Nordisk miks	Vi betaler for ren vannkraft	-	-	24.2	100.0 %
Fjernvarmestед total		2.0	5.2	5.7	9.6 %
Fjernvarme Moss		2.0	5.2	4.8	-7.7 %
Fjernvarme Sarpsborg		-	-	0.9	100.0 %
Scope 2 total		32.0	34.3	30.4	-11.4 %
Tjenestereiser total		7.3	15.4	11.4	-26.0 %
Elbil Nordisk		-	0.6	0.6	-
Car (avg. NO fuel mix)		2.1	7.9	5.7	-27.8 %
Tog (Norden)		-	0.1	0.1	-
Flyreiser, propellfly		5.1	6.8	5.0	-26.5 %
Scope 3 total		7.3	15.4	11.4	-26.0 %
Total		39.2	49.6	41.8	-15.7 %
Prosentvis endring			26.5 %	-15.7 %	25.0 %

Årlig energiforbruk (MWh) Scope 1 & 2



Årlige markedsbaserte utslipp

Kategori	Enhet	2022	2023	2024
Elektrisitet Sum (Scope 2) med Markedsbaserte beregninger	tCO _{2e}	-	-	-
Scope 2 Sum med Markedsbaserte strømberegninger	tCO _{2e}	2,0	5,2	5,7
Scope 1+2+3 Totalt med Markedsbaserte strømberegninger	tCO _{2e}	9,2	20,6	17,1
Prosentvis endring			123,9 %	-17,0 %

Metodikk og kilder

GHG-protokollen er utviklet av «World Resources Institute» (WRI) og «World Business Council for Sustainable Development» (WBCSD). Analysen i denne rapporten er utført iht. «A Corporate Accounting and Reporting Standard Revised edition"», én av fire regnskapsstandarder under GHG-protokollen. Standarden omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK gasser.

Denne analysen er basert på operasjonell kontroll aspektet, som dermed definerer hva som skal inngå i klimaregnskapet av en organisasjons driftsmidler, så vel som fordeling mellom de ulike scopene. I metoden skilles det mellom operasjonell kontroll og finansiell kontroll. Hvis operasjonell kontrollmetoden benyttes så inkluderes utslippskilder som organisasjonen fysisk kontrollerer, men ikke nødvendigvis eier. Man rapporterer dermed heller ikke over utslippskilder som man eier, men ikke har kontroll (f.eks. det er leietaker som rapporterer strømforbruket i scope 2, ikke utleier).

Klimaregnskapet er inndelt i tre nivåer (scopes) som består av både direkte og indirekte utslippskilder.

Scope 1 Obligatorisk rapportering inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. Dette inkluderer all bruk av fossilt brensel for stasjonær bruk eller transportbehov (egeneide, leiede eller leasede kjøretøy, oljekjeler etc.). Videre inkluderes eventuelle direkte prosessutslipp (av de seks klimagassene).

Scope 2 Obligatorisk rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Dette gjelder f.eks. for bygg som man leier og ikke nødvendigvis eier. Utslippsfaktorene om benyttes i CEMAsys for elektrisitet er basert på nasjonale brutto produksjonsmikser fra International Energy Agency's statistikk (IEA Stat). I forhold til utslippsfaktorer på fjernvarme benyttes enten faktisk produksjonsmikser basert på innhentet informasjon fra den enkelte produsent, eller gjennomsnittsmikser basert på IEA statistikk (se kildehenvisning).

7. Detaljer knyttet til bærekraft

CEMA_{sys}.com

I januar 2015 ble GHG Protokollens (2015) nye retningslinjer for beregning av utslipp fra elektrisitetsforbruk publisert. Her åpnes det for todelt rapportering av elektrisitetsforbruk.

I praksis betyr det at virksomheter som rapporterer sine klimagassutslipp skal synliggjøre både reelle klimagassutslipp som stammer fra produksjonen av elektrisitet, og de markedsbaserte utslippene knyttet til kjøp av opprinnelsesgarantier. Hensikten med denne endringen er på den ene siden å vise effekten av energieffektivisering og sparetiltak (fysisk), og på den annen siden å vise effekten av å inngå kjøp av fornybar elektrisitet gjennom opprinnelsesgaranti (marked). Dermed belyses effekten av samtlige tiltak som en virksomhet kan gjennomføre knyttet til forbruk av elektrisitet.

Fysisk perspektiv (lokasjonsbasert metode): Denne utslippsfaktoren er basert på faktiske utslipp knyttet til elektrisitetsproduksjon innenfor et spesifikt område. Innenfor dette området er det ulike energiprodusenter som benytter en miks av energibærere, der de fossile energibærerne (kull, gass, olje) medfører direkte utslipp av klimagasser. Disse klimagassene reflekteres gjennom utslippsfaktoren og fordeles dermed til hver enkelt forbruker.

Markedsbasert perspektiv: Beregningen av utslippsfaktor baseres på om virksomheten velger å kjøpe opprinnelsesgarantier eller ikke. Ved kjøp av opprinnelsesgarantier dokumenterer leverandøren at kjøpt elektrisitet kommer fra kun fornybare kilder, som gir en utslippsfaktor på 0 gram CO_{2e} per kWh.

Elektrisitet som ikke er knyttet til opprinnelsesgarantier får en utslippsfaktor basert på produksjonen som er igjen etter at opprinnelsesgarantiene for fornybar andel er solgt. Dette kalles *residual miks*, og er normalt signifikant høyere enn den lokasjonsbaserte faktoren.

Scope 3 Frivillig rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer eller tjenester. Dette er utslipp som indirekte kan knyttes til organisasjonens aktiviteter, men som foregår utenfor deres kontroll (derav indirekte). Typisk scope 3 rapportering vil inkludere flyreiser, logistikk/transport av varer, avfall, forbruk av ulike råstoff etc.



7. Detaljer knyttet til bærekraft

CEMAsys.com

Generelt bør et klimaregnskap inkludere nok relevant informasjon slik at det kan brukes som beslutningsstøtteverktøy for virksomhetens ledelse. For å få til dette er det viktig å inkludere de elementer som har økonomisk relevans og tyngde, og som det er mulig å gjøre noe med.

Referanser:

Department for Business, Energy & Industrial Strategy (2022). *Government emission conversion factors for greenhouse gas company reporting (DEFRA)*

IEA (2022). *CO2 emission factors*, International Energy Agency (IEA), Paris.

IEA (2022). *Electricity information*, International Energy Agency (IEA), Paris.

EcoInvent 3.8 and 3.9.1. Wernet, G., Bauer, C., Steubing, B., Reinhard, J., Moreno-Ruiz, E., and Weidema, B., 2016. *The ecoinvent database version 3 (part I): overview and methodology*. *The International Journal of Life Cycle Assessment*.

IMO (2020). *Reduction of GHG emissions from ships - Third IMO GHG Study 2014 (Final report)*. International Maritime Organisation,

<http://www.iadc.org/wp-content/uploads/2014/02/MEPC-67-6-INF3-2014-Final-Report-complete.pdf>

IPCC (2014). *IPCC fifth assessment report: Climate change 2013 (AR5 updated version November 2014)*.

<http://www.ipcc.ch/report/ar5/>

AIB, RE-DISS (2022). *Reliable disclosure systems for Europe – Phase 2: European residual mixes*.

WBCSD/WRI (2004). *The greenhouse gas protocol. A corporate accounting and reporting standard (revised edition)*. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 116 pp.

WBCSD/WRI (2011). *Corporate value chain (Scope 3) accounting and reporting standard: Supplement to the GHG Protocol corporate accounting and reporting standard*. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 149 pp.

WBCSD/WRI (2015). *GHG protocol Scope 2 guidance: An amendment to the GHG protocol corporate standard*. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 117 pp.

Referanselisten over er ikke komplett, men inneholder de viktigste referansene som benyttes i CEMAsys. I tillegg vil det være en rekke lokale/nasjonale kilder som kan være aktuelle, avhengig av hvilke utslippsfaktorer som benyttes.

Finansierte utslipp

Veilederen fra Finans Norge viser hvordan finansinstitusjoner kan regne ut og oppgi klimagassutslippene fra sine lån og investeringer. Den bygger på PCAFs globale standard og dekker syv aktivaklasser og tre bransjespesifikke anbefalinger. Direkte og indirekte utslipp, samt datakvaliteten for ulike kilder og metoder, er tatt med i beregningene.

Finans Norge har utviklet en veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Veilederen er basert på PCAFs (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodikk, og fyller ut standarden med relevante datakilder og aktivaklasser.

Veilederen ble oppdatert i desember 2024. En viktig endring er overgangen fra detaljerte bransjefaktorer til «Sektor», med 17 utslippsfaktorer for inntektsbasert og 17 for balansebasert. Videre benyttes nå Exiobase-faktorer for «Advanced Economies» i stedet for faktorer basert på Norge. Endringen er en forenkling som skal bedre sammenlignbarheten samt gi et bredere statistikk grunnlag for angitte faktorer.

METODE OG DATAKVALITET

- Estimerte utslipp beregnes i henhold til «Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp», i hovedsak PCAF-metodikken.

PCAF er et globalt partnerskap av finansinstitusjoner som samarbeider for å utvikle og implementere en harmonisert tilnærming for å vurdere og rapportere klimagassutslippene som er knyttet til deres lån og investeringer. PCAF har som mål å hjelpe banker og investorer med å tilpasse sin portefølje til Parisavtalen, og sette vitenskapsbaserte mål ved å bruke en åpen kildekode; global standard for klimagassregnskap.

CO₂-ekvivalenter er en måleenhet som brukes for å sammenligne effekten av ulike klimagasser på den globale oppvarmingen. Hver klimagass har et visst oppvarmingspotensial, som angir hvor mye den bidrar til drivhuseffekten i forhold til CO₂.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

- Beregningen inkluderer scope 1, som er direkte utslipp der selskapet har operasjonell kontroll, og scope 2, som er indirekte utslipp i forbindelse med innkjøp av energi.
- Scope 3 (andre indirekte utslipp tidligere eller senere i porteføljen) er ikke inkludert i den totale utslippsmengden da det vil føre til mye overlapping, da et selskaps indirekte utslipp kan være et annet selskaps direkte utslipp.

Beregning av de underliggende klimagassutslippene som inngår i finansierte klimagassutslipp deles inn i tre kategorier (rangert fra høyest til lavest etter datakvalitet 1–5, hvor 1 er høy og 5 er lavest):

1. Klimagassutslipp som er rapportert av de underliggende selskapene selv (PCAF datakvalitetsscore 1 og 2).
2. Klimagassutslipp som er beregnet via fysiske faktorer som energiforbruk, antall produserte varer eller lignende (PCAF datakvalitetsscore 3).
3. Klimagassutslipp som er beregnet via utslipp pr. økonomisk aktivitet som utslipp pr. omsetning eller pr. balanseverdi (PCAF datakvalitetsscore 4 og 5)

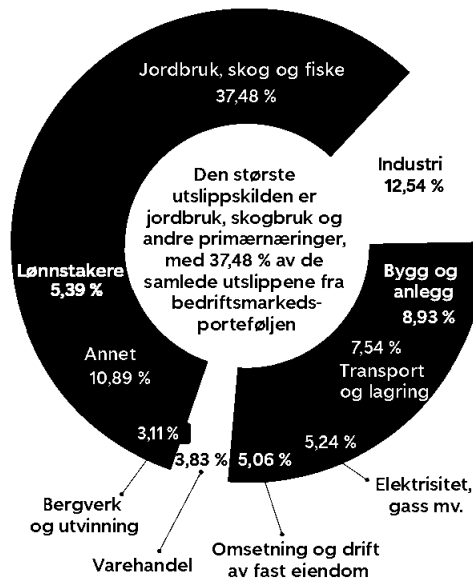
FINANSIERTE UTSLIPP I BEDRIFTSMARKEDSPORTEFØLJEN

Enkeltpersonforetak og personlig næringsdrivende beregnes primært etter balanseverdi, og beregnes etter utslippsfaktor multiplisert med utlån. Utslippsfaktoren bestemmes etter datakvalitet, land og bransje (NACE-kode som er en europeisk standard for gruppering av næringer).

Fordeling datakvalitet etter lån



Andel finansierte utslipp





For næringseiendom har vi fra 2023 benyttet PCAFs database for eiendom. Utslipp blir beregnet basert på energiforbruk (Mwt), multiplisert med faktor som er tilpasset energimerking, størrelse og type bygg. Dette kategoriseres som fysiske faktorer og kvalifiserer til datakvalitet 3. 58 % av utslippene knyttet til næringseiendom er beregnet etter datakvalitet 3. Datakvalitet 4 utgjør 32 % mens resterende er på datakvalitet 5.

