



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

### 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:	30.03.2023

### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*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, 07.06.2024



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		29 652 000	10 790 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		762 694 000	545 387 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		11 858 000	6 570 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	18	<b>804 204 000</b>	<b>562 747 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		123 713 000	62 627 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		91 872 000	53 875 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		4 903 000	2 856 000
Øvrige rentekostnader		16 242 000	17 855 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>236 730 000</b>	<b>137 213 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>567 474 000</b>	<b>425 534 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	280 244 000	292 445 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	13 108 000	14 718 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		27 409 000	18 657 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		54 103 000	83 224 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		8 600 000	10 661 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	20,39	<b>90 112 000</b>	<b>112 542 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		-5 160 000	22 998 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		21 343 000	8 856 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med		-20 313 000	-17 725 000



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
unntak av finansielle derivater)			
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>-4 130 000</b>	<b>14 129 000</b>
Andre driftsinntekter		6 968 000	3 863 000
Lønn og andre personalkostnader	21	169 996 000	161 278 000
<b>Andre driftskostnader</b>	<b>22</b>	<b>139 682 000</b>	<b>123 852 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger		23 670 000	21 779 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>	<b>32</b>	<b>-23 670 000</b>	<b>-21 779 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		9 383 000	-6 555 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>9 383 000</b>	<b>-6 555 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>584 829 000</b>	<b>533 441 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		114 218 000	103 463 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>470 611 000</b>	<b>429 978 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>470 611 000</b>	<b>429 978 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Øvrige andre inntekter og kostnader		1 480 000	1 075 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>1 480 000</b>	<b>1 075 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>472 091 000</b>	<b>431 053 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		92 695 000	94 365 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 396 173 000	1 651 916 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>	7,26,2 7	<b>1 396 173 000</b>	<b>1 651 916 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		13 914 235 000	13 691 083 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		7 267 050 000	6 941 060 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>21 181 285 000</b>	<b>20 632 143 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 852 965 000	1 947 860 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	26,28, 35	<b>1 852 965 000</b>	<b>1 947 860 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater		29 634 000	17 254 000
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	26,30	1 091 291 000	1 075 465 000
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	39	303 095 000	274 881 000
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>			
Eierinteresser i konsernselskaper	27,39	216 909 000	241 826 000
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	31		
<b>Varige driftsmidler</b>			



### Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Eierbenyttet eiendom		156 331 000	156 432 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>	32	<b>156 331 000</b>	<b>156 432 000</b>
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	26,29	15 414 000	10 963 000
Andre eiendeler	33	137 844 000	63 728 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>153 258 000</b>	<b>74 691 000</b>
<b>Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg</b>			
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>26 473 636 000</b>	<b>26 166 833 000</b>
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		9 797 000	3 360 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>	7,26	<b>9 797 000</b>	<b>3 360 000</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		18 104 093 000	17 762 876 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	7,26	<b>18 104 093 000</b>	<b>17 762 876 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		3 746 508 000	4 122 048 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	26,35	<b>3 746 508 000</b>	<b>4 122 048 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater	25,26, 29	111 485 000	21 734 000
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld		58 877 000	55 517 000
<b>Avsetninger</b>			
Pensjonsforpliktelser	23	16 753 000	16 613 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	116 142 000	117 251 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	24	1 913 000	



### Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		7 154 000	8 346 000
Andre avsetninger		116 033 000	122 052 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>257 995 000</b>	<b>264 262 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	37	151 363 000	150 618 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>151 363 000</b>	<b>150 618 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>22 440 118 000</b>	<b>22 380 415 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	41	1 238 856 000	1 238 856 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		-402 000	-261 000
Overkursfond		246 531 000	246 531 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 484 985 000</b>	<b>1 485 126 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte gevinster		94 961 000	16 860 000
Sparebankens fond		227 048 000	217 763 000
Utjevningsfond		1 838 206 000	1 702 282 000
Annen egenkapital		388 318 000	364 388 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>2 548 533 000</b>	<b>2 301 293 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>4 033 518 000</b>	<b>3 786 419 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>26 473 636 000</b>	<b>26 166 834 000</b>



### Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29 652 000	10 790 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		762 715 000	545 389 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		11 858 000	6 570 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	18	<b>804 225 000</b>	<b>562 749 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		121 863 000	60 527 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		91 872 000	53 875 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		4 903 000	2 856 000
Øvrige rentekostnader		16 242 000	17 854 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>234 880 000</b>	<b>135 112 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>569 345 000</b>	<b>427 637 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	362 988 000	374 912 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	13 108 000	14 718 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		27 409 000	18 657 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		33 725 000	98 677 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		8 600 000	10 661 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	20,39	<b>69 734 000</b>	<b>127 995 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		-5 160 000	22 998 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		21 343 000	-2 653 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med		-20 313 000	-17 725 000



## Konsernets resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
unntak av finansielle derivater)			
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	20,39	<b>-4 130 000</b>	<b>2 620 000</b>
Andre driftsinntekter	19	3 800 000	1 242 000
Lønn og andre personalkostnader	21	235 362 000	222 153 000
<b>Andre driftskostnader</b>	22	<b>155 267 000</b>	<b>135 691 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	30	21 187 000	19 683 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>	30	<b>-21 187 000</b>	<b>-19 683 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		9 383 000	-6 555 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>	11	<b>9 383 000</b>	<b>-6 555 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>567 430 000</b>	<b>548 716 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	115 162 000	105 874 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>452 268 000</b>	<b>442 842 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>452 268 000</b>	<b>442 842 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Øvrige andre inntekter og kostnader		1 481 000	1 075 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>1 481 000</b>	<b>1 075 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>453 749 000</b>	<b>443 917 000</b>



### Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		92 695 000	94 365 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 396 173 000	1 651 916 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>1 396 173 000</b>	<b>1 651 916 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		13 914 235 000	13 691 083 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		7 267 050 000	6 941 060 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>	8,10,1 1	<b>21 181 285 000</b>	<b>20 632 143 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 852 965 000	1 947 860 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	26,28, 35	<b>1 852 965 000</b>	<b>1 947 860 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater		29 634 000	17 254 000
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	26,30	1 091 291 000	1 075 465 000
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	39	559 266 000	548 843 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Eierbenyttet eiendom		280 035 000	276 066 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>280 035 000</b>	<b>276 066 000</b>
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		16 012 000	11 471 000



## Konsernets balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Andre eiendeler	33	174 817 000	97 649 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>190 829 000</b>	<b>109 120 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>26 674 173 000</b>	<b>26 353 032 000</b>

## BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

### GJELD

#### Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		9 797 000	3 360 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>	7,26,3 3	<b>9 797 000</b>	<b>3 360 000</b>

#### Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		18 072 250 000	17 701 234 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	26,34	<b>18 072 250 000</b>	<b>17 701 234 000</b>

#### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		3 746 508 000	4 122 048 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	26,35	<b>3 746 508 000</b>	<b>4 122 048 000</b>

#### Finansielle derivater

Finansielle derivater	25,26, 29	111 485 000	21 734 000
-----------------------	--------------	-------------	------------

#### Annen gjeld

Annen gjeld	36	63 989 000	60 027 000
-------------	----	------------	------------

#### Avsetninger

Pensjonsforpliktelser	23	16 753 000	16 613 000
Forpliktelser ved periodeskatt	34	117 867 000	119 267 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	34	4 199 000	1 466 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		7 154 000	8 346 000
Andre avsetninger	36	72 997 000	71 598 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>218 970 000</b>	<b>217 290 000</b>

#### Ansvarlig lånekapital



### Konsernets balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	37	151 363 000	150 618 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>151 363 000</b>	<b>150 618 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>22 374 362 000</b>	<b>22 276 311 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital		1 238 856 000	1 238 856 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		-402 000	-261 000
Overkursfond		246 531 000	246 531 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 484 985 000</b>	<b>1 485 126 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte gevinster		94 961 000	16 860 000
Sparebankens fond		227 048 000	217 763 000
Utjevningsfond		1 838 206 000	1 702 282 000
Annen egenkapital		654 611 000	654 690 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>2 814 826 000</b>	<b>2 591 595 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>4 299 811 000</b>	<b>4 076 721 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>26 674 173 000</b>	<b>26 353 032 000</b>



Årsrapport 2022

**SpareBank** 1  
ØSTFOLD • AKERSHUS



# Innhold

Konsernsjefen har ordet.....	4
Howdan lese årsrapporten.....	8
<b>1. OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS.....</b>	<b>10</b>
Hovedtall.....	11
Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder.....	14
Vårt samfunnsansvar.....	19
Våre strategiske ambisjoner.....	24
Privatmarkedet.....	26
EiendomsMegler 1.....	28
Bedriftsmarkedet.....	30
SpareBank 1-alliansen.....	32
Egenkapitalbeviset.....	34
<b>2. VIRKSOMHETSSYTRING.....</b>	<b>36</b>
Vår organisering.....	37
Konsernledelsen i SpareBank 1 Østfold Akershus.....	38
Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus.....	40
Eierstyring og selskapsledelse.....	44
Medarbeiderne våre.....	58
<b>3. TILBAKEBLIKK 2022.....</b>	<b>70</b>
<b>4. BÆREKRAFT OG SAMFUNN.....</b>	<b>76</b>
Slik jobber vi med bærekraft.....	77
Vi støtter globale og regionale initiativ og følger en rekke rammeverk.....	80
Interessentdialog og vesentlighetsanalyse.....	86
<b>5. VESENTLIGE TEMAER INNEN BÆREKRAFT.....</b>	<b>90</b>
Ansvarlige uttæn.....	91
Ansvarlige investeringer.....	99
Arbeid mot økonomisk kriminalitet.....	104
Persongvern og informasjonssikkerhet.....	110
Bidrag til bærekraftige formål.....	115

<b>6. REDEGJØRELSER OG FINANSIELLE RESULTATER.....</b>	<b>120</b>
Styrets årsberetning.....	121
Resultatregnskap.....	138
Totalresultat.....	139
Balanse.....	140
Egenkapital.....	142
Kontantstrømpoppstilling.....	144
Noter.....	146
Erklæring fra styret og administrerende direktør.....	227
Revisoreretning.....	228
<b>7. DETALJER KNYTTET TIL BÆREKRAFT.....</b>	<b>234</b>
GRI-Indeks.....	235
Energi- og klimaregnskap.....	238
Finansierte utslipp i bedriftsmarkedporteføljen.....	246
Klimarisiko.....	248
Interessentdialog.....	256
Bærekraft i innkjøp.....	260

Redaktører: Baard Skamsar Øien, Mari Kolrud Husestoft. Layout: Å jour design/Line Dahle.

## Bedre sammen

Det har vært litt av et år. Verdensøkonomien knaker og nyhetsbildet har vært preget av krig, klimakrise og økonomisk og politisk uro. Her hjemme kjenner vi på hvordan urolige økonomiske tider har påvirket norsk økonomi og strammet til privatøkonomien og rammebetingelser for næringslivet.

I SpareBank 1 Østfold Akerhus har vi holdt stø kurs gjennom året. Vi er godt fornøyd med resultatene, og med å ha levert på de strategiske ambisjonene om god lønnsomhet, soliditet og å opprettholde posisjonen vår som regionens ledende, selvstendige sparebank.