For jordbruk beregnes utslipp basert på en fysisk aktivitetsbasert beregning (datakvalitet 3). I beregninger brukes faktorer fra Platonrapporten «Klimagassutslipp fra norsk jordbruk fordelt på areal, dyr og matproduksjon». Faktorene multipliseres med antall dyr

og areal per produksjonskode for hver jordbrukskunde, som igjen multipliseres med fordelingsfaktor på kunden. Data om antall dyr og antall mål per kategori for hver enkelt jordbrukskunde hentes fra Landbruksdirektoratets offentlige database med produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak. Det er en del bankkunder som er registret på NACE-koder for landbruk, men som ikke lenger er aktive produsenter, men «bo-landbruk». Disse eksponeringene er i denne beregningen kalkulert som privatlån.

Beregningene er primært lokasjonsbaserte. Tall for 2023 er også rekalkulert basert på nye prinsipper.



7. Detaljer knyttet til bærekraft

	Utlån MNOK	Scope 1 og 2			Karbon- intensitet	Scope3 Estimerte utslipp (tonn CO ₂ - ekvivalenter)
		Estimerte utslipp (tonn CO ₂ - ekvivalenter)	%-vise andeler utslipp	Data- kvalitet, scope 1 og 2		
2024						
Jordbruk, skog og fiske (A)	644	10 580	47 %	3,7	16,4	35 545
Bergverk og utvinning (B)	18	877	28 %	4,0	47,4	411
Industri (C)	73	3 539	24 %	4,5	48,2	8 098
Elektrisitet, gass mv. (D)	50	1 478	40 %	4,0	29,4	818
Bygg og anlegg (F)	1 240	2 522	56 %	4,4	2,0	29 606
Varehandel (G)	242	1 082	59 %	4,3	4,5	5 895
Transport og lagring (H)	54	2 128	21 %	4,9	39,0	1 194
Overnatting og servering (I)	47	198	38 %	4,6	4,3	1 079
Informasjon og kommunikasjon (J)	22	24	37 %	4,6	1,1	100
Finansiseringsvirksomhet (K)	104	6	45 %	4,3	0,1	37
Omsetning og drift av fast eiendom (L)	5 008	1 427	57 %	3,6	0,3	1 914
Tjenesteyting mv. (M-T)	527	1 325	51 %	2,5	2,5	3 723
Sum Næring	8 031	25 184	55 %	3,9	3,1	88 419
Lønnstakere o.l.	15 513	1 522	47 %	3,1	0,1	ia.
Samlet utlån	23 545	26 706	49 %	3,3	1,1	ia.

	Utlån MNOK	Scope 1 og 2			Karbon- intensitet	Scope3 Estimerte utslipp (tonn CO ₂ - ekvivalenter)
		Estimerte utslipp (tonn CO ₂ - ekvivalenter)	%-vise andeler utslipp	Data- kvalitet, scope 1 og 2		
2023						
Jordbruk, skog og fiske (A)	633	10 454	49 %	3,5	16,5	38 463
Bergverk og utvinning (B)	19	1 069	48 %	4,0	54,9	501
Industri (C)	55	1 763	35 %	4,7	32,0	5 672
Elektrisitet, gass mv. (D)	50	1 421	38 %	4,0	28,2	477
Bygg og anlegg (F)	1 237	3 593	63 %	4,4	2,9	42 184
Varehandel (G)	142	799	27 %	4,4	5,6	4 355
Transport og lagring (H)	46	1 825	14 %	4,9	39,9	1 026
Overnatting og servering (I)	39	168	38 %	4,6	4,3	914
Informasjon og kommunikasjon (J)	21	14	55 %	4,7	0,7	40
Finansiseringsvirksomhet (K)	29	3	58 %	4,5	0,1	16
Omsetning og drift av fast eiendom (L)	4 760	1 376	71 %	3,7	0,3	1 953
Tjenesteyting mv. (M-T)	469	1 204	46 %	2,6	2,6	3 186
Sum Næring	7 500	23 689	64 %	3,9	3,2	98 789
Lønnstakere o.l.	15 513	1 801	46 %	3,1	0,1	ia.
Samlet utlån	23 013	25 490	52 %	3,4	1,1	ia.



7. Detaljer knyttet til bærekraft

PCAF anbefaler at finansforetak rapporterer både markedsbasert og lokasjonsbasert for eiendomseksponeringer:

2024	Lokasjonsbasert vs markedsbasert strømmiks	Utlån MNOK	Lokasjonsbasert scope 1-2		Markedsbasert scope 1-2	
			Estimerte utslipp (tonn CO ₂ -ekvivalenter)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)	Estimerteutslipp (tonn CO ₂ -ekvivalenter)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)
	Eiendom (bedriftsmarked)	4.663	1.413	0,3	60.520	13,0
	Bolig	15.513	1.522	0,1	53.096	3,4

Lokasjonsbasert metode

Denne utslippsfaktoren er basert på faktiske utslipp knyttet til energiforbruk innenfor definerte geografiske områder. Innenfor disse områdene er det ulike energiproducenter som benytter en miks av energibærere hvor de fossile energibærerne (kull, gass og olje) medfører direkte utslipp av klimagasser. I Norge kommer strømmen hovedsakelig fra fornybare energikilder, og den lokasjonsbaserte utslippsfaktoren er basert på AIB (Association of Issuing Bodies) sine beregninger for nordisk miks.

Markedsbasert metode

Ved kjøp av opprinnelsesgarantier dokumenterer strømleverandøren at kjøpt energi stammer utelukkende fra fornybare kilder med en utslippsfaktor på 0 gram CO₂e per kWh. Den strømmen som selges uten opprinnelsesgarantier er basert på europeisk restmiks, og utgjør en høy fossilandel. Dette gjør at den markedsbaserte utslippsfaktoren er mye høyere enn den lokasjonsbaserte.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

USIKKERHETER

Det er flere svakheter med metoden, her er noen av dem:

- Det kan forekomme feil i datagrunnlaget ved at enkeltkunder har en næringskode som ikke reflekterer den faktiske aktiviteten i foretaket, og som derfor gir en misvisende utslippsfaktor.
- Utslippsfaktorene som ligger til grunn for beregningene, er delvis grove estimater som ikke gir informasjon om kundens utslipp.
- Vi må forvente at beregningene vil endre seg i framtiden fordi det blir stadig mer oppdatert informasjon, og datakvaliteten øker.



Den største utslippskilden er jordbruk. Med tanke på vår geografiske beliggenhet og bransjesammensetning, er det forventet at denne bransjen rangerer høyt. Norsk landbruk legger stor vekt på bærekraft, og det investeres betydelige ressurser for å kartlegge og redusere klimagassutslippene i sektoren. Landbruket vil fortsatt være et prioritert område for banken, og vi vil støtte og oppmuntre til reduksjon av klimagassutslippene i denne sektoren. Landbruket er vår nest største sektor etter eiendom (salg og kjøp av eiendom og eiendom prosjekt) når det gjelder utlån.

TIDLIGERE BEREGNINGER

Banken publiserte utslipp for første gang i 2021, og har rapportert etter PCAF rammeverket, men benyttet Statistisk sentralbyrå (SSB) sine bransjetall for å beregne utslipp. For 2024 har PCAF videre gjort vesentlige endringer i sine anbefalinger, noe som igjen har resultert i endringer i veilederen til Finans Norge. Dette området er således i stadig utvikling, og det er derfor ikke mulig å sammenlikne årets beregning med tidligere beregninger.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

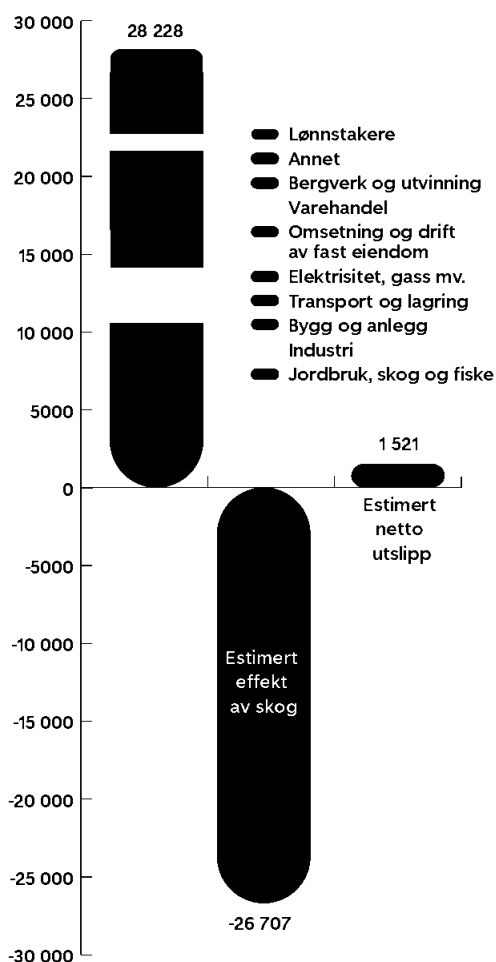
SKOGBRUK OG NETTO UTSLIPP

Våre landbrukskunder har også betydelige skogressurser. Et aktivt landbruk sikrer vedlikehold av skogen og kan bidra til en bærekraftig skogproduksjon. Skog og arealbruk i Norge bidrar til å redusere klimagassene ved å fange opp omtrent 50 % av det som slippes ut totalt. I tillegg lagrer de store mengder karbon. Norsk institutt for bioøkonomi

(NIBIO) har beregnet at skogens netto-opptak av klimagasser fra skog er 24,5 millioner CO₂-ekvivalenter. Ifølge SSB er antall produktiv skog 82,8 millioner dekar. Vi har brukt dette som et estimat for å beregne arealbasert opptak fra skog, dvs. areal multiplisert med 0,2959.

Med grunnlag i data fra Norkart har vi fått en oversikt over våre eiendommer og tilhørende produktiv skog. Vår portefølje har et skogsareal på 191.131 dekar produktiv skog, noe som etter våre estimater gir et finansiert opptak på 26 707 tCO₂e, noe som nesten tilsvarer av våre finansierte utslipp.

Andel finansierte utslipp



Veien videre:

Målet er på sikt å erstatte de beregnede utslippene med faktiske rapporterte utslipp. Ideelt sett bør utslippene på sikt verifiseres av tredjepart, fra så mange virksomheter og næringer som mulig, for å øke kvaliteten i analysen.

Vi skal fortsette å redusere utslipp, og vi jobber med flere tiltak på området. Mål for utslippskutt, overgangsplaner og lansering av grønne produkter er noen av disse målene.

Klimarisiko

Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) er et internasjonalt anerkjent rammeverk for klimarisikorapportering. TCFD anbefaler at selskaper rapporterer om styring, strategi, risikostyring, og mål og metoder knyttet til klimarisiko. SpareBank 1 Østfold Akershus rapporterer på klimarisiko i tråd med anbefalingene til TCFD.

Virksomhetsstyring

Styrets innsikt i klimarelaterte trusler og muligheter.

Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus er kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom styrets arbeid. Styret har fastsatt konsernets strategiske målbilde, hvor bærekraft er ett av de overordnede strategiske målene. Styret har vedtatt *policy for samfunnsansvar og bærekraft*, som igjen gir føringer for operativt arbeid med klimarisiko innenfor de ulike fagområdene. *Policy for samfunnsansvar og bærekraft* er oppe til årlig revidering og godkjenning i styret.

I tillegg til enkeltrapporteringer, informeres også styret om klimarelaterte spørsmål gjennom faste rapporteringer. Følgende faste rapporteringer er sentrale for styrets klimainnsikt:

- **Innvilgelse av større kreditt-engasjement:** Det benyttes egen ESG-modul for identifisering og vurdering av ESG-risiko ved kredittinnvilgelse til bedriftskunder. Styret behandler således klimarelaterte spørsmål til den enkelte kredittsaken som er til behandling i styret.
- **Årlig internkontrollbekreftelse:** Alle ledere av fag- og forretningsenheter vurderer internkontrollen innen eget ansvarsområde.
- **Kvartalsvis risikoreport:** Risikoreport inkludert styregodkjente bærekraftsmål, for både bedrifts- og privatmarkedet.



7. Detaljer knyttet til bærekraft

- **Kvartalsvis etterlevelsrapport:**

Etterlevelsrapporten gir styret informasjon om status i SpareBank 1 Østfold Akershus, samt tilpasninger til det nye ESG-regelverket. I tillegg rapporteres det om status og fremdrift på prosjekter i regi av SpareBank 1 Østfold Akershus, Samarbeidende Sparebanker (SamSpar) og SpareBank 1-alliansen.

- **Årlig kapitalvurderingsprosess:**

I forbindelse med den interne kapitalvurderingsprosessen (ICAAP) gjøres det analyser av klimarisiko, både fysisk risiko og overgangsrisiko, i porteføljene. ICAAP blir alltid styrebehandlet.

- **Årsrapport:**

Styret behandler også bærekraftsrapporteringen som er integrert i bankens årsrapport.

- **Årlig Pilar 3-rapport:**

Pilar 3-rapporten inneholder informasjon om risikostyring, risikomåling og kapitaldekning i

henhold til kravene i CRR og European Banking Authority (EBA) sine anbefalinger. I Pilar 3-rapporten fremgår det at klimarisiko er en vesentlig risikodriver i SpareBank 1 Østfold Akershus.

I tillegg til overstående punkter, har bærekraft og klimarisiko en fast orienteringssak i styret fire ganger årlig.

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) samt tilknyttet; European Sustainability Reporting Standards (ESRS) presiserer at virksomheter skal bruke dobbel vesentlighetsanalyse ved gjennomføring av sin bærekraftsrapportering. SpareBank 1 Østfold Akershus har i 2024 utført en dobbel vesentlighetsanalyse hvor vi har kartlagt hvilke bærekraftstema som er vesentlige for oss. Dette arbeidet er forankret i konsernledelsen og styret.

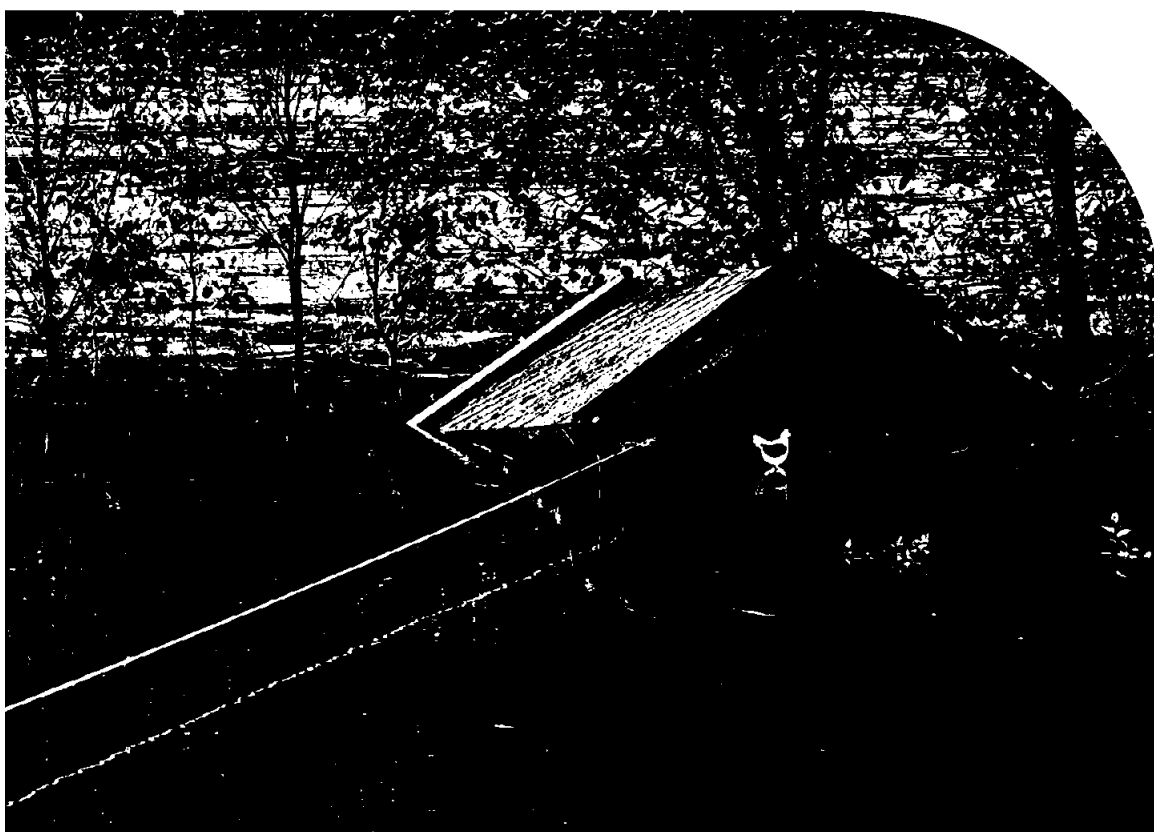
7. Detaljer knyttet til bærekraft

Ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte trusler og muligheter.

Vår strategi setter ambisjonsnivået i arbeidet med bærekraft inkludert klimarisiko. Vi anser ikke klimarisiko som en egen isolert risiko, men som en viktig risikodriver som påvirker andre risikokategorier som eksempelvis kreditt-risiko, operasjonell risiko og markeds-risiko. Klimarisiko identifiseres, vurderes, overvåkes og rapporteres. Konsernstrategien er vedtatt av styret. Det overordnede ansvaret for ESG-området som helhet er plassert hos direktør for Økonomi, finans og bærekraft, hvor det operative ansvaret ligger hos fag-

ansvarlig for bærekraft. I tillegg vurderer og overvåker ledere i de øvrige områdene i banken klimarisiko i det operative arbeidet. Klimarisiko er integrert i arbeidet for Risikostyring og etterlevelse som skal påse at bankens risikoer er tilstrekkelig håndtert.

Konsernledelsen er i forkant av styremøter orientert om statusen som gis for bærekraftsområdet. Ledelsen er også involvert i prosjekter og saker der risikodriveren er involvert.



7. Detaljer knyttet til bærekraft

Strategi

Klimarelatert risiko og muligheter som virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt.

I forretningsstrategien vår framkommer det at vi skal bidra til en bærekraftig utvikling i våre lokalsamfunn. Gjennom vårt langsiktige engasjement og ansvarlig drift og utlån, er vi en trygg og solid partner som skal bidra til bærekraftig (sosialt, miljø og økonomisk) utvikling i årene som kommer. Gjennom de strategiske tiltakene for perioden 2023-2025 skal vi oppdatere bærekraftstrategien og arbeide med tilpasning til nye ESG-regelverk.

I 2024 har vi utført en dobbelt vesentlighetsanalyse i henhold til kravene i European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Vi skal i starten av 2025 gå i gang med en gap-analyse der vi skal kartlegge gap i vår rapportering og vårt arbeid, samt utarbeide planer for hvilke tiltak som må igangsettes og utføres for å lukke gapene. Dette innebærer å sette nye kortsiktige og langsiktige mål, og lage omstillingsplaner for hvordan vi skal nå disse målene. Målene skal reflektere klimarelaterte risikoer og muligheter på kort, medium og lang sikt. Vi har allerede måltall knyttet til energimerking og byggeår for eiendom i utlånsporteføljen til bedrifts- og privatmarkedet, bruk av ESG-modell, vekst i grønne utlån og måltall knyttet til investeringer for grønne obligasjoner. Disse måltallene

vurderes å være relevante på kort, medium og lang sikt. Og skal nå tilpasses til målene vi setter for utslippsreduksjon.

Vi har over en lengere tidsperiode arbeidet med å identifisere klimarelaterte risikoer. Tidshorizontene som brukes ved vurdering av på hvilket tidspunkt det er sannsynlig at risikoen kan oppstå er: Kort (1-10 år), medium (10-30 år) og lang (30-80) år sikt.

KLIMARISIKO- OG MULIGHETER I UTLÅNSPORTEFØLJENE

Vi anser oss mest eksponert mot fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i utlånsporteføljene innenfor næringseiendom (utleie og prosjekt), boligeiendom og landbruk. De fysiske risikofaktorene er relevant allerede nå, og forutsettes å øke i omfang og frekvens over lengre tid hvis ikke tiltak for omstilling settes i verk i samfunnet. Tidshorizonten for når risikoene kan materialisere seg vil her være på kort til medium sikt.

Klimaendringene vil for vårt markedsområde føre til behov for tilpasning til kraftig nedbør og økte problemer med overvann, endringer i flomforhold og flomstørrelser, jordskred og flomskred, samt havnivåstigning og stormflo.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

SpareBank 1 Østfold Akershus har blant annet vurdert disse risikoene som relevante:

- Risiko for at bygg kan være utsatt for fysiske ødeleggelser som følge av endring i vær og klima, som for eksempel eksponering mot ras, kvikkleire og flom.
- Risiko for endring i forsikringsbetingelser på grunn av økt ekstremvær og sannsynlighet for fysiske ødeleggelser.
- Risiko for tørke, ekstrem nedbør og vind som påvirker inntekstgrunnlaget til bøndene (for eksempel mengden og kvaliteten på avlinger, spredning av plante- og dyresykdommer).

Videre kan overgangsrisiko påvirke oss ved:

- Risiko for krav om energieffektivisering og miljøsertifisering av bygg ved utleie.
- Risiko for lavere kontantstrøm på grunn av økte energiavgifter og strømpriser.
- Risiko for strengere krav til ivaretagelse av biologisk mangfold og hensyn til naturrisiko.
- Risiko for endring av krav til byggestandard, krav om avfallshåndtering og resirkulering.

Det er en mulighet for at disse risikoene kan oppstå på kort til medium sikt.

Basert på en overordnet analyse ved hjelp av Norkarts kartverktøy tror vi at det primært er enkeltobjekter, og liten andel av utlånsporteføljen, som er utsatt

for fysiske risikoer. Ut ifra vurderingene som er gjort vil få eiendommer i vår portefølje bli påvirket, og vi tror også risikoen for strandede eiendeler er lav.

Det finnes også mange muligheter knyttet til klima framover. Gjennomføring av det grønne skifte vil kreve kapital og god rådgivning. SpareBank 1 Østfold Akershus skal gjennom å være en trygg og solid partner være til stede for lokalsamfunnet, og bidra til omstillingen gjennom finansiering, rådgivning og krav.

ANALYSE AV KLIMARISIKO I UTLÅNSPORTEFØLJEN

Bedriftsmarkedet benytter en ESG-modul for ESG-risikovurderinger i kredittbehandlingen. Modulen har bidratt til forbedret risikovurdering av ESG. I tillegg benyttes Norkart i vurderingene av klimarisiko i kredittbehandlingen.

ANALYSE AV KLIMAGASS I UTLÅNSPORTEFØLJEN

Finans Norge har utviklet en veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Veilederen er basert på PCAFs (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodikk, og fyller ut standarden med relevante datakilder og aktivaklasser. Listen over aktivaklasser omfatter seks fra PCAF-standard, og i tillegg kommer shipping, olje og gass, akvakultur og landbruk. Vi har i 2024 beregnet finansierte utslipp av CO₂-ekvivalenter fra porteføljen i tråd med denne veilederen.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Hvilken påvirkning klimarelatert risiko og muligheter har på virksomhetens drift, strategi og finansielle planlegging.

SpareBank 1 Østfold Akershus er et regionalt finanshus, hvor de viktigste produktene våre er innen utlån, innskudd, forsikring, pensjon, betalings-tjenester, eiendomsformidling, regn-skapstjenester, leasing og finansiering.

Våre produkter og tjenester blir påvirket gjennom at for eksempel utlån til eiendom kan være eksponert mot fysisk klimarisiko. Eiendommer eller områder med klimamessige utfordringer kan påvirke verdien på pantesikkerheten hvis ikke tilpasninger blir gjort. For konsernets kunder vil sviktende inntektsgrunnlag og økte kostnader gi lavere betjeningsevne. Dette i kombinasjon med lavere verdi på pantesikkerheten vil føre til økt tapsrisiko.

Klimarisikoene vi har identifisert kan påvirke konsernet direkte gjennom svekkelse av finansielle resultater. Basert på analyser vurderer vi at risikoen for at omfanget blir vesentlig, er lav.

EGEN DRIFT

Vi jobber for å redusere våre utslipp, både fra egen drift og de vi indirekte medvirker til. I 2024 ble hovedkontoret og alle lokalkontorene sertifisert til Miljøfyrtårn. Ved å ta i bruk et miljøledelsessystem vil vi få bedre oversikt, samt hjelp til å finne de rette tiltakene å sette inn for å redusere vårt eget klimagassutslipp. Vi vil årlig rapportere på

fremgangen i arbeidet i tråd med Miljøfyrtårns kriterier.