### EN ENDA BEDRE BANK FOR KUNDENE

En av våre viktigste drivkrefter er målet om å bli en enda bedre bank, eiendoms- og megler og regnskapshus for kundene våre. Vi har tydelige ambisjoner om å være en trygg og god økonomisk sarringspartner. Jeg er derfor aller mest stolt av de dyktige og engasjerte med-

arbeiderne i konsernet, som hver eneste dag står på for at kundene våre skal oppleve nettopp dette. Internett har vi jobbet målrettet med å videreutvikle organisasjonen og kulturen i tråd med våre verdier, og i tråd med våre langsiktige strategiske ambisjoner. I dette arbeidet har kunderelasjoner, lønnsomhet, soliditet, markedsandeler og arbeidet med bærekraft vært sentralt.

### BÆREKRAFT I HELE VERDIKJEDEN

Vi skal bidra til en bærekraftig utvikling av regionen. I 2022 fortsatt operasjonsserifgen av vår bærekraftstrategi hvor ansettelsen av en egen fagansvarlig for

bærekraft har gitt oss større fart i arbeidet. Intern forankring, kompetansebygging, tilpassing av rammeverk, rapportering og produktutvikling har hatt stort fokus i arbeidet med å løfte oss ytterligere.

### VIDERE SATSING PÅ

#### REGNSKAPSTJENESTER

Gjeldningen i bransjen mellom bank og regnskap skaper nye og spennende muligheter. Etter etableringen av SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akerhus i 2021 har vi satset videre i 2022 med kjøp av regnskapshuset Vigres AS.

Med dette ønsker vi å videreutvikle og etablere oss innen regnskapstjenester med et enda bedre tilbud til kundene.

#### MENNESKENE OG LOKALBANKEN

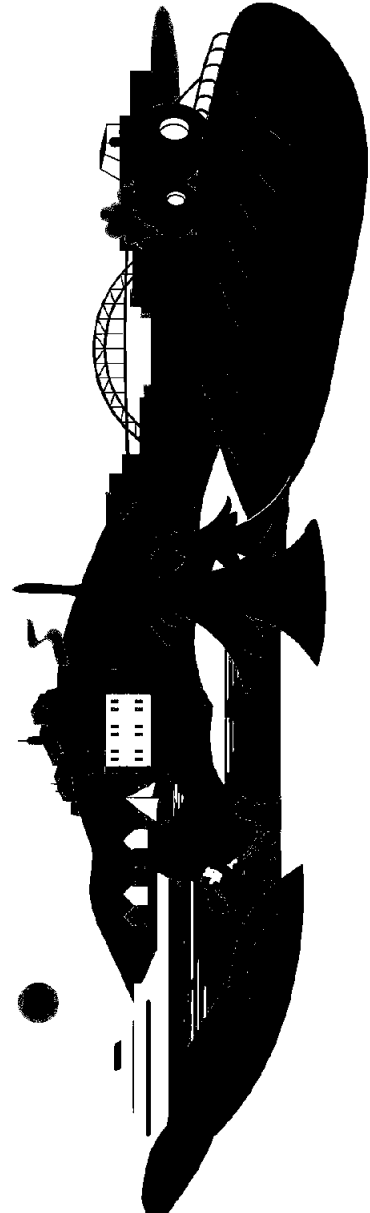
I en stadig mer digitalisert verden, er vi banken hvor kundene alltid kan møte mennesker for å få hjelp. Gode kunde-relasjoner er avgjørende, og vi er både

takknemlige og ydmyke for tilliten vi har fra kundene våre. Kunderelasjoner handler for oss om hvordan vi kan ta best mulig vare på kundene og bygge videre på tilliten vi har. Gode digitale tjenester løser hverdagsøkonomien, men lokalbanken har i alle tider vært den viktigste fysiske møteplassen. Kundene våre sier at de ønsker denne tryggheten, og vi er til stede med folkå våre som hjelper til med økonomisk rådgivning i både medgang og motgang. Slik bidrar vi til verdiskaping og gir tilbake til lokalsamfunnene gjennom gavevirksomheten vår. Vi tar lokalbankens viktige funksjon for kundene våre på alvor, og i løpet av året har kontorene våre i Askim og Sarpsborg blitt pusset opp. Alle lokalbankene våre fremstår nå som moderne møteplasser tilpasset dagens og fremtidens bankdrift. Et betydelig løft, til glede både for kunder og ansatte.

#### VIKTIGE RAMMEBETINGELSER

##### UNDER PRESS

Forutsigbare rammebetingelser er avgjørende for utvikling og vekst. Prinsippet om at lik risiko skal reguleres likt har stått sentralt i norsk finanslovgivning siden 1988 da det ble innført felles regler for finansinstitusjoner på sentrale virksomhetsområder. Dette prinsippet brytes imidlertid massivt i dagens regulering av norske banker.





## Forutsigbare rammebetingelser er en forutsetning for utvikling og vekst

Dagens regelverk på kapitalkravsområdet er udiskutabelt fordelaktig for større norske og utenlandske banker (IRB-banker). Kapitalkrav er en svært viktig del av bankenes konkurransevilkår og myndighetenes forslag om økning i systemrisikobufferen for små og mellomstore banker (standardmetodebanker) fra årsskiftet 2022 ville gjøre konkurranse-situasjonen for lokalbankene ytterligere forverret. En slik situasjon kunne vi ikke sitte stille og se på, derfor har vi engasjert oss sammen med ca 80 andre små og mellomstore banker i kampen om å få mer likeverdige konkurransevilkår.

For oss som lokalbank er dette viktig for at vi også fremover kan bidra til utvikling av små og store bedrifter og arbeidsplasser i vår region, samt at vi kan fortsette å oppfylle folks drømmer om egen bolig i distriktet. Vi er ikke i mål med dette arbeidet, men resultatet så langt ble en foreløpig utsettelse av innføring av økte kapitalkrav frem til 31. desember 2023. Jobben opp mot myndighetene er ikke ferdig og vi kommer til å fortsette å engasjere oss tungt i dette arbeidet også i 2023.

### VI STÅR SAMMEN

I en stadig mer urolig verden og nye samfunnsutfordringer heier jeg på samarbeidene. Jeg tror både regionen og

kundene er godt tjent med solide selvstendige lokale sparebanker som bryr seg og bidrar til verdiskaping lokalt. Vi har lokalkunnskapen og dyktige og dedikerte medarbeidere. Vi har korte beslutningsveier og et trofast og langsiktig engasjement. Sist, men ikke minst deler vi overskuddet lokalt. I 2022 gav vi over 62 millioner tilbake til gode prosjekter og formål i regionen gjennom gavevirksomheten til banken og stiftelsene. Kundene og lokalsamfunnet der vi driver bank vil alltid være vår første og største prioritet, og hos oss i SpareBank 1 Østfold Akershus kommer det tydelig frem i våre kjerneverdier.

Bedre sammen, tett på – for kundene.



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 kundene våre, eiere, ansatte og i samfunnet for øvrig.

I kapitlet Om SpareBank 1 Østfold Akershus finner du hovedtall fra konsernet samt nøkkelinformasjon om banken, vår virksomhet, kundene våre og vår rolle i de lokalsamfunnene som banken er en del av. Rammeverket for vår bærekraftsatsing 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 2022 viser viktige hendelser for banken 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 adm. dir. og revisors beretning.

I kapitlet Detaljer kryttet til bærekraft finner du mer informasjon om bankens bærekraftsarbeid og det gis 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 vår hjemmeside: [www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/mvektor/rapporter.html](http://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/mvektor/rapporter.html)

## 1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus



## Hovedtall og nøkkeltall siste 5 år

(Millioner kroner)

KONSERN	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Resultat</b>					
Netto renteinntekter	569	428	428	427	381
Netto provisjons- og andre inntekter	354	361	318	272	304
Netto inntekter på finansielle instrumenter til virkelig verdi	66	131	97	142	97
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>989</b>	<b>920</b>	<b>843</b>	<b>841</b>	<b>782</b>
Sum driftskostnader før tap	412	378	368	355	338
Driftsresultat før tap	577	542	475	486	443
Tap på utlån og garantier	9	-7	20	-3	6
<b>Resultat før skatt</b>	<b>567</b>	<b>549</b>	<b>455</b>	<b>489</b>	<b>437</b>
Skatteskodnad	115	106	86	86	79
<b>Årsresultat fra videreført virksomhet</b>	<b>452</b>	<b>443</b>	<b>369</b>	<b>404</b>	<b>358</b>
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0	0	0	0	0
<b>Årsresultat</b>	<b>452</b>	<b>443</b>	<b>369</b>	<b>404</b>	<b>358</b>
<b>Resultat i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>					
Netto renteinntekter	2,14 %	1,62 %	1,71 %	1,78 %	1,69 %
Netto provisjons- og andre inntekter	1,33 %	1,37 %	1,27 %	1,13 %	1,35 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter til virkelig verdi	0,25 %	0,50 %	0,39 %	0,59 %	0,43 %
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>3,72 %</b>	<b>3,49 %</b>	<b>3,37 %</b>	<b>3,50 %</b>	<b>3,47 %</b>
Sum driftskostnader før tap på utlån	1,55 %	1,43 %	1,47 %	1,48 %	1,50 %
Driftsresultat før tap	2,17 %	2,06 %	1,90 %	2,02 %	1,97 %
Tap på utlån og garantier	0,04 %	-0,02 %	0,08 %	-0,01 %	0,03 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>2,13 %</b>	<b>2,08 %</b>	<b>1,82 %</b>	<b>2,03 %</b>	<b>1,94 %</b>
Skatteskodnad	0,43 %	0,40 %	0,34 %	0,36 %	0,35 %
<b>Årsresultat fra videreført virksomhet</b>	<b>1,70 %</b>	<b>1,68 %</b>	<b>1,48 %</b>	<b>1,68 %</b>	<b>1,59 %</b>
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Årsresultat</b>	<b>1,70 %</b>	<b>1,68 %</b>	<b>1,48 %</b>	<b>1,68 %</b>	<b>1,59 %</b>
<b>Lønnsomhet</b>					
Egenkapitalavkastning <sup>1)</sup>	11,2 %	11,6 %	10,5 %	12,1 %	11,6 %
Resultat av ordinær drift %	1,92 %	1,56 %	1,51 %	1,43 %	1,54 %
Kostnadsprosent <sup>2)</sup>	41,7 %	41,0 %	43,7 %	42,2 %	43,3 %
<b>Balansetall</b>					
Brutto utlån til kunder	21 303	20 694	20 173	19 154	18 911
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	34 243	33 046	30 868	28 392	27 187
Innskudd fra kunder	18 072	17 701	16 549	15 412	14 359
Innskuddsdekning	84,8 %	85,5 %	82,0 %	80,5 %	75,9 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	3,6 %	7,1 %	8,7 %	4,4 %	7,3 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	2,1 %	7,0 %	7,4 %	7,3 %	11,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26 583	26 360	24 991	24 048	22 514
Forvaltningskapital	26 674	26 353	25 641	24 004	23 437
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	39 614	38 705	36 337	33 243	31 713

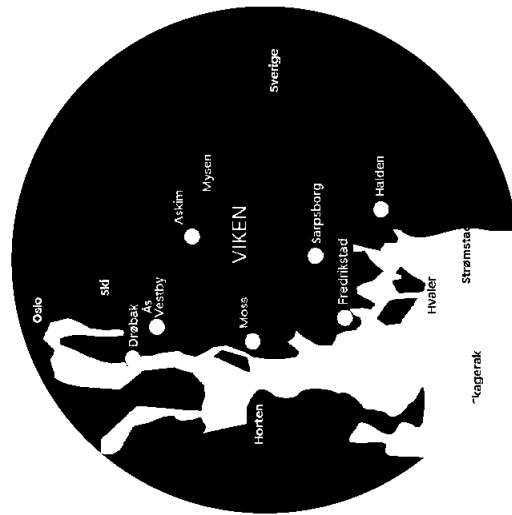
1) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter

## 1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

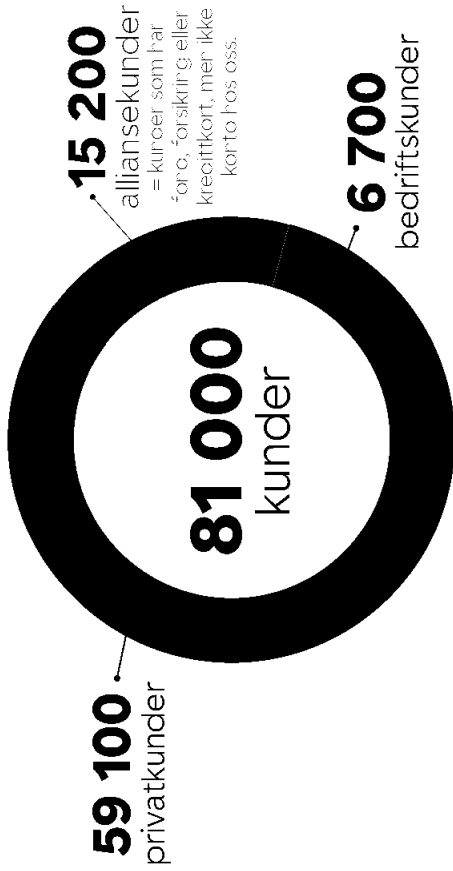
(Millioner kroner)	2022	2021	2020	2019	2018
<b>KONSFERN</b>					
<b>Nettøktall</b>					
Lapsprosent utlån <sup>3)</sup>	0,04 %	-0,03 %	0,10 %	-0,02 %	0,03 %
Nedskrivning i prosent av BU inkl. overtøft KF	0,23 %	0,21 %	0,28 %	0,23 %	0,26 %
Utlån minn 3 i prosent av BU inkl. overtøft KF	0,04 %	0,03 %	0,07 %	0,07 %	0,07 %
<b>Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern</b>					
Kapitaldekningsprosent	20,5 %	20,2 %	20,8 %	20,5 %	19,2 %
Kjernekapitalprosent	19,4 %	19,0 %	19,6 %	19,1 %	17,8 %
Ren kjernekapitalprosent	18,4 %	18,0 %	18,5 %	17,8 %	16,1 %
Netto ansvarlig kapital	4 234	4 057	3 831	3 452	3 284
Kjernekapital	4 008	3 835	3 610	3 223	3 050
Ren kjernekapital	3 799	3 634	3 405	3 012	2 761
Risikovektet balanse	20 671	20 173	18 431	16 877	17 104
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,9 %	8,8 %	9,2 %	8,9 %	8,8 %
<b>Kontor og ansatte</b>					
Antall kontor	7	7	7	7	8
Antall årsverk	222,0	216,3	211,5	205,8	200,9
Sykefravær	7 %	6 %	4,8 %	4,7 %	4,5 %
Andel kvinnelige ledere	48,5 %	50 %	50 %	45 %	43 %
Turnover	5,8 %	5,9 %	5,9 %	8,4 %	5,4 %

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



## HENVENDELSER

**93 510** henvendelser til kundesenteret  
**28 000** henvendelser til bedriftssenteret

## MOBIL- OG NETTBANK

**37 000** kunder nettbank (privat)  
**36 200** kunder mobilbank (privat)  
**4 500** kunder nettbank (bedrift)

## TRANSAKSJONER

**37 000 000** kort og betalingstransaksjoner

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

## Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

SpareBank 1 Østfold Akershus har røtter tilbake til 1835 og har et konkurransefortrinn gjennom sin 187-årige historie og sterke lokalkunnskap.

Vi er et regionalt finanskonsern med geografisk markedsområde som omfatter Viken sørøst. Hovedkontoret vårt ligger i Moss og banken har ved utgangen av 2022, med sine datterselskaper, 230 ansatte fordelt på 222 årverk. Vi har kontor i Vestby, Asim, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad, Halden og Drøbak.

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.

Konsernet består av morbanken og de heleide datterselskaper; Eiendoms-

Megler 1 Østfold Akershus AS, Nekor Gårdselskap AS, SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS og Varnaveien 43 E Kontor AS.

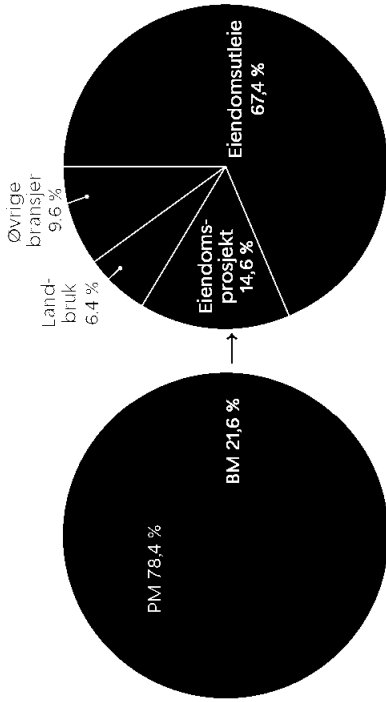
### VÅRE PRODUKTER OG TJENESTER

Konsernet tilbyr et bredt spekter av produkter innen utlån, innskudd, forsikring, pensjon, betalings tjenester, eiendomsformidling, regnskaps-tjenester, leasing og finansiering.

### KUNDENE VÅRE

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

### UTLÅNSPORTEFØLJE



både for tilflyttere og potensielle bedrifter.

Konkurransen i markedet oppleves som tøff, men sunn. Vi er konkurransekyttinge og opprettholder vår posisjon som den ledende sparebanken i sørøstre del av Viken (tidligere Østfold og Akershus syd). Banken jobber for å styrke sin posisjon og ta ytterligere markedsandeler.

### VI GJØR BANKHVERDAGEN ENKLERE FOR KUNDENE

Stadig flere av kundene våre ønsker mer 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.

Konsernet jobber med effektivisering av alle prosesser, både der vi ser vi kan effektivisere interne prosesser, og der vi kan forenkle og forbedre kundeopplevelsen.

Lean og kontinuerlig forbedring av produkter, tjenester og prosesser er også en del av konsernets strategi, og målet med dette arbeidet er å bygge en kultur for medarbeiderdrevet forbedring, med kundens behov i fokus.

### ROBOTISERING

SpareBank 1 Østfold Akershus er med i samarbeidende sparebankers utvikling av robotiserte prosesser (RPA). Denne →

## 1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

roboten heter Robbie, og kjører ca. 25 prosesser for oss. I tillegg til disse prosessene har SpareBank 1 Østfold Akershus også en egen robotløsning, Sofie, som utvikles og administreres hos oss. Felles for RPA-prosessen er at de frigjør tid for rådgivne våre, og forenkler en rekke kundeprosesser slik at disse blir smidigere for kundene.

### 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 strukturerte innovasjonen er det dermed SpareBank 1 Utvikling som står for, mens vi skal implementere disse leveransene så godt som mulig. I dette ligger ansvarliggjøring

av de som skal sikre at gevinsten vi skal få fra de ulike leveransene blir oppnådd.

### 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 kundeadferd gjør endrings- og læringsverne viktig for å kontinuerlig videreutvikle fagkompetanse og digital kompetanse. Hver enkelt medarbeiders elerskap til konsernets strategi forankres gjennom individuelle mål, oppgaver og utviklings-

tiltak i kvartalsvise samtaler. Ulike lærings-tiltak og vår digitale læringsplattform bidrar til kontinuerlig utvikling. Alle våre kunderådgivere autoriseres gjennom de gjeldende autorisasjonsløpene til Finansnærings autorisasjonsordning. Les mer om kompetanseutvikling på side 58.

### ARBEIDSFORHOLD OG MILJØ

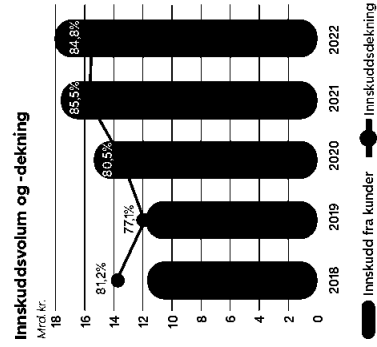
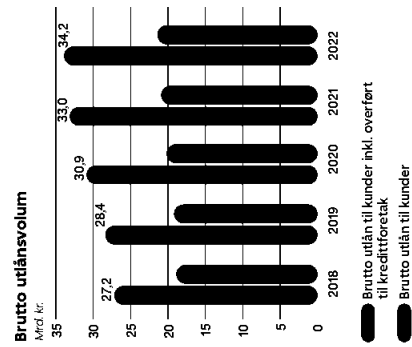
Det å være en attraktiv arbeidsgiver som tilrekker, utvikler og beholder kompetente medarbeidere er viktig for oss. Det gjennomføres organisasjonsundersøkelser i løpet av året og disse diskuteres i styret, med tillitsvalgte og verneombud, og følges opp i avdelingene gjennom involvering av medarbeidere.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

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 2022. Les mer om arbeidsforhold på side 60.

### MANGFOLD OG LIKESTILLING

Alle i konsernet skal ha like rettigheter og muligheter uavhengig av alder, kjønn, funksjonshemming, kulturell bakgrunn, religiøs tro eller seksuell orientering.



1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

kjønnsfordeling  
i alle lederstillinger og  
styrende organer

**48,5%**  
kvinner

**51,5%**  
menn

**59,3%**  
av alle ansatte  
er kvinner

Vi ønsker å representere samfunnet vi er en del av og rekruttere personer som reflekterer det. Et viktig mål er å videreføre 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 62.



Foto: johner.se/MaskotBildebyråAB

## Vårt samfunnsansvar

SpareBank 1 Østfold Akershus er en selvstendig regional sparebank med en lang historie som er nært knyttet til utviklingen av lokalsamfunnene vi er en del av.

Det overordnede samfunnsansvaret vårt er å skape verdier for regionen vår, og å ta del i samfunnsutviklingen som en lokal og ansvarlig samfunnsaktør. Gjennom ansvarlig drift og overskuddsdelingen, bidrar vi sammen med våre eierstiftelser til gode og levende lokalsamfunn gjennom utvikling av næringsliv, kultur, idrett, frivillighet og regionens vekstkraft.

Som en engasjert og lokal partner bidrar vi aktivt til vekst, utvikling og bolyst i regionen vår. Eiermodellen vår, som har vært med oss siden tidenes morgen, gjør at verdier og overskudd som skapes lokalt gis tilbake lokalt. Overskuddsdelingen er en viktig del av samfunnsansvaret vårt. Gjennom den støtter vi aktiviteter og initiativer som bidrar til →

## 1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

” En attraktiv region med levende lokalsamfunn, hvor barn og unge har trygge oppvekstvilkår og hvor frivilligheten og kulturlivet blomstrer, er viktig.

å skape trivsel og gode levekår i lokalsamfunnene.

En attraktiv region med levende lokalsamfunn, hvor barn og unge har trygge oppvekstvilkår og hvor frivilligheten og kulturlivet blomstrer, er viktig. Derfor bidrar vi med midler til næringsrettede tiltak for nyskaping av arbeidsplasser, midler til økte aktivitetstilbud i lag og foreninger, samt midler som bidrar til mestring, læring, sosial inkludering, arbeidsinkludering og mangfold.