PRIVATMARKEDET

Banken ser en overgangsrisiko knyttet til at en stor andel av boligene i porteføljen har manglende eller lavt energimerke. På bakgrunn av dette tilbyr vi grønne utlånsprodukter til våre kunder, og har satt mål knyttet til dette.

Vi har tidligere gjennomført kompetansehevende tiltak for våre rådgivere innenfor energieffektivisering av bygg og klimarisiko, som inkluderer både overgangsrisiko og fysisk klimarisiko. Vi mener at dette skal gjøre våre rådgivere bedre rustet i rådgivningssamtalene. Boligmarkedet kan på generell basis endres, det samme gjelder etterspørselen etter utlån. Endringer i klima kan også gi oss muligheter for å hjelpe kundene våre ytterligere til å tilpasse seg endringene som skjer. Kundene som gjør tilpasninger vil heve verdien på eiendommen, og utgjør en mindre risiko. I 2024 har vi hatt fokus på å hjelpe våre kunder med å heve sin kompetanse, og har arrangert boligkveld i banken for våre kunder i Moss, Fredrikstad og Halden. Temaer for disse boligkveldene var siste nytt innenfor utviklingen i boligmarkedet, rentespørsmål, energieffektivisering av bolig og grønne produkter.

Les mer i vår årsrapport under kapittel 5 *ansvarlig utlån*.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

BEDRIFTSMARKEDET

Klimarelaterte trusler og muligheter har ført til at bedriftsmarkedet har satt i gang flere tiltak.

Siden 2021 har banken gjennomført risikovurderinger knyttet til bærekraft for alle kredittsaker over 5 millioner kroner. Fysisk klimarisiko og overgangsrisiko er deler av denne vurderingen. I likhet med boliger på privatmarkedet så ser vi at vi har en overgangsrisiko knyttet til de finansierte næringsbyggene i vår portefølje. I 2024 har vi lansert grønne utlånsprodukter for næringsbygg og satt mål knyttet til grønne produkter. Dette arbeidet vil videreutvikles i 2025.

Bankens hovedregel er at vi ikke finansierer store bolig- eller næringsbygg med lav energiklasse uten at kjøper har klare ambisjoner om å gjøre tiltak for å bedre energiklassen. I slike tilfeller skal det stilles krav om at kunden må legge frem en rehabiliteringsplan, med frist for å gjennomføre tiltakene.

Banken skal ikke gi lån til selskaper som:

- Ikke har nødvendig godkjenning fra offentlige miljøvernmyndigheter.
- Driver utvinning av eller kraftproduksjon basert på kull eller oljesand.
- Benytter tømmer fra aktører som driver med ulovlig tømmerhogst, salg av ulovlig hogd tømmer eller avskoging, eller som ødelegger tropiske regnskoger, fjerner primærskog eller fredede skoger.



- Er imot faglig organisering eller som vanskeliggjør dette.
- På noen måte er involvert i utvikling, testing, produksjon, lagring eller transport av kontroversielle våpen eller komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen herunder klasevåpen, antipersonellminer, atomvåpen, kjemiske våpen og biologiske våpen.
- Driver med produksjon av pornografisk materiale.
- Ikke har oppfylt våre dokumentasjonskrav i forhold til reelle rettighetshavere og midlers opprinnelse i kundeetableringsdokumentasjon.
- Bedriver grov overprising og profiterer på krig, katastrofer eller konflikter.

For landbrukskunder vil et varmere klima kunne gi lenger vekstperiode og mulighet for dyrking av andre arter enn tidligere.

Les mer i vår årsrapport under kapittel 5 *ansvarlig utlån*.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

FOND

Som bank investerer vi selv, eller på vegne av kundene våre, betydelige midler. SpareBank 1 Østfold Akershus har ingen egen fonds- eller aksjeforvaltning, men formidler fondsprodukter i markedet via våre samarbeidspartnere.

Basert på bankens retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft oppdateres det årlig en omfattende bærekraftsanalyse. Denne gir en gradert fondsmerking for alle verdipapirfondene som tilbys kundene. Merkingen skal gjøre det lettere for kundene å velge fond basert på bærekraftskriterier. Mye av arbeidet med fond er sentralisert i SpareBank 1-alliansen via et samarbeid mellom SpareBank 1-bankene og The Governance Group. Ved utgangen av 2024 tilbyr banken 203 fond når vi inkluderer alle fondsklasser og fondstyper. De 203 fondene er merket etter fire kategorier innen bærekraft. Denne kategoriseringen er ny og ble innført i fjerde kvartal i 2024. Endringen er gjort for å sikre at den er i tråd med gjeldende og kommende regulatoriske krav i SFDR. Les mer i vår årsrapport i kapittel 5 *ansvarlige investeringer*.

GRØNT RAMMEVERK

SpareBank 1 Østfold Akershus har etablert et grønt rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner. Rammeverket er i tråd med ICMA Green Bond Principles. Rammeverket skal sikre at bruk av grønne obligasjonsmidler tilfaller finansiering av grønne investeringer.

Rammeverket skal sikre grønn finansiering av:

- Bygg
- Renovering
- Energieffektivisering

Grønne obligasjoner er populære investeringsobjekter og vil være en pådriver i bankens klimarisikohåndtering. For å få innvilget et «grønt lån», må det dokumenteres at lånet bidrar til å oppfylle miljømål. Forbedret dokumentasjon av miljøprofil er en naturlig del av kredittvurderingen og legger grunnlaget for utstedelse av grønne obligasjoner. SpareBank 1 Østfold Akershus har som mål å øke andelen grønne lån og andelen grønne utstedelser i 2025.

EIENDOMSMEGLER 1 OG REGNSKAPSHUSET

I 2024 ble det gjennomført en dobbelt vesentlighetsanalyse for hele konsernet som også inkluderte EiendomsMegler 1 og Regnskapshuset. I fremtidige vurderinger av risikoer knyttet til bærekraft vil disse også involveres og inkluderes i mye større grad.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Ulike scenarier og potensielle påvirkning på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging, inkludert et 2°C-scenarier.

SpareBank 1 Østfold Akershus utarbeider scenarier og analyser inkludert stress-testing av forretningsstrategi mot ulike klimascenarier.

I arbeidet med scenarier og analyse har banken tatt utgangspunkt i FNs klimapanel (IPCC – Intergovernmental Panel on Climate Change) ulike utslippsbaner. Ettersom det er viktig at scenarier som brukes er brede nok har vi tatt utgangspunkt i ett scenarier hvor global temperaturøkning er mindre enn 1,5 °C og ett hvor den globale temperaturøkningen overstiger 4 °C. Vi har vurdert og analysert både fysisk klimarisiko som

stammer fra klimaendringer, samt overgangsrisiko. Vurderingen av klimarisiko er gjennomført for ulike tidshorisonter:

- **Kortsiktige klimaendringer:**
Endringer 1-10 år frem i tid.
- **Klimaendringer på medium sikt:**
Endringer 10-30 år frem i tid.
- **Langsiktige klimaendringer:**
Endringer 30-80 år frem i tid.

Ved Scenarier 1 (temperaturøkning på mindre enn 1.5 °C) vil det være relativt høy overgangsrisiko på kort og medium sikt, men lavere fysisk risiko da tiltak som innføres fra myndighetene vil bremse temperaturøkningene.

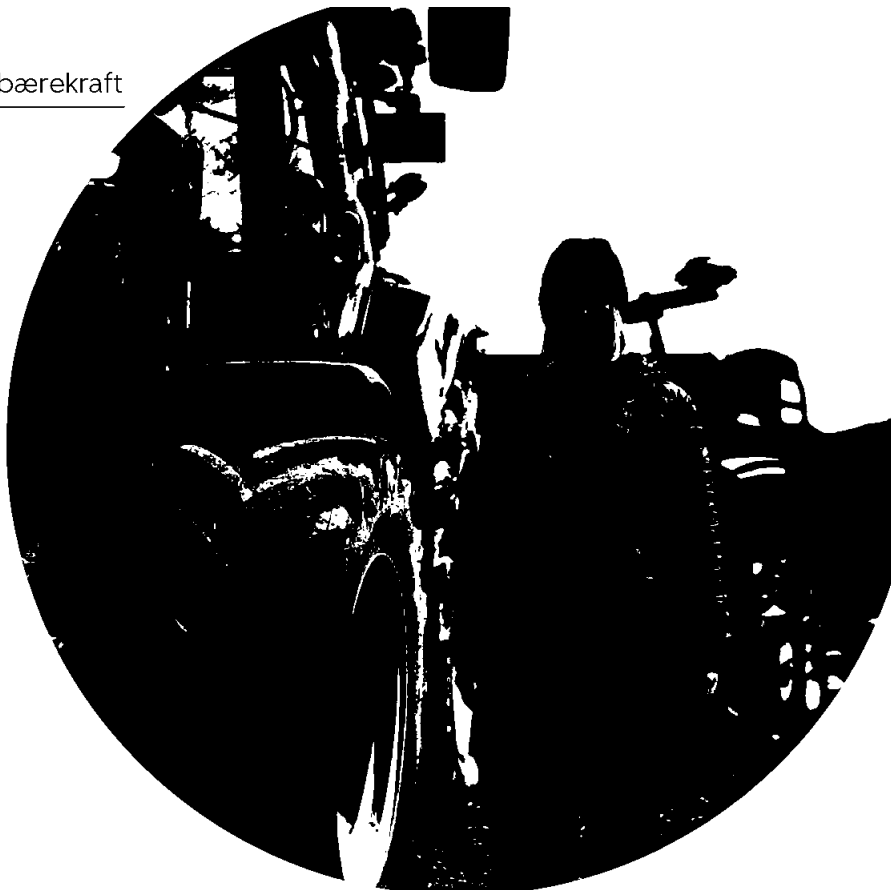
Ved Scenarier 2 (temperaturøkning på over 4 °C) vil det være få tiltak som innføres fra myndighetene, slik at overgangsrisiko er lav, men de fysiske konsekvensene vil være betydelig på medium og lang sikt.

- ! Ved Scenarier 1 vil overgangsrisiko være høy, og fysiske konsekvenser begrenset.
- ! Ved Scenarier 2 vil fysisk risiko være høy, og overgangsrisiko være begrenset.

Tidshorisont	Scenarier 1: 1,5°C		Scenarier 2: 4°C	
	Overgangsrisiko	Fysisk risiko	Overgangsrisiko	Fysisk risiko
Kort				
Medium				
Lang				

Høy risiko
 Medium risiko
 Lav risiko

7. Detaljer knyttet til bærekraft



Finanshuset vårt anses mest eksponert mot fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i egen utlånsportefølje til bedriftsmarkedet og privatmarkedet innenfor eiendom og landbruk. Basert på en overordnet analyse ved hjelp av Nor-karts kartverktøy er det primært enkeltobjekter, og liten andel av utlånsporteføljen, som er utsatt for fysiske risikoer. Ut ifra de vurderingene som er gjort, vil få eiendommer i vår portefølje bli påvirket, og risikoen for strandede eiendeler vurderes som lav.

På neste side er det gjort en vurdering av hvordan klimaendringer gjennom fysisk risiko og overgangsrisiko påvirker de tre største bransjene i bedriftsmar-

kedsporteføljen. Øvrige bransjer sees på som mindre vesentlige å analysere på grunn av eksponering eller lav påvirkning.

SpareBank 1 Østfold Akershus har gjennomført en stresstest innenfor overgangsrisiko for å kvantifisere et sannsynlig scenario. Fysisk risiko er vurdert å ha lavere påvirkning og mindre sannsynlig for å inntreffe i kredittporteføljen enn overgangsrisiko. Av den grunn er to mulige stressscenarioer innenfor fysisk risiko også vurdert, men kun kvalitativt beskrevet. Fysisk risiko er vurdert å ha lavere påvirkning og mindre sannsynlig for å inntreffe i kredittporteføljen enn overgangsrisiko.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Scenarier og bransjer

Scenario 1 (mindre enn 1.5 °C)		
Eiendom utleie	Eiendom prosjekt	Landbruk
<p>Overgangsrisiko: Endringer i preferanser hos leietakere og endringer i myndighetskrav (regulatorisk risiko) kan påvirke etterspørselen av utleieeiendom. Risikoen øker hos eldre og midre energieffektive bygg.</p> <p>Fysisk risiko er lav i dette scenarioet, og kommenteres derfor ikke ytterligere.</p>	<p>Overgangsrisiko: Det vil være naturlig med preferanseendringer i retning av mer klimavennlige bygg, men dette vil neppe påvirke næringen negativt. Det vil bli stadig strengere krav til energieffektivitet, noe som øker byggekostnaden for utvikler. På den annen side er erfaringen at de samme kostnadene vil lempes over på kunden.</p> <p>Fysisk risiko er lav i dette scenarioet, og kommenteres derfor ikke ytterligere.</p>	<p>Overgangsrisiko: Svært utslippintensiv næring. Normalt ville man vente at dette var en av bransjene som rammes desidert hardest av nye virkemidler. Risikoen reduseres imidlertid av at landbrukspolitikken trekker i retning av at eventuelle virkemidler vil innføres på en måte som gjør at de økonomiske utslagene for landbrukssektoren er små. Kortreist mat og økologisk mat blir mer ettertraktet. Av den grunn vil norsk landbruk stå sterkere i konkurransen med utenlandske landbruksprodukter. Dog er det store utslipp knyttet til produksjon av rødt kjøtt og man ser tendenser til et skifte i retning av mindre forbruk av dette. Lavere etterspørsel etter kjøtt vil kunne ramme norsk landbruk hardt, særlig ettersom de ikke har alternative markeder å omsette i.</p> <p>Fysisk risiko er lav i dette scenarioet, og kommenteres derfor ikke ytterligere.</p>
Scenario 2 (over 4 °C)		
<p>Fysisk risiko: Leiepriser og utleiegrad antas ikke direkte påvirket av fysisk klimarisiko på kort sikt. Vedlikeholdskostnader og forsikringskostnader kan øke på lengre sikt, men antas å velte over i leieprisene på lengre sikt. Unntak kan være bygg med særlig utsatt beliggenhet, feks. i sjøkanten eller områder som jevnlig vil rammes av flom, disse kan ha en moderat iboende risiko.</p> <p>Overgangsrisikoen er lav i dette scenarioet, og kommenteres derfor ikke ytterligere.</p>	<p>Fysisk risiko: Med tanke på beliggenhet, blir vurdert i forkant av byggeprosjekt. Materialvalg og kostnader vil kunne øke på lenger sikt som følge av endret klima, det samme vil infrastrukturkostnader knyttet til drenering mv. I en overgangsperiode vil det også kunne være større grad av feil på bygg dersom byggene ikke dimensjoneres etter våtere og villere vær. Det siste vil særlig kunne gi økt risiko ved byggegarantier.</p> <p>Overgangsrisikoen er lav i dette scenarioet, og kommenteres derfor ikke ytterligere.</p>	<p>Fysisk risiko: utfordringer knyttet til økt nedbør, og særlig ekstremnedbør, og lengre tørkeperioder. Risiko for mer insektsangrep etc. Matvareproduksjonen på verdensbasis ventes i følge IPCC å påvirkes negativt, dermed vil konkurranseulempen for norsk landbruk reduseres. Vekstsesongen for landbruket vil samtidig kunne forlenges. Høyere temperatur og CO2-innhold kan gi bedre vekstforhold.</p> <p>Overgangsrisikoen er lav i dette scenarioet, og kommenteres derfor ikke ytterligere.</p>

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Risikostyring

Virksomhetens prosess for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko.

SpareBank 1 Østfold Akershus er eksponert for klimarelaterte muligheter og risikoer gjennom sin virksomhetsdrift. Klimarisiko er også en integrert del av alle elementer ved vår virksomhet og er en del av den helhetlige risiko- og kapitalstyringen og internkontrollen i konsernet. Klimarisiko er en integrert del av vårt rammeverk for risiko- og kapitalstyring og internkontroll, og identifiseres, vurderes, overvåkes og rapporteres i henhold til dette rammeverket. Konsernet anser ikke klimarisiko som en egen isolert risiko, men som en viktig risikofaktor som påvirker andre risikokategorier som kredittrisiko, operasjonell risiko, markedsrisiko osv.

Konsernets forretningsstrategi og risikostrategi er en del av styringsprinsippene som utgjør det øverste styringsnivået i konsernet og gir føringer for all styring av virksomheten. Forretningsstrategien fastsetter konsernets forretningsstrategiske mål, og konsernets risikostrategi fastsetter risikoappetitten konsernet er villig til å akseptere for å oppnå de forretningsstrategiske målene.

FORRETNINGSSTRATEGI

Overordnet for alle fire kundeløftene våre er at konsernet skal bidra til en bærekraftig utvikling i våre lokalsamfunn. Gjennom vårt langsiktige engasjement

og ansvarlig drift og utlån, er vi en trygg og solid partner som skal bidra til bærekraftig (sosialt, miljø og økonomisk) utvikling i årene som kommer.

I de strategiske tiltakene for perioden 2023-2025 framgår det at konsernet skal oppdatere bærekraftstrategien og arbeide med tilpasning til nye ESG-regelverk. Konsernet har i 2024 gjennomført en dobbelt vesentlighetsanalyse, og skal gjennom 2025 jobbe videre for å være klare til pliktig rapportering etter CSRD for rapporteringsåret 2025.

RISIKOSTRATEGI

Styret har vedtatt risikoutsagn for de ulike risikokategoriene hvor klimarisiko er en viktig risikofaktor som påvirker risikokategoriene. Styret har vedtatt risikorammer og måltall for kredittrisiko og markeds- og likviditetsrisiko hvor flere risikorammer og måltall omhandler klimarelaterte risikoer.

De forretningsstrategiske målene og risikoappetitten innen klimarelatert risiko er operasjonalisert gjennom følgende dokumenter:

Etiske retningslinjer

Ansatte i konsernet skal påse at vi ikke medvirker til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon,

7. Detaljer knyttet til bærekraft

alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske internt eller i samfunnet for øvrig. Ansatte skal være bevisst på konsekvenser som adferd og beslutninger kan få for det ytre miljø. Miljøvurderinger og miljøkostnader skal inkluderes i beslutninger som kan ha en miljømessig konsekvens. For ytterligere informasjon om *Etiske retningslinjer* se vår nettsiden <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html>

Policy for Samfunnsansvar og Bærekraft

Konsernet har utarbeidet en Policy for samfunnsansvar og bærekraft med utgangspunkt i FNs bærekraftsmål som rammeverk, både for å håndtere ESG-risiko konsernet er eksponert mot, men også for å utnytte de mulighetene som ligger innenfor området ESG, inkludert klimarisiko.

Rutine for nye og endrede produkter og tjenester

Rutiner for utvikling av nye og endrede produkter og tjenester er implementert og operasjonalisert i organisasjonen. Denne inneholder krav om identifisering og vurdering av ESG-risiko ved nye produkter og tjenester eller endring i eksisterende produkter og tjenester.

Rammeverk for kredittstyring

Konsernet har utarbeidet rammeverk for kredittstyring, risikorammer og måltall som legger føringer for samfunnsansvar og bærekraft. Disse legger føringer for hvilke kreditter konsernet kan gi, her-

under begrensninger for kreditter i for eksempel industri. Klimarelatert risiko skal vurderes og håndteres på lik linje som andre risikofaktorer. Vurderingen skal også inkludere kundenes holdning og evne til å etterleve eksterne og interne krav som er pålagt og vil bli pålagt framover.

Konsernet har forbedret den overordnede risikoanalysen av iboende fysisk klimarisiko og overgangsrisiko for bransjene i vår utlånsportefølje inkludert både bedriftsmarkedet (BM) og privatmarkedet (PM). BM benytter en ESG-modul for ESG-risikovurderinger i kredittbehandlingen. Modulen bidrar til forbedret risikovurdering av ESG. I tillegg benyttes Norkart i vurderingene av klimarisiko i kredittbehandlingen.

Rammeverk for likviditetsstyring

Konsernet har utarbeidet retningslinjer for markeds- og likviditetsstyring, risikorammer og måltall som legger føringer for samfunnsansvar og bærekraft. Disse retningslinjene legger føringer for hvilke investeringer konsernet kan gjøre, herunder begrensninger for investeringer i for eksempel industri. Eksklusjonene er et tiltak for å motvirke eksponering mot høyutslippsbransjer som kan føre til overgangsrisiko. Bankens likviditetsportefølje består utelukkende av investeringer i stat- og statsgaranterte papirer, obligasjoner med fortrinnsrett og norske og nordiske kommuner. Det er utarbeidet strenge retningslinjer for likviditetsstyringen hvor det ikke tillates å investere i egen- eller fremmedkapital i industriselskaper.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Rammeverk for styring av operasjonell risiko

Konsernet har utarbeidet rammeverk for styring av operasjonell risiko, risikorammer og måltall som legger føringer for samfunnsansvar og bærekraft. I løpet av året blir operasjonelle hendelser registret og fulgt opp i konsernets hendelsesdatabase. Hendelsesdatabasen følges løpende opp for å sikre læring. Det utarbeides klimaregnskap. Konsernet har i 2024 blitt sertifisert til Miljøfyrtårn, og vil årlig rapportere i tråd med Miljøfyrtårns kriterier.

Konsernet identifiserer, vurderer og håndterer klimarelaterte risikoer på ulike nivåer og med ulike metoder.

Vesentlighetsanalyse: Se beskrivelse om vesentlighetsanalyse i årsrapporten kapittel 4.

EUs taksonomi: Se beskrivelse om EUs taksonomi i årsrapporten kapittel 4.

Rammeverk for grønne obligasjoner: Se ytterligere om rammeverk for grønne obligasjoner på våre nettsider <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html>

ICAAP: Årlig gjennomføres en vurdering av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) hvor også klimarelaterte risikoer inngår. Klimarelaterte risikoer er vurdert innen-

for hver risikokategori, herunder hvordan risikoene påvirker både kunder, lokalsamfunnet og konsernet. I 2024 ble i ICAAP utarbeidet scenarioanalyser og stresstester knyttet til klimarelaterte risikoer.

Risikostrategi: I forbindelse med fastsettelsen risikostrategien, herunder risikoappetitten, gjennomføres ulike analyser og vurderinger av alle vesentlige risikoer inkludert klimarelaterte risikoer. Det fastsettes en overordnet risikostrategi og risikostrategier for hver enkelt risikokategori.

Risikovurderinger: Konsernledelsen gjennomfører årlig en overordnet risikokartlegging hvor de vesentligste risikoene og mulighetene som konsernet står overfor de neste 1-3 årene identifiseres og vurderes. Kartleggingen inkluderer også klimarelaterte risikoer.

Det gjøres minimum årlige risikokartlegginger av de vesentligste prosessene og områdene i konsernet identifiseres og vurderes. Klimarelaterte risikoer er en integrert del av disse kartleggingene. Før implementering av nye og endrede produkter, tjenester og systemer skal ESG-risiko identifiseres, vurderes og eventuelle risikoreducerende tiltak gjennomføres.

Risikostyringsstrategier: Risikostyringsstrategiene skal bygge på vurderingene av risikoene og sikre at konsernet styrer risikoene, inkludert klimarelaterte risikoer,

7. Detaljer knyttet til bærekraft

i tråd med akseptable og godkjente risikoprofiler, slik at samlet risikoeksponering er i samsvar med konsernets overordnede risikostrategi.

Kontrollkartlegging: Kontrollkartleggingen skal bygge på vurderingene og risiko-styringsstrategiene og danne grunnlag for at konsernet har hensiktsmessig styring og kontroll også innenfor klima-relaterte risikoer.

Overvåkning og rapportering: Gjennom analyser og kontroller overvåkes risikoer i konsernet, inkludert klimarisiko. Risikobildet rapporteres løpende til ledelsen og styret hvor håndtering av klimarisiko vurderes eksplisitt. For ytterligere informasjon om innholdet i rapportert se punktet «Virksomhetsstyring».

Mål

Beregninger og mål som brukes av virksomheten for å vurdere klimarelaterte risikoer og muligheter i tråd med strategi og risikohåndteringsprosesser.

SpareBank 1 Østfold Akershus har som mål å redusere klimagassutslipp og overgangsrisiko, og bruker følgende måleparametre for å vurdere risiko og muligheter innenfor bærekraft og klimarisiko:

- Andel og årlig vekst av grønne lån
- Volum av utstedte grønne obligasjoner
- Karbonintensitet og utslipp per bransje i bedriftsmarkedsporteføljen (PCAF)
- Utslipp karbonintensitet og utslipp per panteobjekt i boliglånsporteføljen

- Enkelte bransjer er ekskludert fra å få lån fordi vi anser at det er for høy klimarisiko knyttet til dette.
- Andel av energimerkede objekter i bolig- og næringsbyggporteføljen

Vi har utarbeidet PowerBI-rapporter hvor vi kan følge målutviklingen.