Å bidra til en bærekraftig utvikling er noe vi tar på alvor. I like stor grad som at vi skal ta vare på miljøet, handler dette om økonomisk og sosial bærekraft. Strategien vår for bærekraft viser vei for hvordan vi skal bli en drivkraft for dette. For oss handler mye av dette arbeidet om en naturlig videreføring og synliggjøring av det arbeidet som allerede gjøres, men også om å tenke helt nytt i tråd med nye samfunnsutfordringer. Som bank er vi med på å skape gode ringvirkninger. Går det bra med bedriften, går det bra

med de ansatte. Går det bra med de ansatte, går det bra med familiene. Og går det bra med hele samfunnet, så går det bra med banken.

### KOMPETANSEDELING

Som bank er jobben vår å hjelpe folk og bedrifter med gode råd, produkter og tjenester som bidrar til at det blir enkelt å holde orden på økonomien, og som gjør at hver enkelt får mest mulig ut av pengene sine.

Bærekraftkompetanse er en avgjørende forutsetning for å bidra til en bærekraftig omstilling, og vi har som mål å dele og spre mer kunnskap om bærekraft til kundene våre, samarbeidspartnere og andre interessenter.

I forbindelse med utarbeidelse av bærekraftstrategien, ble kompetanseheving i egen organisasjon definert som et av de viktigste målene for god forankring og en vellykket operasjonalisering. Det planlegges derfor et større kompetanseløft i løpet av 2023 for privatmarkedet, bedriftsmarkedet og konsernledelse/styre i første omgang.

### Ansatte

I 2021 deltok alle ansatte i et bærekraftswebinar for at vi sammen skulle lære mer, bli engasjerte, inspirerte og bedre kjent med hvordan vi skulle ta ut bærekraftstrategien. I 2021 og over i 2022 har vi fulgt dette opp med workshops i alle avdelinger. Dette har gitt oss nyttige innspill og kompetanse videre i bærekraftsarbeidet.



Østfold Gress har vært kunde i banken i over 30 år.

På vårparten 2022 deltok alle våre ansatte i en klimakonkurranse i regi av Ducky og Framtiden i våre hender, der målet var å redusere mest mulig CO<sub>2</sub> gjennom ulike «grønne» handlinger i hverdagen knyttet til forbruk. Klimakonkurransen var et enkelt og engasjerende initiativ, ment som en lavterskel kompetanse- og kulturbyggende aktivitet. Den handlet først og fremst om bevisstgjøring rundt hva vi foretar oss, og vanene våre i hverdagen.

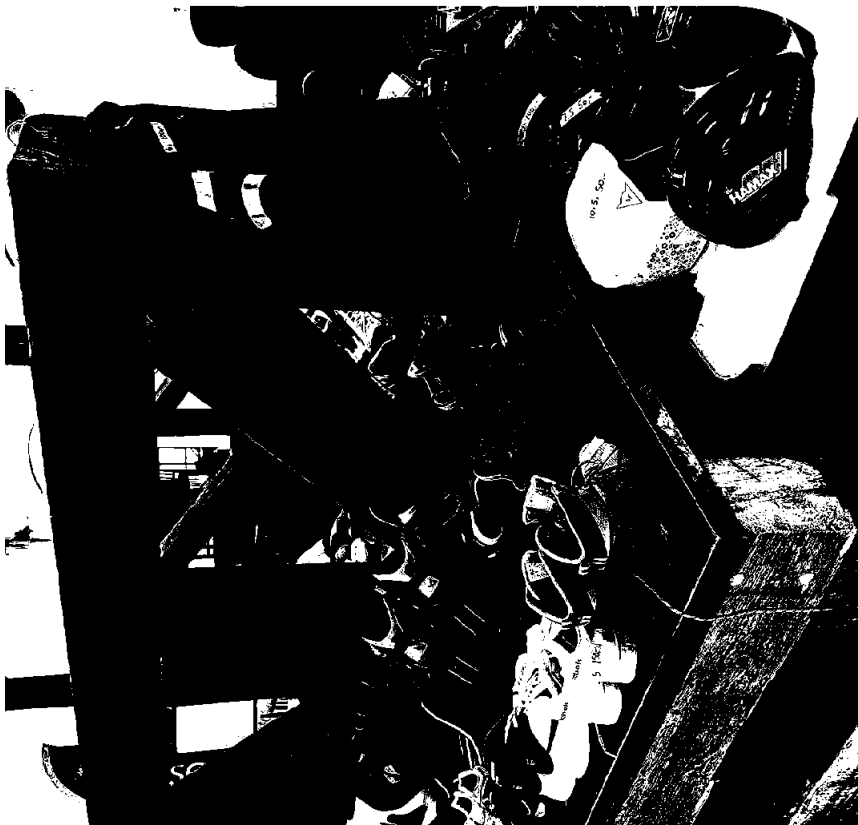
### Kunder og partnere

Med mål om å dele og spre kunnskap om bærekraft til kundene våre, samarbeidspartnere og andre interessenter har også bærekraft blitt et tema i makro-

frokostene våre som avholdes noen ganger i året. Et annet viktig tema innen bærekraftområdet er arbeidet med å forebygge og forhindre økonomisk kriminalitet. Vi opplever dessverre at stikkene på antall saker øker betraktelig, og i dette bildet jobber vi forebyggende med målrettet kundekommunikasjon og ut i sosiale medier. Målet er å øke kundenes bevissthet og kunnskap om hvordan de skal unngå å bli svindlet og hva de skal gjøre hvis de har blitt utsatt for svindel.

### Barn og unge

Det er stort behov for å øke økonomiforståelsen særlig blant barn og unge, men også generelt, for å kunne ta gode →



Byttehelgen ble arrangert på fem steder i regionen vår i november 2022.

og trygge økonomiske valg som bidrar til bærekraftig utvikling. Vi har et mangeårig samarbeid med Ungt Entreprenørskap (UE) hvor vi bidrar med mye økonomisk og støtter med fagkompetanse i ulike opplæringsløp og prosjekter.

I løpet av året har vi gjennomført 10 opplæringsdager med 35 skoleklasser

i privatøkonomi via UE programmet Økonomi og karrierevalg. Økonomi og karrierevalg hjelper elever til å tenke over hva som er viktig når de skal velge utdanning og senere yrke. De får erfaring hvilke konsekvenser valg av yrker og levevaner har for deres framtidige livssituasjon og personlige økonomi. I bolken om personlig økonomi er det bankens

levesituasjon og personlige økonomi. I bolken om personlig økonomi er det bankens

ansatte som har stått for opplæringen. Vi har også vært engasjert og deltatt med egne rådgivere og sammen med kunder i juryarbeid i forbindelse med UE sine ungdomsbedrifter og elevbedrifter.

### Lag og foreninger

I mai tok vi initiativ til en bærekraftsamling med idrettsklubber, lag og foreninger vi sponsrer. Bærekraft er så mangt. Noen ønsker å bidra til det grønne skiftet, mens andre fokuserer mer på sosial bærekraft ved å være en inkluderende klubb for alle samfunnslag i lokalmiljøet. Ansvarlig drift er stort sett på agendaen for de fleste allerede. Vi ønsket å starte en dialog om temaet slik at vi sammen kan jobbe ut ideer og tiltak for en bærekraftig fremtid. Enten de har den ene eller den andre profilen, jobber med dette eller ikke. Hva jobber vi med, hvilke utfordringer opplever vi, hvordan kan vi hjelpe hverandre og ikke minst hvilke krav kan vi stille til hverandre innen temaene grønn omstilling, ansvarlig drift og sosial inkludering. Temaet var og er både aktuelle og viktige, og til sammen 25 klubber fra hele regionen møtte og deltok i diskusjonene. Utfordringene de fortalte om etter koronaepidemien er å få barn og unge tilbake i organisert aktivitet, men også å få folk til å stille på dugnadsjobbing.

**»** Vi er en sterk og engasjert lokal samarbeidspartner for en rekke ulike kulturbegivenheter, idrettsarrangementer og allmennyttige prosjekter i hele markedsområdet vårt.

arrangeres av utvalgte klubber og har bidratt til økt fokus på at brukt utstyr er bra og er med på å redusere kostnadene og dermed inngangsbilletten til idrettsaktiviteter for mange familier.

### VI DELER OVERSKUDET

For å bidra til utvikling og vekst i lokal samfunnene våre er gavevirksomheten en viktig del av samfunnsansvaret vårt. Vi er en sterk og engasjert lokal samarbeidspartner for en rekke ulike kulturbegivenheter, idrettsarrangementer og allmennyttige prosjekter i hele markedsområdet vårt.

Hvor mye vi gir i gaver beregnes hvert år ut fra konsernets overskudd. Dette deles ut gjennom nevnte gavevirksomhet fra konsernets to eierstiftelser – SpareBankstiftelsen Halden, og SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus, og bankens gavefond. I tillegg gir vi sponsormidler til klubber, lag, foreninger og ulike arrangement. Les mer om gavevirksomheten vår i kapittel 5.5 Bidrag til bærekraftige formål.

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

## Våre strategiske ambisjoner

### FORRETNINGSIDÉ

Vi tilbyr finansiell rådgivning, 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 regnskapsbureau. 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.

### 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. For å få til dette jobber vi på mange områder for at kunden skal si dette om oss. Gjør de det har 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.



## «Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss»

### 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.

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 bølyst her vi holder til.

### 4. Sterk og engasjert lokal partner

Vi tar på alvor at vi skal bidra til en bærekraftig utvikling. I like stor grad som at



## Privatmarkedet

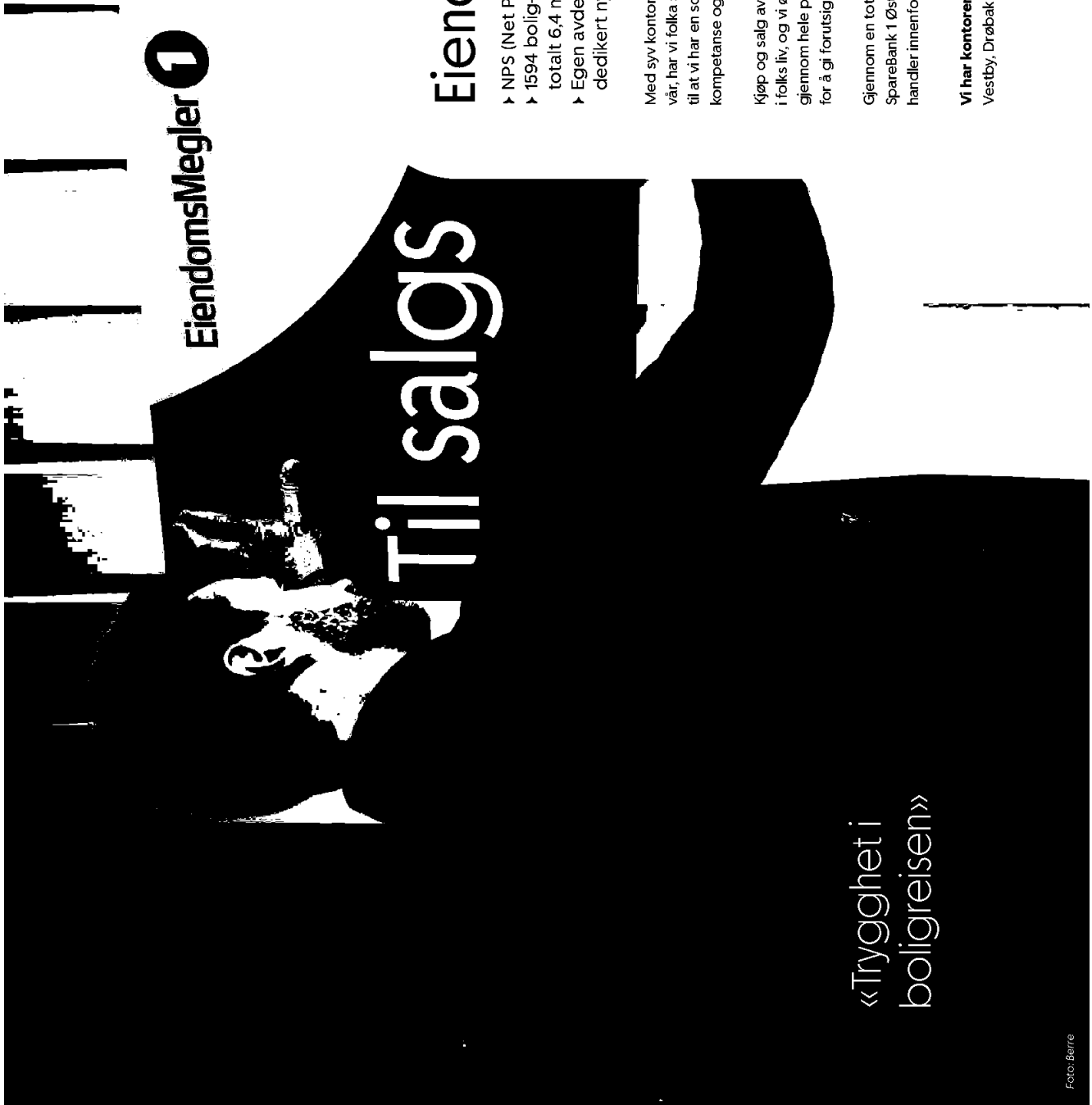
- ▶ 59 100 kunder
- ▶ 26,8 milliarder i utlån
- ▶ 150 000 henvendelser
- ▶ 4,4 % utlånsvekst

Med seks lokalkontorer og 82 årsverk rundt om i regionen vår, er det alltid enkelt å ta en prat med oss. Vi jobber hver dag for å gi kundene våre gode råd, trygghet og oppfølging i den økonomiske hverdagen deres. Konkurransen vår ligger i personlig rådgivning. Vi er alltid tilgjengelig for kundene våre, enten fysisk på et kontor, på telefon eller i digitale flater. Hos oss får kundene i tillegg konkurransedyktige priser og smarte, digitale løsninger. Mobilbanken vår er kåret til Norges beste ved flere anledninger, og for mange er den et viktig verktøy i hverdagen.

2022 har vært preget av koronapandemi, krig i Europa, strømkrise, økt inflasjon og økte renter. Vårt hovedfokus har vært å hjelpe kundene våre og være en støttespiller i en ekstra tøff tid.

«Hos oss er du alltid  
velkommen til en prat»

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



EiendomsMegler 1

Til salgs

«Trygghet i  
boligreisen»

Foto: Berre

## EiendomsMegler 1

- ▶ NPS (Net Promoter Score) på 84,1%
- ▶ 1594 bolig- og næringsomsetninger, totalt 6,4 milliarder
- ▶ Egen avdeling for næringseiendom, samt dedikert bygg-/prosjektkompetanse

Med syv kontorer og 57 ansatte spredt over hele regionen vår, har vi folk som kjenner lokalsamfunnene godt. I tillegg til at vi har en solid lokal forankring, er vi opptatt av å tilføre kompetanse og trygghet i eiendomshandelen.

Kjøp og salg av bolig er et stort valg og en viktig hendelse i folks liv, og vi ønsker å ta vare på både kjøper og selger gjennom hele prosessen. Vi jobber derfor tett med banken for å gi forutsigbarhet og trygghet i boligreisen.

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

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

## Bedriftsmarkedet

- ▶ 6 700 kunder
- ▶ 7,4 milliarder i utlån
- ▶ 27 500 henvendelser

På bedriftsmarkedet er vi rådgiver og støttespiller 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 arbeidsdagen lettere for arbeidsfolk på farta.

Hovedfokuset vårt i 2022 har vært å ta vare på kundene våre, og hjelpet dem gjennom et tøft år preget av koronapandemi, krig i Europa, strømkriser og økt inflasjon og økte renter.

### Viktige aktiviteter i 2022:

- Kortreist kundetur til Ramme gård og Norges miljø- og biovitenskapelige universitet
- Oppkjøp av regnskapsbyrået Vigres AS

«Et lokalsamfunn med mange små og mellomstore bedrifter, er et lokalsamfunn med en fremtid»



Foto: jobberise/MaskoBibby&A&B

1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

## SpareBank 1-alliansen

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

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgruppering. Alliansen består av 13 selvstendige banker som 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 konkurransebidet, og resultatutviklingen er god.

SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Banksamarbeidet utgjør Alliansesamarbeidet. Hensikten med Alliansesamarbeidet er å levere attraktive produkter og tjenester med fokus på gode kundeopplevelser for å bidra til SpareBank 1-bankenes konkurransekraft og lønnsomhet, slik at de forblir sterke og selvstendige. Alliansesamarbeidets visjon er: Attraktiv for kundene og bankene.

Disse 13 selvstendige bankene er sammen om SpareBank 1-alliansen:

SpareBank 1 Helgeland	SpareBank 1 Ringerike Hadeland	SpareBank 1 SMN	SpareBank 1 Lom og Sjøk
SpareBank 1 Søre Sunnmøre			SpareBank 1 SR-bank ASA
SpareBank 1 Gudbrandsdal			SpareBank 1 Østlandet
SpareBank 1 Nord-Norge			SpareBank 1 Hallingdal Valdres
SpareBank 1 Sørøst-Norge			SpareBank 1 Nordmøre
			SpareBank 1 Østfold Akershus



SpareBank 1 Banksamarbeidet leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklings tjenester 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.

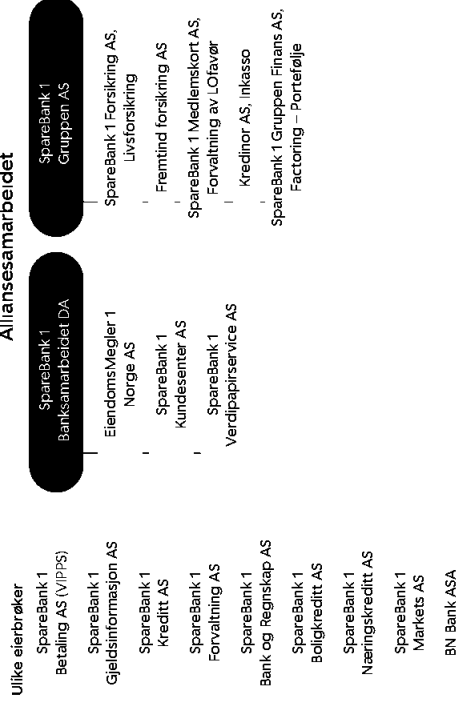
SpareBank 1 Banksamarbeidet utvikler og leverer felles IT/mobiløsninger, merkevare- og markedsføringskonsepter, forretningskonsepter, kompetanse, analyser, prosesser, beste-praksis-løsninger og innkjøp.



Alliansepartnere/ieiere:

SpareBank 1 SMN SpareBank 1 Nord-Norge SpareBank 1 Sørøst-Norge SpareBank 1 Østlandet SpareBank 1 Østfold Akershus

### Alliansesamarbeidet



1. Om SpareBank 1 Østfold Akershus

## Egenkapitalbeviset

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

Ved utgangen av 2022 var forretningskapitalen til SpareBank 1 Østfold Akershus på 39,6 milliarder kroner. Markedsverdien på egenkapitalbevisene var 3,9 milliarder kroner basert på en sluttkurs på 316 kroner.

Kursutviklingen på SOAG for 2022 var på -9 prosent og totalavkastningen for SOAG-beviset inkludert utbytte var på -5 prosent. Kursen på egenkapitalbeviset ved utgangen av året tilsvarer en pris/bok på 1,01.

Høyeste notering i 2022 var 394 kroner i mars, mens laveste var 288 kroner i oktober.

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

### OMSETNING

Totalt ble det omsatt 0,2 millioner SOAG-egenkapitalbevis i 2022.

### 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.

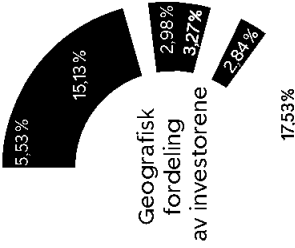
Banken har et mål om å levere en egenkapitalavkastning over 10 prosent over tid. Banken har et mål om 16,5 prosent ren kjernekapitaldekning i 2022. Målet er økt til 16,5 prosent ved utgangen av 2022 som følge av økt krav til systemrisikobuffer.

### EGENKAPITALBEVIS OG EIERSTRUKTUR

Bokført eierandelskapital ved utgangen av 2022 var 1 239 millioner kroner fordelt på 12,4 millioner egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. SpareBank 1 Østfold Akershus hadde ved utgangen av året 1 375 private og institusjonelle investorer. Største eiere var SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus, som eide 39,3 prosent

av egenkapitalbevisene og SpareBankstiftelsen Halden som eide 25,2 prosent av egenkapitalbevisene.

Målt i markedsverdier er 97,9 prosent av egenkapitalbevisene eid av norske investorer. Ser vi på antall investorer ligger Oslo kommune på topp med 17,5 prosent, foran Moss kommune med 15,1 prosent.



### RATING

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

- Fredrikstad
- Vestby
- Sarpsborg
- Moss
- Våler
- Oslo
- Råde
- Halden
- Øvrige

### Egenkapitalbevisere

Det var 1 375 eiere av egenkapitalbevis per 31.12.2022. De 20 største var:

	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,25 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,24 %
3 Pareto Invest Norge AS	1 237 140	9,99 %
4 VpF Elka Egenkapitalbevis	489 304	3,95 %
5 The Bank Of New York Mellon SA/NV	209 805	1,69 %
6 Landkredit Utbytte	195 000	1,57 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	170 205	1,37 %
8 Spesialfondet Borea Utbytte	157 223	1,27 %
9 Wenaasgruppen AS	120 000	0,97 %
10 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,57 %
11 Catalina Invest AS	68 467	0,55 %
12 Foretaksconsulenter AS	66 043	0,53 %
13 Bkk Pensjonskasse	64 000	0,52 %
14 Hausta Investor AS	58 000	0,47 %
15 Sanden Equity AS	53 819	0,43 %
16 Melesio Invest AS	51 330	0,41 %
17 J.P. Morgan Se	46 000	0,37 %
18 Mp Pensjon PK	45 292	0,37 %
19 Wilkborg	36 001	0,29 %
20 Forsvarets Personellservice	32 217	0,26 %
Sum 20 største	11 158 696	90,07 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisere	1 229 864	9,93 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende 100 kroner)	12 388 560	100 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 1 258 bevis som tilsvarer 0,19 % av totalt antall bevis.