Konsernet har igjennom 2024 jobbet for å bli Miljøfyrtårnsertifisert. Dette har gitt oss en enda bedre oversikt over våre

7. Detaljer knyttet til bærekraft

utslipp, og hvilke tiltak som bør settes inn for å redusere disse ytterligere. SpareBank 1 Østfold Akershus vil i fremtiden rapportere i tråd med Miljøfyrtårns kriterier.

SpareBank 1 Østfold Akershus har siden 2021 benyttet PCAF til beregning av finansierte klimagassutslipp i bedriftsmarkedsporteføljen. I år har vi benyttet veilederen til Finans Norge, og har også beregnet finansierte klimagassutslipp knyttet til boliglånsporteføljen.

SpareBank 1 Østfold Akershus skal jobbe imot nullutslipp fra egen drift og utlånsportefølje innen 2050. I løpet av 2024 har konsernet gjennomført en dobbelt vesentlighetsanalyse. En prosess med å sette delmål for utslippsreduksjon for våre direkte og indirekte utslipp, med tilhørende handlingsplaner, vil gjøres som en naturlig etterfølgelse av dette arbeidet.

Klimagassutslipp Scope 1, Scope 2, og dersom relevant, Scope 3 klimagassutslipp (GHG), og relatert risiko.

EGEN DRIFT

SpareBank 1 Østfold Akershus har utarbeidet klimaregnskap i henhold til GHG-protokollen, hvor Scope 1, Scope 2 og Scope 3 (tjenestereiser) har vært inkludert siden 2020. Det er ingen vesentlige endringer fra 2023. Se vedlegg «Energi og klimaregnskap».

I Scope 3, våre indirekte klimagassutslipp, inkluderer vi kun tjenestereiser og klimagassutslipp knyttet til vår utlånsportefølje. Vi har som målsetting å inkludere alle kategorier som er relevante for oss i fremtidige klimaregnskap.

BEDRIFTSMARKED

I 2021 startet vi å rapportere på Scope 3-utslipp knyttet til utlånsporteføljen på bedriftsmarkedet ved hjelp av PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Denne rapporteringen er forbedret, ved hjelp av veilederen til Finans Norge. I vår portefølje er det landbruksbransjen som har de høyeste klimagassutslippene.

Se kapittel 7 i årsrapport om *finansierte utslipp*.

PRIVATMARKED

Vi rapporterer på klimagassutslipp knyttet til finansierte boliglån, og tilsvarende som for bedriftsmarkedet benytter vi veilederen til Finans Norge og PCAF.

Se kapittel 7 i årsrapport om *finansierte utslipp*.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Mål vi bruker for å håndtere klimarelatert risiko og muligheter, samt måloppnåelse.

Arbeidet med å etablere mål, indikatorer og handlingsplaner knyttet til klimarisiko vil fortsette. SpareBank 1 Østfold Akershus har ved utgangen av 2024 følgende status:

- Andel eiendommer med offisiell energikarakter for privatmarkedet er 34,6 %
Vi har som mål å øke denne andelen i de kommende årene. Det er lansert boliglånsprodukter, som i løpet av 2025 vil videreutvikles. Dette vil bidra til å redusere vår overgangsrisiko knyttet til boligene i porteføljen. Det er gjort en endring i innhenting av data i 2024, som kan medføre avvik fra fjorårets rapportering.
- For næringseiendom er andelen med offisiell energikarakter 19,3 %. Vi har en målsetning om å øke andelen i de kommende årene. I 2024 har vi lansert flere utlånsprodukter knyttet til energieffektivisering for næringseiendom, og vi har krav til energimerking i våre lånevilkår. Det er gjort en endring i innhenting av data i 2024, som kan medføre avvik fra fjorårets rapportering.
- I 2024 er det utført en dobbelt vesentlighetsanalyse. I Q1 2025 vil det gjennomføres en gap-analyse som skal avdekke hvorvidt det foreligger gap mellom eksisterende praksis og praksis konsernet trenger for rapportering av vesentlige tema etter CSRD
- På bedriftsmarkedet skal ESG-risiko vurderes for alle nye lånesaker over 5 millioner kroner. Per desember 2024 er andelen kunder med ESG-analyse 59,1 %.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Fysisk klimarisiko i porteføljen

Med grunnlag i data fra Norkart har vi laget en oversikt over våre eiendommer i porteføljen vi har pant i, og hvorvidt disse eiendommene er utsatt for ulike typer av klimafarer og scenarier. For oss er det viktig å få en oversikt og etter hvert også en mer detaljert analyse over bærekrafttrisikoen i vår kredittportefølje og en del av dette er nettopp fysisk klimarisiko. Dette fordi det vil påvirke vår egen klima- og bærekraftsrisiko, vår strategi og våre tiltak. Oversikten er ikke en uttømmende

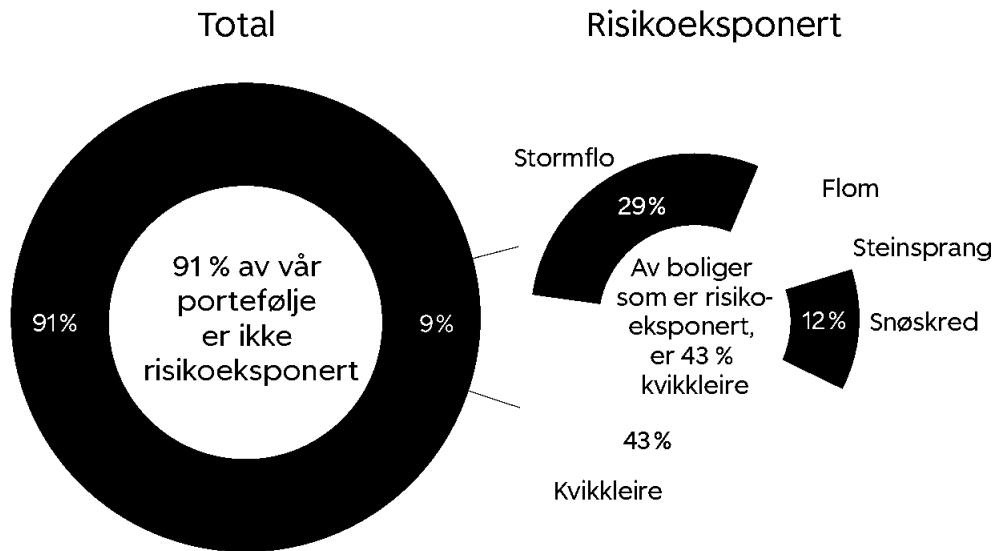
liste over potensielle klimarisikoer, men basert på det som er tilgjengelig av data per desember 2024.

For analysen er det tatt utgangspunkt i naturfarekart, og delvis aktsomhetsområder, utarbeidet av blant andre NVE og Kartverket.

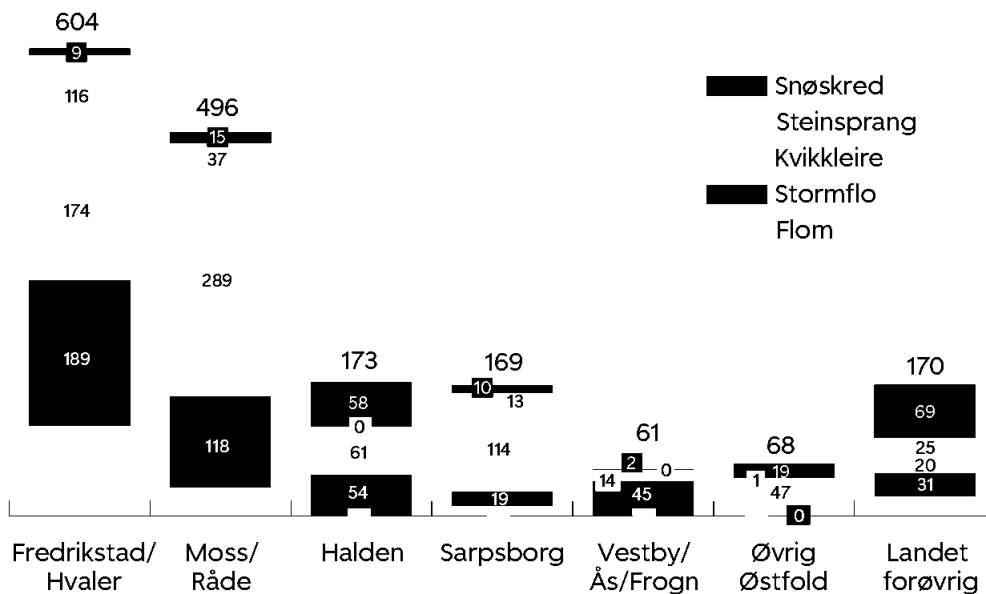
Tabellen nedenfor viser våre pantsatte eiendommer og hvilken grad disse er eksponert for klimarisiko.

Farekategori	Bolig/fritid	Næring	Øvrig	Totalt	%-andel
Risikoeksponert					
Flom	92	41	48	181	1,2 %
Steinsprang	21	16	16	53	0,4 %
Snøskred	104	41	39	184	1,3 %
Kvikkleire	478	71	170	719	4,9 %
Stormflo	273	62	121	456	3,1 %
Antall risikoeksponeringer	968	231	394	1 593	10,9 %
Antall eiendommer med flere risikoeksponeringer	-165	-42	-84	-291	2,0 %
Antall eiendommer risikoeksponert	803	189	310	1 302	8,9 %
Ikke risikoeksponert eiendommer	10 390	516	2 358	13 264	91,1 %
Antall eiendommer totalt	11 193	705	2 668	14 566	100,0 %

7. Detaljer knyttet til bærekraft



Risikoeksponering per område





7. Detaljer knyttet til bærekraft

Farekategori	Bolig/fritid	Næring	Øvrig	Totalt	%-andel
Flom					
10	29	17	29	75	0,5 %
20	20	17	7	44	0,3 %
50	13	0	9	22	0,2 %
200	29	6	2	37	0,3 %
500	1	1	1	3	0,0 %
Utenfor	11 760	880	1 232	13 872	98,7 %
Totalt	11 852	921	1 280	14 053	

Snøskred					
Innenfor	104	41	39	184	1,3 %
Utenfor	11 748	880	1 241	13 869	98,7 %
Totalt	11 852	921	1 280	14 053	

Steinsprang					
Innenfor	21	16	16	53	0,4 %
Utenfor	11 831	905	1 264	14 000	99,6 %
Totalt	11 852	921	1 280	14 053	

Kvikkleire					
Høy faregrad	45	9	15	69	0,5 %
Middels faregrad	309	47	130	486	3,3 %
Lav faregrad	124	15	25	164	1,1 %
Utenfor	10 715	634	2 498	13 847	95,1 %
Totalt	11 193	705	2 668	14 566	

Stormflo					
20	208	54	105	367	2,5 %
200	35	6	9	50	0,3 %
1000	30	2	7	39	0,3 %
Utenfor	10 920	643	2 547	14 110	96,9 %
Totalt	11 193	705	2 668	14 566	

Antall farekategorier pr eiendom					
4	12	0	2	14	0,1 %
3	43	17	31	91	0,6 %
2	110	25	51	186	1,3 %
1	655	118	267	1 040	7,1 %
0	10 373	545	2 317	13 235	90,9 %
Totalt	11 193	705	2 668	14 566	100,0 %

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Merk at det foreligger flere usikkerhetsmoment ved en slik analyse:

- En eiendom er definert som et unikt gårds-, bruks- og seksjonsnummer og kan bestå av en eller flere bygninger.
- Størrelsen på en eiendom kan variere betydelig.
- En eiendom kan være innenfor en faresone selv om byggene som ligger på eiendommen klart er utenfor – f.eks. ved flom hvor eiendommen grenser mot en elv mens byggene ligger lengre opp i bakken og er klart utenfor flomutsatt område. Tilsvarende gjelder for stormflo, skredfare mv.
- Dataene sier ingenting om risikominskede tiltak. Når en eiendom ligger i en faresone, vil kommunen normalt følge opp dette og kreve tiltak der dette virker nødvendig.
- Det er utfordringer knyttet til entydige definisjoner på panteobjekter (f.eks. krysspant, kausjoner, større eiendommer har i enkelte tilfeller flere gnr. og bnr.).

• Et tydelig skille mellom bolig og næringseiendom er vanskelig. Analysen benytter følgende:

- Eiendom med et eller flere næringsbygg er definert som «Næring», uavhengig av øvrige bygg på eiendommen.
- Eiendom med bolig eller fritidsbygg, som ikke inneholder næringsbygg, defineres som «Bolig/fritid».
- Eiendom som ikke faller i de to øvre kategoriene defineres som «Øvrig». Det kan være for eksempel kommunal eiendom, eiendom hvor det mangler tydelige data eller eiendom som er ubebygget.