## 2. Virksomhetsstyring

# Vår organisering

### KONSERNET HAR TRE FORRETNINGSOMRÅDER:

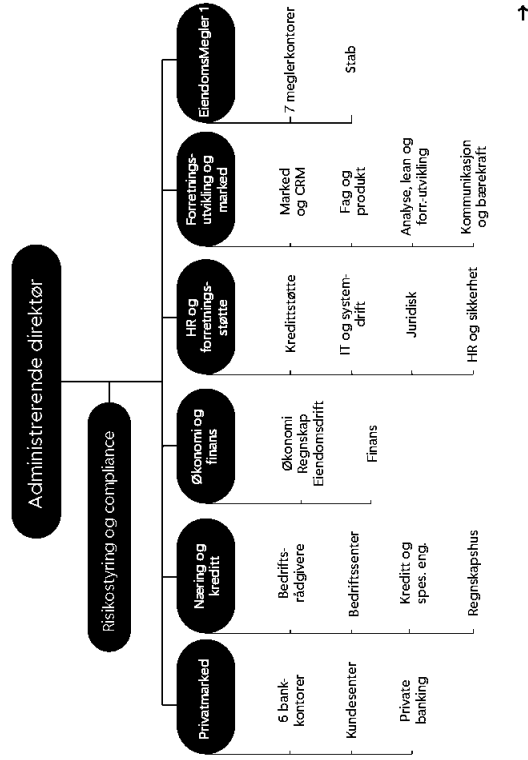
- Privatmarked
- Næring og Kredit
- Eiendomsmegling

### FORRETNINGSOMRÅDENE STØTTES AV STAB SOM ER INNDELT

#### I ANSVARSOMRÅDENE:

- Økonomi og finans
- HR og forretningsstøtte
- Forretningsutvikling og marked
- Risikostyring og compliance

### KONSERNETS ORGANISASJONSSTRUKTUR ER SOM FØLGER:



Svinesundbryna. Foto: Shutterstock

## Konsernledelsen i SpareBank 1 Østfold Akershus



**ARILD BJØRN HANSEN (1969)**  
**ADMINISTRERENDE DIREKTØR**

Arild Bjørn har en MBA-siviløkonom fra University of Strirling 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.



**JON TØRMOEN (1960)**  
**DIREKTØR NÆRING OG KREDITT**

Jon er utdannet Foretaksøkonom fra NHH med tillegg av et program i personaladministrasjon og ledelse fra BI. Har tidligere arbeidet i DnB, Nordea, Størebrand og Kaupthing Bank hf NUF. Ble ansatt i banken (Rygge-Vaaler Sparebank) som Kredittsjef i 2009 og har i banken hatt ulike lederstillinger innenfor bedriftsmarkedet, Kreditte og Forretningsstøtte. Jon har vært en del av bankens konsernledelse siden 2013.



**TOM WILLY PRANGERØD (1963)**  
**KONSTITUERT DIREKTØR FOR PRIVATMARKEDET**

Tom Willy er utdannet bedriftsøkonom fra Handelshøyskolen BI og har tilleggsutdanning utover det fra studier innenfor økonomi og administrasjon ved Høyskolen i Østfold. Han har bred erfaring fra revisjons- og finansbransjen og har blant annet jobbet i 13 år som revisor i PwC samt 25 års erfaring fra ulike roller i bank og finans. De siste 20 årene har han hatt ulike lederroller innen bank. Tom Willy har vært del av bankens konsernledelse siden september 2022.



**GEIR A. HAUGAN (1965)**  
**DIREKTØR FORRETNINGSUTVIKLING OG MARKED**

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



**JORUNN SOLSTAD (1968),**  
**DIREKTØR HR OG FORRETNINGSSTØTTE**

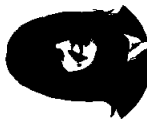
Jorunn har utdanning fra Luftkrigsskolen 2. avdeling og Stabskolens 1. avdeling, mellomfag i Sosiologi og Statsvitenskap, pedagogikk grunnfag og diverse program innenfor økonomi, markedsføring samt masterprogram dataanalyse for strategisk ledelse og informasjonssikkerhet. Hun har hatt lederstillinger i Luftforsvaret, Statnett og Peab AS. Ansatt i banken som HR sjef i 2008. Har i banken hatt lederstillinger innenfor HR og forretningsstøtte. Jorunn har vært en del av bankens konsernledelse fra 2013.

## Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus



### PER A. LILLENG (1959), STYRELEDER

Bor i Rygge. Utdannet siviløkonom fra Norges Handels- høyskole. 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. 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 Fellesjerner/CFO ved Institutt for Energiteknikk (IFE). Jobber i dag som direktør organisasjon i Sarpsborg kommune. Leder av bankens risikoutvalg.

Styremedlem i Sparebankstiftelsen Halden fra 2011 til 2020. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2016.



### 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 HR og sikkerhet. Medlem av bankens Godtgjørelsesutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2020.



### ØYSTEIN ULRICH LARSEN (1975), STYREMEDLEM ANSATTES REPRESENTANT

Bor i Moss. Er utdannet siviløkonom fra NHH i Bergen og internasjonal økonomi på Høyskolen i Halden. Har tidligere jobbet med større finansieringer innenfor nærings- og bolig-eiendom i Oslo og med privatmarkedet i Nordlea. Han har vært ansatt i banken siden 2008 og jobber på bedriftsmerket. 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. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2017.



### BJARNE PEDER LIND (1977), STYREMEDLEM

Bor i Fredrikstad. Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI med spesialisering innen internasjonal økonomi og shipping. Utvikler og leder egne investeringselskaper innen kapital, eiendom og shipping. Har siden 2018 vært administrerende i investeringselskapet CUBE8 med fokus på bærekraftige investeringer og sosial innovasjon. Erfaring fra styrearbeid i ulike bransjer. Medlem av bankens Godtgjørelsesutvalg og Revisjonsutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2022.



### UNNI MARIE RÅDALEN (1971), STYREMEDLEM

Bor i Askim. Utdannet cand.jur fra Universitet i Oslo. Spesialfag skatterett og selskapsrett. Arbeidet som skattejurist i skatteetaten. Partner i Advokatfirmaet Norlaw. Medlem av bankens Revisjonsutvalg og Risikoutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra våren 2019.



### VIDAR LØFSHUS (1970), STYREMEDLEM

Bor i Vestby. Utdannet siviløkonom fra Handelshøyskolen i Bodø. Mellomfag internasjonal politikk. Tidligere arbeidet i KPMG, revisjon og rådgivning. Landslagstrener USA og Norge, deretter landslagsjef i Norges Skiforbund. Leder av bankens Revisjonsutvalg og medlem av Risikoutvalget. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2016.

2. Virksomhetsstyring

**Finanskonsernet  
Sparebank 1 Østfold Akershus**

**Datterselskaper – fullkonsolidert**

Eiendomsmegler 1 Østfold Akershus AS  
Nekor Gårdselskap AS  
Varnaveien 43E Kontor AS  
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS

**Tilknyttede og felleskontrollerte selskaper – egenkapitalmetoden**

Samarbeidende Sparebanker AS (15,25 %)  
(indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen på 2,97 %)  
SamSpar Utvikling DA (15,44 %)  
(eierskap i SpareBank 1 Utvikling DA på 2,78 %)  
SpareBank 1 Samspår AS (15,25 %)  
BN Bank ASA (2,52 %)  
(tilknyttet selskap)

**Direkte eide selskaper – virkelig verdi**

SpareBank 1 Boligkreditt AS (4,85 %)  
SpareBank 1 Næringskreditt AS (7,77 %)  
SpareBank 1 Kreditt AS (4,54 %)  
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS (4,90 %)  
SpareBank 1 Finans Østlandet AS (5,00 %)  
SpareBank 1 Betaling AS (3,11 %)  
SpareBank 1 Markets (1,47 %)  
SpareBank 1 Forvaltning AS (2,22 %)  
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (4,07 %)  
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (3,37 %)



Foto: Johnhansen/MasloBildbyrå AS

## Eierstyring og selskapsledelse

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 byr oss. Dette er forankret i verdigrunnlaget vårt – Bedre sammen,

Sparebank 1 Østfold Akershus har særlig vektlagt:

- en struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll
- systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring
- en effektiv risikostyring
- helhetlig informasjon og effektiv kommunikasjon
- likebehandling av 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 fire nivåer:

- Nivå 1: Styringsprinsipper
- Nivå 2: Overordnede policyer
- Nivå 3: Risikopolicyer
- Nivå 4: Instruksjer og rammeverk

### NIVÅ 1: STYRINGSPRINSIPPER

Sparebank 1 Østfold Akershus sine styringsprinsipper vil utgjøre det øverste styringsnivået i konsernet. Gjennom disse prinsippene gir styret overordnede rammer for all styring av virksomheten. Prinsippene kan være definert av lovkrav, områder som er definert som særskilt viktige for konsernet og ønsket holdning, kultur og ansvarsdeling på overordnet nivå.

Styringsprinsippene omfatter:

- Organisering og ansvarsforhold.
- Selskapets vedtekter, tilgjengelig på [www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus](http://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus)
- Strategiske og finansielle mål, hensikt og verdier.
- Instruks for styre og ledelse.

- Etiske retningslinjer, nærmere beskrevet i avsnittet under.
- Prinsipper for bærekraft, nærmere beskrevet i eget punkt.
- Rammer og fullmakter.

Etterlevelse av etisk standard for å ivareta interessene til kunder, eiere, ansatte og andre interessenter er vesentlig for å bygge tillit for å ivareta en bærekraftig drift i fremtiden. Etiske retningslinjer beskriver forventninger for å oppnå profesjonelt og med integritet, og er gjeldende for ansatte og styremedlemmer. Det gjennomføres jevnlig e-læring om etiske retningslinjer og det er tema i introduksjonsprogram for ansatte. Åpenhet og si ifra om kritikkverdige forhold er et prinsipp som understrekes i mange sammenhenger. En egen varslingsplakat beskriver hvordan man kan varsle internt eller eksternt dersom det ikke fører frem å ta opp forhold gjennom ordnede linjer, eller andre forhold gjør at det ikke opplevs komfortabelt. Det er rapportert en varslings sak i 2022.

### NIVÅ 2: OVERORDNEDE POLICYER

Overordnede policyer utarbeides for å understøtte konsernets virksomhetsstyring innen sentrale områder som risiko- og kapitalstyring, etterlevelse, sikkerhet, HR og godtgjørelse. Alle styrende dokumenter på dette nivået godkjennes av styret. Dokumentene angir sentrale overordnede prinsipper knyttet til et virksomhetsområde eller fagområde og er utformet i et omfang og format som er tilpasset en bred mottaksgruppe i konsernet.

→

## 2. Virksomhetsstyring

### NIVÅ 3: RISIKOPOLICYER

RisikopolICYene tilhører og støtter opp under de overordnede policyene, men er mer detaljerte i sin utforming og tilpasset ulike risikoeer som konsernet er eksponert for. Disse dokumentene skal understøtte etterlevelse av styrende dokumenter på nivå 1 og 2.

### NIVÅ 4: INSTRUKSER OG RAMMEVERK

Det laveste nivået for styrende dokumenter er instruksjer og rammeverk. Eksempler på dette er detaljerte rutine- og arbeidsbeskrivelser, personal- og håndbok, kredismanualen mv.

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

### 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 innskyltere, 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. Banken 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.

Banken skal yte finansiell rådgivning til privatpersoner, bedrifter og offentlig sektor i det primære markedsområdet, som defineres som Viken sørøst (tidligere 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 nettsiden vår.

### SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

SpareBank 1 Østfold Akershus skal være et finanshus som inntar en tydelig bærekraftprofil ved å være en pådriver for den bærekraftige utviklingen i regionen vår. Samfunnsansvar og bærekraft skal være utgangspunktet for alt vi gjør og



Jobbetsulyk.no

er en tydelig del av vår merkevare. Policy for samfunnsansvar og bærekraft er vedtatt av styret og skal være retningsgivende for konsernets daglige arbeid med bærekraft og samfunnsansvar. I løpet av 2022 er samfunnsansvar og bærekraft innarbeidet i alle konsernets policyer og

rammeverk. Det vises for øvrig til kapittel 4 Bærekraft og samfunn.

### FORHINDRE ØKONOMISK KRIMINALITET OG HVITVASKING

Arbeid mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking er en høyt prioritert opp- →

## 2. Virksomhetsstyring

gave i konsernet. Policy og rutiner bygger på årlig risikovurdering, som 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 interrevusjoner bidrar til utvikling og dedikert arbeid innen området. Les mer om arbeidet for å motvirke økonomisk kriminalitet på side 104.

informasjon. Styret får årlig gjennomgang av risiko- og sårbarhetsanalyse for IKT som inkluderer personvern. Analysen bidrar til inngående forståelse for ulike risiko, og iverksettning 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 på side 98.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

### INFORMASJONSSIKKERHET OG

#### PERSONVERN

Informasjonssikkerhet er vesentlig for å sikre kundens og bankens data og

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 Representant-skap fastsetter det årlige utbyttet basert på forslag fra styret.

Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis benyttes utelukkende til videreformidling i forbindelse med bankens egenkapitalbevisprogram for ansatte.

### KJØP AV EGNE EGENKAPITALBEVIS

Styret har fullmakt til å kjøpe egne egenkapitalbevis for inntil 15 mill. kr 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
- Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

### KAPITALFORHØYELSE

Styret har ikke fullmakt til for høyelse av eierandelskapitalen.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

## Punkt 3 Selskapskapital og utbytte

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

Ved utgangen av 2022 hadde SpareBank 1 Østfold Akershus et mål på ren kjernekapitaldekning på 16,5 prosent. Konsernets mål er satt inkludert full mot-syklisk buffer, økning i systemrisikobuffer til 4,5 prosent samt en buffer på 80 basis-punkter. 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 nettsiden vår.

### UTBYTTE

Selskapet 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 representant-skapet. Utbyttepolitikken er offentlig tilgjengelig på bankens hjemmeside.

## Punkt 4 Likebehandling av aksjonærer og transaksjoner med nærstående

SpareBank 1 Østfold Akershus har én egenkapitalbevisklasse. Gjennom ved-taktene 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 finansforetaks-lovens regler for eier- og stemmeretts-begrensninger så langt bestemmelsene gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis. Uten særskilt lovbestemmelse eller tillatelse fra Finanstilsynet/Finans-departementet 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 stem-mene i representantskapet («kvalifisert eierandel»). Eier av egenkapitalbevis som har tillatelse til å inneha en kvalifisert eier-andel, 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 →

## 2. Virksomhetsstyring

med mindre særlige forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet.

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

**TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE**  
Det bør foreligge en uavhengig vurdering ved ikke uvesentlige transaksjoner mellom SpareBank 1 Østfold Akershus og egenkapitalbevisere, styremedlem, ledende ansatte eller nærstående av disse. Dette gjelder ikke når repre-

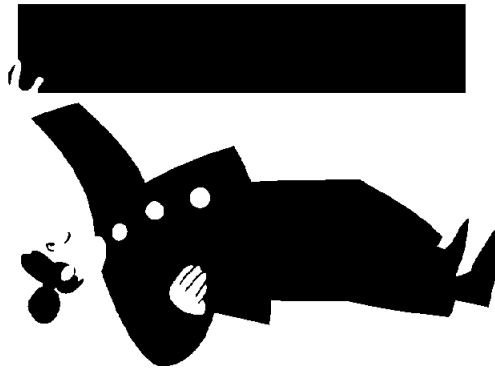
sentanskapet behandler transaksjonen etter allmennaksjelovens regler om avtaler med nærstående og konserninterne transaksjoner. Etter loven skal representantskapet godkjenne visse avtaler mellom selskapet og egenkapitalbevisere, når vederlaget utgjør over en tjuedel av aksjekapitalen på tidspunktet for ervervet. I denne forbindelse skal styret sørge for at en uavhengig sakkyndig, som statts autorisert eller registrert revisor, utarbeider en redegjørelse for blant annet avtalen/eiendelene mv.

Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

### 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 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 egenkapitalbeviserne, 10 representanter for innskyttere og 5 representanter valgt av ansatte.

Hvert annet år avholdes valg møte for egenkapitalbevisere hvor representanter til Representantskapet velges.

### Punkt 7 Valgkomité

Representantskapet velger valgkomité blant Representantskapets medlemmer bestående av seks medlemmer og seks personlige varamedlemmer. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper i Representantskapet. Ingen styremedlemmer eller representanter fra ledelsen er medlem av valgkomiteen. Valgkomiteen

Dette møtet benyttes også til å oppdatere egenkapitalbeviserne 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 egenkapitalbevisere 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.

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.

→

## 2. Virksomhetsstyring

### Punkt 8 Styret, sammensetning og uavhengighet

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

ansettelsesforhold eller oppdragsakterforhold til konsernet utover sine verv som tillitsvalgte.

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

### Punkt 9 Styrets arbeid

I 2022 ble det holdt elleve ordinære styremøter og tre 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 ansvar for forvaltning og organisering av banken i tråd med lover, vedtekter og forskrifter. I tillegg skal styret fastsette instruksjer 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 gjennomført 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 består av tre medlemmer fra selskapets styre. I risikoutvalget har det i 2022 i tillegg vært en observatør. 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. Revisjons-

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](http://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html)

### GODTGJØRELSESUTVALG

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

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

utvalget skal overvåke prosessen for finansiell rapportering og vurdere om internkontrollen innenfor finansiell rapportering fungerer effektivt. Utvalget skal løpende ha kontakt med eksterne revisor og påse at konsernet har en uavhengig og effektiv eksternt revisjon. I tillegg skal utvalget forberede konsernets valg av eksternt revisor.

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

### Punkt 10 Risikostyring og internkontroll

- Utnyttelse av synergi og diversifiseringseffekter.
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Internkontrollen består av 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 rapportering og etterlevelse av lover, regelverk og interne krav.

Konsernet har etablert en struktur som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, kommuniserer og håndterer →

Kjernevirksomheten i banknæringen er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko.

Risikostyringen 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.

## 2. Virksomhetsstyring

risiko i hele konsernet, og det foretas en løpende overvåking. Risikostyringen tar utgangspunkt i fastsatt visjon, strategi og mål, samt de rammer for risikoeksponering som er fastsatt av styret. Avdeling for Risikostyring Compliance overvåker risikobildet og internkontrollen i konsernet. Kvartalsvis rapporterer avdeling for Risikostyring Compliance status til ledelse og styret. Beredskaps- og kontinuitetsplaner er utarbeidet og revideres jevnlig. Disse skal sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige, uforutsette hendelser.

Avdeling Økonomi og finans ivaretar den finansielle rapporteringen både på morbank- og konsernnivå og påser at rapporteringen skjer i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder og selskaps regnskapsprinsipper. Det er etablert nøkkelkontroller i prosesser knyttet til finansiell rapportering hvor det er risiko for vesentlige feil.

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.

Risikostyring og internkontroll ivaretas av tre forvaltningslinjer:

**Førstelinjeforsvaret** består av konsernets operative funksjoner som i sitt daglige arbeid skal sørge for å etablere, styre og følge opp internkontroll innenfor eget ansvarsområde for å nå fastsatte mål knyttet til effektiv drift, pålitelig finansiell rapportering og risikostyring og etterlevelse av lover og regler. Administrerende direktør har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Det betyr at administrerende direktør er ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer i konsernet, og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende direktør er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

**Andrelinjeforsvaret** er en uavhengig kontrollfunksjon som overvåker og rapporterer risikobildet i konsernet og følger opp at konsernet etterlever gjeldende lover og forskrifter. Avdelingen for Risiko- og Compliance er organisert uavhengig av forretningsenhetene og rapporterer direkte til administrerende direktør. Funksjonen flagger utviklingstrender for eksisterende risikoer og potensielle nye trusler og muligheter og bistår organisasjonen i arbeidet med å iverksette og implementere effektive prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere risiko.

**Tredjelinjeforsvaret** skal bidra til hensiktsmessig risikostyring og internkontroll.

troll 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 governance, risiko- og kapitalstyring, internkontroll og compliance. Den interne revisjonsfunksjonen utføres av eksterne leverandører 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.

Ekstern revisor omtales i punkt 15 nedenfor.

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

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen

### 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.

Fastsatt av styret. Det er etablert eget Godtgjørelsesutvalg som underutvalg til styret.

Bankens ordning for godtgjørelse er i tråd med forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, vercipapirforetak og forvaltningsselskaper for Retningslinjer for lønn og annen godtgjørelse til styret og ledende ansatte.

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 Akerhus har egne nettsider for investorinformasjon. Finanskalender, års- og kvartalsrapporter, Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

### Punkt 14 Selskapsovertakelse

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

egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Østfold Akerhus. Eierstrukturen i en sparebank er lovregulert og det må gis tillatelse fra Finansstilsynet for eierandel over 10 prosent av eierandelskapitalen. Oversikt

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagte eierbegrensninger.

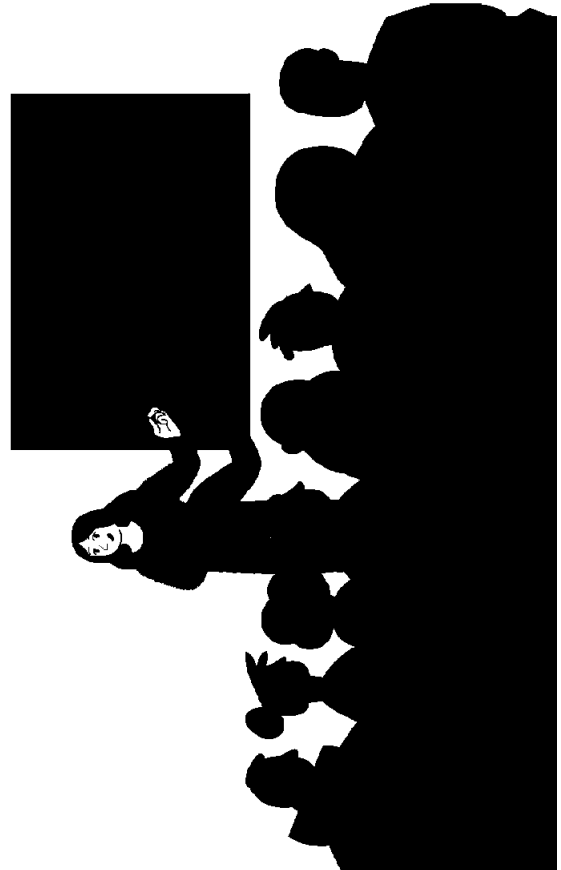
### Punkt 15 Revisor

Avdeling Økonomi og finans ledes av viseadministrerende direktør/CFO og er organisert uavhengig av forretningsområdene. Avdelingen ivaretar den finansielle rapporteringen både på morbank- og konsernivå 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

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen.



## 2. Virksomhetsstyring

# Medarbeiderne våre

Våre viktigste ressurser er engasjerte og dyktige medarbeidere som hver dag bidrar til å skape resultatene til konsernet. I 2022 var det 222 (216) årsverk i konsernet.

**Bærekraftsmål:**

4 GOD UTDANNING

8 ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

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. Vi fremstår som en attraktiv arbeidsplass og tiltrekker oss dyktige medarbeidere til utlyste stillinger. Det gjennomføres løpende justeringer av organisasjonen ved behov.