De forskjellige farekategoriene som er brukt i analysen:

Farekategori	Intervall/sannsynlighet	Kilde
Kvikkleire	Lav, middels og høy faregrad, «ikke innenfor, men innenfor en 200m område», «ikke innenfor», «ikke kartlagt»	Faresonekart kvikkleire
Flom	10-,20-,50-,100-,200-,500-års flom, «ikke innenfor», «ikke kartlagt»	Faresonekart flom
Stormflo	20-, 200-, 1000-års stormflo, «ikke innenfor»	Fare
Snøskred	Innenfor/ikke innenfor et sannsynlighetsområde	Faresonekart for ras/skred (alle typer) + aktsomhetsområde for snøskred + aktsomhetsområde snø- og steinskred
Steinsprang	Innenfor/ikke innenfor et sannsynlighetsområde	Faresone for ras/skred + aktsomhetsområde for steinsprang + aktsomhetsområde snø- og steinskred

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Naturrisiko

Task Force on Nature-Related Financial Disclosures (TNFD) er et internasjonalt rammeverk for selskaper for å rapportere og agere på naturrelaterte risikoer og muligheter. Rammeverket skal hjelpe oss med å vurdere, styre og rapportere vår avhengighet og påvirkning på naturen.

Virksomhetsstyring

Styrets tilsyn med naturrelaterte avhengigheter, påvirkninger, risikoer og muligheter.

Styret har fastsatt konsernets strategiske målilde, hvor bærekraft er ett av de overordnede strategiske målene.

Styret behandler primært naturrisiko gjennom årlig å revidere risikostrategier og retningslinjer.

Styret har vedtatt policy for samfunnsansvar og bærekraft, som igjen gir føringer for operativt arbeid med klima- og naturrisiko innenfor de ulike fagområdene. *Policy for samfunnsansvar og bærekraft* er oppe til årlig revidering og godkjenning hos styret.

Det benyttes egen ESG-modul for identifisering og vurdering av ESG-risiko ved kredittinnvilgelse til bedriftsmarkeds-kunder. Styret behandler dermed naturrelaterte spørsmål til den enkelte kredittsak som er til behandling i styret.

Styret behandler rapportering på naturrisiko i forbindelse med årsrapporten. 2023 var det første året der vi rapporterte på naturrisiko, og dette er videreført for 2024. Det har vært avholdt en intern workshop på teamet, men utover dette er det ikke påbegynt diskusjoner med styret angående avhengigheter, påvirkninger, risikoer eller muligheter.

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) samt tilknyttet European Sustainability Reporting Standards (ESRS), presiserer at virksomheter skal bruke dobbel vesentlighetsanalyse ved gjennomføring av sin bærekraftsrapportering. Vi har i 2024 utført en dobbel vesentlighetsanalyse for å identifisere våre vesentlige tema, og styret vedtok disse i styremøtet i august. Konsernet er rapporteringspliktig etter CSRD for rapporteringsåret 2025.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Ledelsens rolle i vurdering og styring av naturrelaterte avhengigheter, påvirkninger, risikoer og muligheter.

Konsernets strategi setter ambisjonsnivået i arbeidet med bærekraft inkludert naturrisiko. Konsernet anser ikke naturrisiko som en egen isolert risiko, men som en viktig risikodriver som påvirker andre risikokategorier som eksempelvis kredittrisiko, operasjonell risiko og markedsrisiko.

Konsernstrategien er vedtatt av styret. Det overordnede ansvaret for ESG-området som helhet er tilordnet direktør for økonomi, finans og bærekraft hvor det operative ansvaret ligger hos

fagansvarlig for bærekraft. I tillegg vurderer og overvåker ledere i de øvrige områdene i banken naturrisiko i det operative arbeidet. Naturrisiko er integrert i arbeidet i avdeling for *Risiko-styring og etterlevelse* som skal påse at bankens risikoer er tilstrekkelig håndtert.

Konsernledelsen er i forkant av styremøter orientert om statusen som gis for bærekraftsområdet. Ledelsen er også involvert i prosjekter og saker der naturrisiko er involvert.

Virksomhetens retningslinjer for menneskerettigheter, samt styrets og ledelsens innsyn knyttet til hensynet til lokalsamfunnet og berørte parter.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin tilnærming til menneskerettigheter og bærekraft er ikke bare en juridisk forpliktelse, men også et etisk ansvar. Vi anerkjenner betydningen av å inkludere ulike perspektiver og sikre at våre aktiviteter støtter lokalsamfunnet. Åpen dialog og engasjement med interessenter er viktig for å bygge gjensidig tillit og sikre at våre aktiviteter er i tråd med våre verdier og retningslinjer.

Ansvarlighet er forankret i:

- Etske retningslinjer
- Retningslinjer for likestilling og mangfold
- Menneske- og arbeidstakerrettigheter
- Retningslinjer for leverandører
- Helse, miljø og sikkerhet
- OECDs retningslinjer

Se våre retningslinjer på våre nettsider: <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html>

7. Detaljer knyttet til bærekraft

I den doble vesentlighetsanalysen som ble gjennomført i 2024 har en dialog med ulike interessenter vært en naturlig del. Naturen er en stille interessent, og i vår interessentdialog har vi derfor hatt med WWF på naturens vegne.

Strategi

Naturrelaterte avhengigheter, påvirkninger, risikoer og muligheter som virksomheten har identifisert på kort, mellom og lang sikt.

Tap av natur og biologisk mangfold har en negativ påvirkning på økonomien, noe som kan påvirke konsernet på en negativ måte. Arbeidet med TNFDs anbefalinger er et riktig steg videre for å bevisstgjøre konsernet om risikoer skapt av endringer i naturen.

SpareBank 1 Østfold Akershus er et regionalt finanshus, og våre produkter og tjenester er innen utlån, innskudd, forsikring, pensjon, betalingstjenester, eiendomsformidling, regnskapstjenester, leasing og finansiering. Slik vi ser det er det i vår utlånsportefølje at de mest vesentlige naturrisikoeksponeringene ligger.

I 2024 er det avholdt risikoworkshops for privat- og bedriftsmarkedet knyttet til klima- og naturrisiko.

Konsernet har hittil hatt fokus på produkter knyttet til klimagassreduksjon og energieffektivisering, men vil framover også se på produkter knyttet til sirkulær økonomi, som også har stor betydning for ressursforbruk og natur.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Risikostyring

Prosesser for å identifisere, vurdere og prioritere naturrelaterte avhengigheter, påvirkninger, risikoer og muligheter i sine direkte operasjoner.

SpareBank 1 Østfold Akershus er eksponert for naturrelaterte muligheter og risikoer gjennom sin virksomhetsdrift. Konsernet anser ikke naturrisiko som en egen isolert risiko, men som en risikofaktor som påvirker andre risikokategorier som kredittrisiko, operasjonell risiko, markedsrisiko osv.

Konsernets forretningsstrategi og risikostrategi er en del av styringsprinsippene som utgjør det øverste styringsnivået i konsernet og gir føringer for all styring av virksomheten. Forretningsstrategien fastsetter konsernets forretningsstrategiske mål, og konsernets risikostrategi fastsetter risikoappetitten konsernet er villig til å akseptere for å oppnå de forretningsstrategiske målene.

FORRETNINGSSTRATEGI

Overordnet for alle fire kundeløftene våre er at konsernet skal bidra til en bærekraftig utvikling i våre lokalsamfunn. Gjennom vårt langsiktige engasjement og ansvarlig drift og utlån, er vi en trygg og solid partner som skal bidra til bærekraftig (sosialt, miljø og økonomisk) utvikling i årene som kommer.

I de strategiske tiltakene for perioden 2023-2025 framgår det at konsernet skal oppdatere bærekraftstrategien og ar-

beide med tilpasning til nye ESG-regelverk. Konsernet har i 2024 utarbeidet en dobbel vesentlighetsanalyse.

RISIKOSTRATEGI

Styret har vedtatt risikoutsagn for de ulike risikokategoriene hvor naturrisiko er en risikofaktor som påvirker risikokategoriene.

Konsernet har utarbeidet en Policy for Samfunnsansvar og bærekraft med utgangspunkt i FNs bærekraftsmål som rammeverk, både for å håndtere ESG-risiko konsernet er eksponert mot, men også for å utnytte de mulighetene som ligger innenfor ESG, inkludert naturrisiko.

Rutine for nye og endrede produkter og tjenester

Rutiner for utvikling av nye og endrede produkter og tjenester er implementert og operasjonalisert i organisasjonen. Denne inneholder krav om identifisering og vurdering av ESG-risiko ved nye produkter og tjenester eller endring i eksisterende produkter og tjenester.

Rammeverk for kredittstyring

Konsernet har utarbeidet rammeverk for kredittstyring, risikorammer og måltall som legger føringer for samfunnsansvar og bærekraft. Naturrelatert risiko

7. Detaljer knyttet til bærekraft

skal vurderes og håndteres på lik linje som andre risikofaktorer. Vurderingen skal også inkludere kundenes holdning og evne til å etterleve eksterne og interne krav som er pålagt og vil bli pålagt framover.

Bedriftsmarkedet benytter en ESG-modul i kredittbehandlingen, der blant annet naturrisiko er ett av kriteriene. Modulen bidrar til en forbedret risikovurdering av ESG.

Likviditetsstyring

Konsernet har utarbeidet rammeverk for markeds- og likviditetsstyring, risikorammer og måltall som legger føringer

for samfunnsansvar og bærekraft. Bankens likviditetsportefølje består utelukkende av investeringer i stat- og statsgaranterte papirer, obligasjoner med fortrinnsrett og norske og nordiske kommuner.

Rammeverk for styring av operasjonell risiko

Konsernet har utarbeidet rammeverk for styring av operasjonell risiko og risikorammer/måltall som legger føringer for samfunnsansvar og bærekraft. I løpet av året blir operasjonelle hendelser registrert og fulgt opp i bankens hendelsesdatabase. Hendelsesdatabasen følges løpende opp for å sikre læring.

Prosesser for å identifisere, vurdere og prioritere naturrelaterte avhengigheter, påvirkninger, risikoer og muligheter i oppstrøms- og nedstrøms verdikjeder.

Vår oppstrøms verdikjede er vår leverandørkjede, og nedstrøms er kunder og investeringer.

Det benyttes egen modul for identifisering og vurdering av ESG-risiko ved kredittinnvilgelse til bedriftsmarkedskun-

der. Det gir oss en overordnet oversikt over risiko der klima- og naturrisiko er inkludert. Mye av vårt engasjement er i bransjer som bygg, eiendom og landbruk, og dette er bransjer som det knytter seg en utfordring til når det kommer til naturrisiko.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Banken skal ikke gi lån til selskaper som:

- Ikke har nødvendig godkjenning fra offentlige miljøvernmyndigheter.
- Driver utvinning av eller kraftproduksjon basert på kull eller oljesand.
- Benytter tømmer fra aktører som driver med ulovlig tømmerhogst, salg av ulovlig hogd tømmer eller avskoging, eller som ødelegger tropiske regnskoger, fjerner primærskog eller fredede skoger.
- Er imot faglig organisering eller som vanskeliggjør dette.
- På noen måte er involvert i utvikling, testing, produksjon, lagring eller transport av kontroversielle våpen eller komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen herunder klasevåpen, antipersonellminer, atomvåpen, kjemiske våpen og biologiske våpen.

- Driver med produksjon av pornografisk materiale.
- Ikke har oppfylt våre dokumentasjonskrav i forhold til reelle rettighetshavere og midlers opprinnelse i kundeetableringsdokumentasjon.
- Bedriver grov overprising og profitterer på krig, katastrofer eller konflikter.

Så langt har vi hatt fokus på produkter knyttet til klimagassreduksjon og energi-effektivisering, men vi vil etter hvert også se på produkter knyttet til sirkulær økonomi, som også har stor betydning for ressursforbruk og natur.

Nøkkeltall og mål

Måltall for å vurdere og håndtere vesentlige naturrelaterte avhengige risikoer og muligheter i tråd med strategi og risikostyringsprosess. Samt ytelse i forhold til målsetningene og målene.

Konsernet har ved utgangen av 2024 ikke identifisert nøkkeltall eller måltall for å vurdere og håndtere relevante naturrelaterte avhengigheter. Konsernet

vil imidlertid framover vurdere hvilke nøkkeltall og mål som vil være mest relevante for vår virksomhet.

7. Detaljer knyttet til bærekraft

Interessentdialog i 2024

Vi har en løpende prosess for å identifisere og engasjere interessenter og integrere deres innspill i virksomheten. Nedenfor er en oversikt over vesentlige deler av vår dialog med interessenter.

INTERESSENT	MØTEPLASS FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER INTERESSENTENE ER OPPTATT AV
Kunder	<ul style="list-style-type: none"> • Kunderelasjonsmålinger (måler tilfredshet og preferanse), løpende kundetilfredsundersøkelser knyttet til kundesenter privatmarked, kundesenter bedriftsmarked og EiendomsMegler 1. • Måling av tilfredshet med samtaler. • Forventningsundersøkelse. • Kundesenter for privatkunder (håndterer henvendelser innen dagligbanktjenester, kreditt og forsikring). • Bedriftssenter (kundesenter for bedriftskunder). • Lokalkontorer (6 bankkontorer og 7 eiendomsmeglerkontorer i markedsområdet) • Kundekommunikasjon i nett- og mobilbanken, chat og chatbot. • Bankens kanaler i sosiale medier. 	<p>Kunderelasjonsmålingen til vår bank øker. Kunder som har egen kunde-rådgiver er mer fornøyde med banken enn de som ikke har det.</p> <p>Dagligbank: Kundevedlikehold, innlogging, kort, betaling/transaksjoner, lån, direkte overføring, betalingsavtaler, sparing, samfunnsengasjement.</p> <p>Forsikring: Faktura, info og vilkårs-spørsmål, nytt forsikringstilbud/salg, endring av avtaler/ kundeforhold.</p> <p>Bedriftssenteret: Etablere kundeforhold og opprette selskaper, bruk av nettbank Bedrift og integrering mot regnskapssystemer, finansiering og forsikring.</p> <p>Svindel: Det har vært en økende trend knyttet til svindelforsøk i samfunnet, det har resultert i økt pågang fra kundene knyttet til det samme.</p> <p>AHV/legitimasjon: Alle typer spørsmål, kommentarer og synspunkter.</p>



7. Detaljer knyttet til bærekraft

INTERESSENT	MØTEPLASS FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER INTERESSENTENE ER OPPTATT AV
Medarbeidere	<ul style="list-style-type: none"> • Organisasjonsundersøkelse om ansattes tilfredshet. • Mål og utviklingssamtaler to ganger i året. • Allmøter kvartalsvis eller oftere ved behov. • Avdelingsmøter løpende. • Ledersamlinger. • Jevnlig dialog og samarbeidsmøter med tillitsvalgte og verneombud, faste samarbeidsmøter med alle tillitsvalgte, verneombud og ledelsen. 	Organisasjonsundersøkelsen viser stabilt høyt engasjement hos medarbeidere. Verdiene Bedre-Sammen-Tett på, er godt kjent og hyppig brukt blant medarbeidere.
Eiere	<ul style="list-style-type: none"> • Investorpresentasjoner og kapitalmarkedsdager. • Representantskapsmøte. • Børsmeldinger og kvartalsrapporter. • Nettsider. • Sosiale medier. 	<ul style="list-style-type: none"> • Økonomiske resultater, kredittkvalitet, strategisk retning, avkastning på egenkapitalbeviset, utbytte og utsiktene fremover.
Leverandører	<ul style="list-style-type: none"> • E-post og møter. 	<ul style="list-style-type: none"> • Dialog rundt anbud. • Oppfølging av retningslinjer innen bærekraft.
Andre SpareBank 1-banker og i fellesutvalg, blant annet innen innkjøp og kapitalforvaltning/fond	<ul style="list-style-type: none"> • Diskusjonsgrupper etablert. Månedlige møter i fagråd bærekraft i SamSpar og månedlige møter i bærekraftforum i SpareBank 1-alliansen. Møter ved behov rundt ulike tema. • Spare- og plasseringsutvalget i alliansen. SamSpar har egen representant i utvalget. • Kommunikasjonsutvalget (SamSpar rep.). • Innkjøpsforum Alliansen (SamSpar rep.). 	<ul style="list-style-type: none"> • Retningslinjer for bærekraft. • Operasjonalisering innenfor de ulike avdelingene, krav innen kreditt og implementering av kravene i elektroniske låneprosesser. • Klima- og naturrisiko. • Etikk og bærekraft i fondsforvaltning. • Etikk og bærekraft i innkjøp. • Omdømmerisiko knyttet til enkeltsaker og generell praksis. • Rapportering (CSRD, EU-taksonomien, finansierte utslipp, risiko, Åpenhetsloven).
Myndigheter	<ul style="list-style-type: none"> • Kontakt med Finanstilsynet, Datatilsynet, Økokrim, politiet, og skatteetaten. 	<ul style="list-style-type: none"> • Drift. • GDPR (General Data Protection Regulation). • Antihvitvask (hvitvaskingsloven).
Kapitalmarkedet	<ul style="list-style-type: none"> • Spare- og plasseringsutvalget i SpareBank 1-alliansen. • Bærekraftforum i SpareBank 1-alliansen. • Direkte dialog med forvaltere. 	<ul style="list-style-type: none"> • ESG-temaer knyttet til enkeltselskaper og fond. • Oppfølging av ESG i fondsdistribusjon.



7. Detaljer knyttet til bærekraft

INTERESSENT	MØTEPlass FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER INTERESSENTENE ER OPPTATT AV
Ratingbyråer og analytikere	<ul style="list-style-type: none">E-post, telefonmøter, digitale møter og fysiske møter.	<ul style="list-style-type: none">Kredittkvalitet i porteføljen, ESG, egenkapitalavkastning og soliditet.Økende fokus på bærekraft fra ratingbyråer og investorer.Rapportering innen ESG.
Konkurrenter	<ul style="list-style-type: none">Ulike møteplasser innad i SpareBank 1 Gruppen med diskusjon av felles problemstillinger.	<ul style="list-style-type: none">Rammevilkår for banknæringen.Klima- og naturrisiko.EU - knyttet til regelverkspakken om bærekraftig finans og kapitalkravsregelverket.
Interesseorganisasjoner	<ul style="list-style-type: none">Formelle og uformelle møter og skriftlig kommunikasjon med blant andre Klima Østfold, Klimapartnere Viken, Østfold Bondelag, WWF, Miljøfyrtårn, NHO Viken, LO Finans avd. Østfold, Handel og Kontor Finans avd. Østfold.	<ul style="list-style-type: none">Bankens arbeid med bærekraft, hovedakelig i kjernevirksomheten.Natur- og klimarisiko, menneskerettigheter, sirkulærøkonomi, HMS. Kompetansebehov.
Samfunnet, opinionen, offentlige aktører	<ul style="list-style-type: none">Ulike bedriftsnettverk.Konferanser og seminarer.Utdanningsmiljøer i markedsområdet.	<ul style="list-style-type: none">Bærekraft, næringsutvikling.Utdanning, innovasjon.
Samfunnet for øvrig, Ungt Entreprenørskap, ungdoms- og videregående skoler	<ul style="list-style-type: none">Barne-, ungdoms- og videregående skoler i markedsområdet.	<ul style="list-style-type: none">Heve kunnskapen om økonomi blant unge.
Idrettsklubber, lag og foreninger	<ul style="list-style-type: none">Diverse møtearenaer.	<ul style="list-style-type: none">Banken sammen med stiftelsene SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og Sparebank1stiftelsen Halden som lokal støttespiller, bidragsyter og inspirator.
Hjelpetiltak, eks. Blå Kors, krisesentre, Fontenehuset	<ul style="list-style-type: none">Møter, telefoner, foredrag og sosiale medier.	<ul style="list-style-type: none">Informere om sine tjenester og søke midler.

Bærekraft i innkjøp

INNKJØP I SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

SpareBank 1 Østfold Akershus kjøper varer og tjenester både gjennom lokale avtaler og gjennom allianseavtaler som gjelder for hele SpareBank 1-alliansen. De største avtalene inngås av avdeling for allianseinnkjøp i SpareBank 1 Utvikling DA.

Som en betydelig innkjøper av varer og tjenester, både lokalt og nasjonalt, har SpareBank 1 Østfold Akershus et ansvar og mulighet til å påvirke omstilling til et grønnere og mer rettferdig samfunn. Gjennom tydelige krav og forventninger, og systematisk oppfølging sørger vi for kontinuerlig forbedring av våre leverandørkjeder. Vi forventer at våre leverandører er bevisste og handler målrettet for å redusere negativ påvirkning på miljø, klima og sosiale forhold i sin virksomhet.

Se våre retningslinjer for leverandører på vår nettside: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html

BÆREKRAFT I LEVERANDØRKJEDEN

Allianseinnkjøps bærekraftsarbeid i 2024 har vært noe annerledes enn tidligere år. Som følge av økende regulatoriske krav har de fokusert på opprydding,

revidering og rigging av nye forbedrede strukturer og metoder. Dette for å bli mer effektive og sikre etterlevelse av kommende lovkrav, samt forventninger i alliansen.

Følgende aktiviteter er gjennomført:

- Interessentinvolvering
- Leverandørundersøkelse om klimaregnskap
- Avtalerevisjon
- Implementering av Hellios
- Leverandørscreening
- Klimaavtrykk i skytjenester og datasentre
- Dobbel vesentlighetsanalyse

ÅPENHETSLOVEN

Åpenhetsloven legger rammer for våre innkjøp, herunder krav til aktsomhetsvurderinger og vår redegjørelse for disse.

Gjennom risikobasert kartlegging blir utvalgte leverandører fulgt opp i forhold til etterlevelse av åpenhetsloven. Vår redegjørelse for aktsomhetsvurderinger for 2024 blir tilgjengelig på vår nettside innen fristen 30. juni; www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/apenhetsloven.html

Bærekraft er sentralt i kravene vi stiller til leverandørene våre. De som ikke lever opp til våre standarder vil bli valgt bort.



Varnaveien 43E, 1526 Moss
Postboks 130, 1501 Moss
Telefon: 05700
E-post: kontakt@sparebank1oa.no
www.sparebank1.no/ostfold-akershus

SpareBank 1
ØSTFOLD·AKERSHUS





Til representantskapet i SpareBank 1 Østfold Akershus

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, totalresultat, egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, totalresultat, egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi ble første gang valgt som revisor for SpareBank 1 Østfold Akershus før 2001, og har nå vært revisor sammengende i minst 24 år, med gjenvalg av representantskapet den 29. mars 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. Verdien av utlån til kunder har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

Banken rapporterer etter IFRS 9 og nedskrivningsmodellen skal reflektere forventet kreditttap.

Vi har særlig fokusert på bruk av skjønn i selskapets modeller for å beregne forventet kreditttap, herunder:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parametere som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og bruk av scenarioer for å hensynta ikke-linearitet.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Vurderingen av individuelle avsetninger krever også at ledelsen bruker skjønn.

Notene 2, 3, 7, 8, 10 og 11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger ved hjelp av IFRS 9.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og utførte revisjonshandlinger rettet mot:

- om modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og om modellen virket som den skulle, og
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

For å kontrollere kalkulasjoner og metoden som ble benyttet, baserte vi vår revisjon på ISAE 3000 rapport fra revisor engasjert hos leverandør av modellen. Vi vurderte også revisorens objektivitet og kompetanse, gjennomgikk rapporten og vurderte mulige avvik og tiltak. Vår gjennomgang ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vårt arbeid omfattet også tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne service-leverandører for å drifte enkelte sentrale IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene ble benyttet til å evaluere design og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemet ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene.



For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, vurderte vi revisorens kompetanse og objektivitet, gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Der det var nødvendig, gjennomførte vi også selv testing av arbeidsdeling, herunder tilgangskontroller til IT-systemer.

Våre vurderinger og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi testet om modellen klassifiserte utlån i riktig trinn, herunder om lån hadde hatt en vesentlig økning i kredittrisiko. Vi vurderte videre rimeligheten av tapsavsetningene i trinn 1 og 2 ved å sammenligne nivået med andre banker.

For alle utlån hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet vurderte vi forutsetningene og beregningene ledelsen hadde lagt til grunn for å underbygge nedskrivningsbeløpet. Resultatet av testingen av de individuelle nedskrivningene viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av nedskrivningsbeløpene.

Det ble ikke avdekket vesentlige avvik i forbindelse med vår testing.

Vi leste også de relevante notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

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 redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll 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 er ledelsen ansvarlig for å 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 avvike konsernet eller å 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, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoen, 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 modifierer 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.

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 iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte 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 andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn SB1ostfoldakershus-2024-12-31-no.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegerert 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

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisionsberetninger>

Oslo, 3. mars 2025

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

Signers:

Name	Method	Date
Stensholdt, Anne Lene	BANKID	2025-03-03 17:58

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.