Medarbeidere som er godt kjent med retningen og målene er rustet til å ta gode beslutninger som gir gode kundeopplevelser. Strategien danner utgangspunktet for kompetanseplaner og for halvårlig strategisamling 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 medarbeideres eierskap og sikrer oppfølging av oppgaver og kompetansetiltak mellom ledere og medarbeidere. Lederutvikling forankret i vår leder-, organisasjonskulturplattform og strategi er av stor betydning for å byg-

### KOMPETANSE OG ORGANISASJONSUTVIKLING

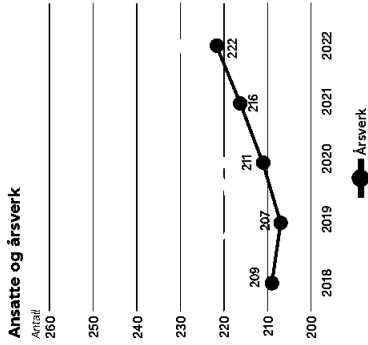
Omstillingsevne og kontinuerlig utvikling er avgjørende for å være relevant for kundene i fremtiden og dermed bankens konkurransekraft. Derfor er oppdatert fagkompetanse og digital kompetanse kombinert med endings- og læringsveve vesentlig for fremtidens medarbeidere. Tiltettelegging av strukturert kompetanseutvikling er viktige tiltak. Samtidig er den enkeltes arbeidsoppgaver en betydningfull læringsarena. En stor del av utviklingen og læringen skjer i det daglige. Dette forutsetter en god læringskultur med bevissthet om hva og hvordan man lærer, og systematikk for kunnskapsdeling.

ge kultur og nå strategiske mål. Det er i 2022 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 og fagsamlinger, treninger, e-læringer og podkaster er normalt en vekslning 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 og antihvitvasking/antiterrorfinansiering.

Banken er tilknyttet alle nasjonale autorisasjons- og godkjenningsordninger i Bank- og finansbransjen, autorisasjonsordning for spåring og investering (AFR), autorisasjonsordning for kreditt (KDR), godkjenningsordningene for skadeforsikring (SF) og personforsikring (PF). Samtlige rådgivere autoriseres for de jobber selvstendig med kunder innen disse områdene.

Engasjerte medarbeidere med høy kompetanse innen sitt fagområde skal være vårt kjennetegn. Vi vil også i 2023 fortsette arbeidet med systematisk kompetanseutvikling og styrke lærings-



kulturen blant medarbeiderne våre. Fremover skal vi fortsatt ha fokus på å bruke potensialt i medarbeiderne gjennom involvering i prosesser og beslutninger. Blant lærings tiltakene inngår utviklingen av kompetanse om 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.



## 2. Virksomhetsstyring

**Bærekraftsmål:**  
5 likesjelling mellom kjønnene  
10 mindre ulikhet

### 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 banken 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.

I 2022 har det ikke vært gjennomført formelle organisasjonsundersøkelser grunnet bytte av systemleverandør. Det er imidlertid gjennomført to fysiske samlinger for alle medarbeidere. Arbeidsmiljøet oppleves som godt, med engasjerte medarbeidere som er stolte av arbeids-

plassen, opptatt av samarbeid, kunnskapsdeling og utvikling.

Samarbeid i team og på tvers av avdelinger er viktig for den enkelte og bankens 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 som er etablert på tvers av organisasjonen jobber med ulike tiltak for trivsel og medarbeiderskap.

## Bedre Sammen Tett på

### ARBEIDSTAKERRETTIGHETER

Det er et mål å ivareta arbeidstakernes rettigheter og fremme et trygt og sikkert arbeidsmiljø på en god og systematisk måte for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Arbeidstakernes 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 tariff-



avtale. 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.



## 2. Virksomhetsstyring

### 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 2022 mot 6 prosent i 2021. Koronapandemien, og stort omfang av ulike virusykdommer, er trolig en del av forklaringen. Vi har stort fokus på å jobbe aktivt med forebygging av sykter/avær. Sykemeldte følges tett opp med mulighet for tilrettelegging. Fysisk aktivitet tilrettelegges og støttes gjennom ulike ordninger. Medarbeiders trivsel og helse har høy fokus, og det har

gjennom året vært gjennomført felles-treninger på flere av arbeidsstedene.

Det gjennomføres jevnlig verneverdier på arbeidsstedene i samarbeid med verneombud. Samtlige medarbeidere er tilknyttet helseforsikring, har tilgang på hevr- og senkbare arbeidsbord og mulighet for ergonomisk veiledning gjennom vår bedriftshelsetjeneste. Det har vært rapportert to mindre ulykker med personellskade i 2022. 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.

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 egenhet 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 lønnsstillegg 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. Banken er fleksibel når det gjelder å innvilge permisjon og deltidssordninger for kvinner og menn som er i en omsorgssituasjon. Ved fødselspermisjon tilstas

lønn utover 6 G, og det blir automatisk gitt lønnsøkning tilsvarende et lønns-trinn når kvinner vender tilbake fra fødselspermisjon.

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 organisasjonsundersøkelser. Det er varslet om, og håndtert en sak knyttet til trakasserende adferd i 2022.

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



### LIKESTILLING OG TILTAK MOT DISKRIMINERING – arbeidsgivers aktivitet- og redegjøringsplikt

Banken 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 medarbeidere opplever verdsettning for den de er.

**Bærekraftsmål:**  
5 likestilling mellom kjønnene  
8 anstendig arbeid og økonomisk vekst  
10 mindre ulikhet.

**5**  
LIKESTILLING  
MELLOM KJØNNENE

**8**  
ANSTENDIG ARBEID  
OG ØKONOMISK  
VEKST

**10**  
MINNRE  
ULIKHET

## 2. Virksomhetsstyring

arbeidsvilkår, forfremmelse, utvikling og opplæring, tilrettelegging, kombinasjon av arbeid og familieiv. 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, en enda mer aktiv holdning tilby arbeidsutprøving for økt inkludering, blant annet gjennom videreføring av samarbeid med Fontenehuset. Det er også satt 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. Lokalene er utformet for å ivareta nedsatt 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 besluttede 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 to kvinner og fire menn i konsernets øverste ledergruppe. Blant bankens øvrige ledere, avdelingsledere og banksjefer er det 10 kvinner og 9 menn. Av morbankens 172 ansatte er det 102 kvinner og 70 menn. I bankens representantskap er det 10 medlemmer inkludert varamedlemmer, hvorav 5 kvinner og 5 menn.

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

**Retningslinjer:** Etisk retningslinjer, Personall håndbok, HMS-håndbok, prosess for rekruttering, godtgørelsespolitikk.

**Evaluerings:** Kundetilfredshetsmålinger, organisasjonsundersøkelser, oppfølging av kursgjennomføringer mål og utviklings-samtaler.

Arsværk og kjønnsfordeling	
Antall årsværk morbank	165
Antall kvinner	102/59,3 %
Andel kvinnelige ledere (eksl. konsernledelsen)	10/50 %
Andel kvinner i konsernledelsen	2/33 %
Andel kvinner i styret	4 /50 %
Sykefravær	7 %
Antall rekrutteringer morbank internt	2
Antall rekrutteringer morbank eksternt	13
Gjennomsnittsalder	47
Gjennomsnittlig ansettelsestid	13,9
Andel midlertidige ansettelser	1,7 %
Andel midlertidige ansettelser inkl. innleide	7,0 %

Nyansettelser og turnover	
Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser i rapporteringsåret fordelt på alder	6 under 30 8 mellom 30-50 1 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	8 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 gjennomsnittsfrekvensen av ansatte under rapporteringsåret fordelt på alder	Total (inkl. pensjonister): Under 30: 1 sluttet, 6 ansatt 30-50: 4 sluttet, 8 ansatt Over 50: 5 sluttet (5 alder-/utløp pensjon), 1 ansatt
Oppgi det totale antallet og gjennomsnittsfrekvensen av kvinnelige ansatte under rapporteringsåret	3 sluttet og 7 nye ansatte kvinner
Oppgi det totale antallet og gjennomsnittsfrekvensen av mannlige ansatte under rapporteringsåret	7 sluttet og 8 nye ansatte menn
Oppgi det totale antallet og gjennomsnittsfrekvensen av ansatte under rapporteringsåret fordelt på region	Banken har sin virksomhet i en samlet region
<b>Fordele gitt til fulltidsansatte, men ikke til midlertidige eller deltidsansatte</b>	
Fordele 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 tilsattet pensjonsordning og yrkesskadeforsikring

## 2. Virksomhetsstyring

Foreldrepermisjon	
Totalt antall ansatte med rett til foreldrepermisjon, fordelt på kjønn	Samtidig ansatte
Totalt antall kvinnelige ansatte som tok foreldrepermisjon	3
Totalt antall mannlige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	2
Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	2, 1 er fortsatt i permisjon
Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	2, 0 er fortsatt i permisjon
<b>Prosentandel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler</b>	
Andel ansatte som får regelmessige prestasjons- og karriereutviklingstilbakemeldinger	Omfatter alle medarbeidere, ingen forskjell på kjønn, 60 % av medarbeiderne har gjennomført min. tre målt- og utviklingssamtaler i 2022
<b>Kjønnsrammen i styrende organer og ledelsen</b>	
Rapporter den prosentvise andelen av individer i alder 30-50 år i organisasjonens styringsorgan	25 % Styret ikke inkl. vara
Rapporter den prosentvise andelen av individer i alder over 50 år i organisasjonens styringsorgan	75 % Styret, ikke inkl. vara
Rapporter på den prosentvise andelen av ansatte i alder under 30 år per ansattkategori	KL: 0 % Øvrig ledelse 0 % Linje: 13,3 % Stab/støtte: 0 % Særlige stillinger: 0
Rapporter på den prosentvise andelen av ansatte i alder 30-50 år per ansattkategori	KL: 0 % Øvrig ledelse 65 % Linje: 42,9 % Stab/støtte: 5,0 % Særlige stillinger: 10 %
Rapporter på den prosentvise andelen av ansatte i alder over 50 år per ansattkategori	KL: 100 % Øvrig ledelse 35 % Linje: 43,8 % Stab/støtte: 5,0 % Særlige stillinger: 9,0 %
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 og sårbare grupper per ansattkategori

Lønnsforskjeller mellom menn og kvinner	
Forholdet mellom grunnlønn og godtgjørelse for kvinner til menn for hver ansattkategori fordelt etter «viktige arbeidssteder»	KL inkl. Adm.dir.: 91,1 % KL ekskl. Adm.dir.: 123,4 % Øvrig ledelse: 100,2 % Særlige stillinger: 92,4 % Stab/støtte: 88,6 % Linje: 88,3 %
Utdelingen av stillingsnivåene er basert på eksisterende stillingskategorier i virksomheten og en vurdering av hvilke stillinger som inngår i de ulike nivåene	Analysene er ikke korrigert for strukturelle forhold, stillingsprosent eller knyttet til alder, anslenivå og utdanningsnivå.
Eksempel på vurderinger: Tidligere ledere som har gått ned i stilling, men beholdt lønnen, inngår i statistikken i nåværende stillingskategori.	
Kvinnens gjennomsnittslønn i prosent av menns gjennomsnittslønn:	Rapportert på regionen samlet.
Rapporter definisjonen brukt for «viktige arbeidssteder.»	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 ufriwillig deltid	0
Deltid	14 kvinner og 1 mann
Vikarer pr 31/12	9 kvinner og 4 menn
Gjennomsnitt uker i perm	15 uker for kvinner og 14,1 uker for menn
	Avviklet i 2022

Uttak av permisjon, sykefravær, deltid	
Uttak av permisjon dagsverk	
Menn:	233
Kvinner:	507
	210

Sykefravær kjønn (egen-, legemeldt, koronafravær)	
Menn:	3,57 %
Kvinner:	7,9 %
	3,69 %
	9,40 %

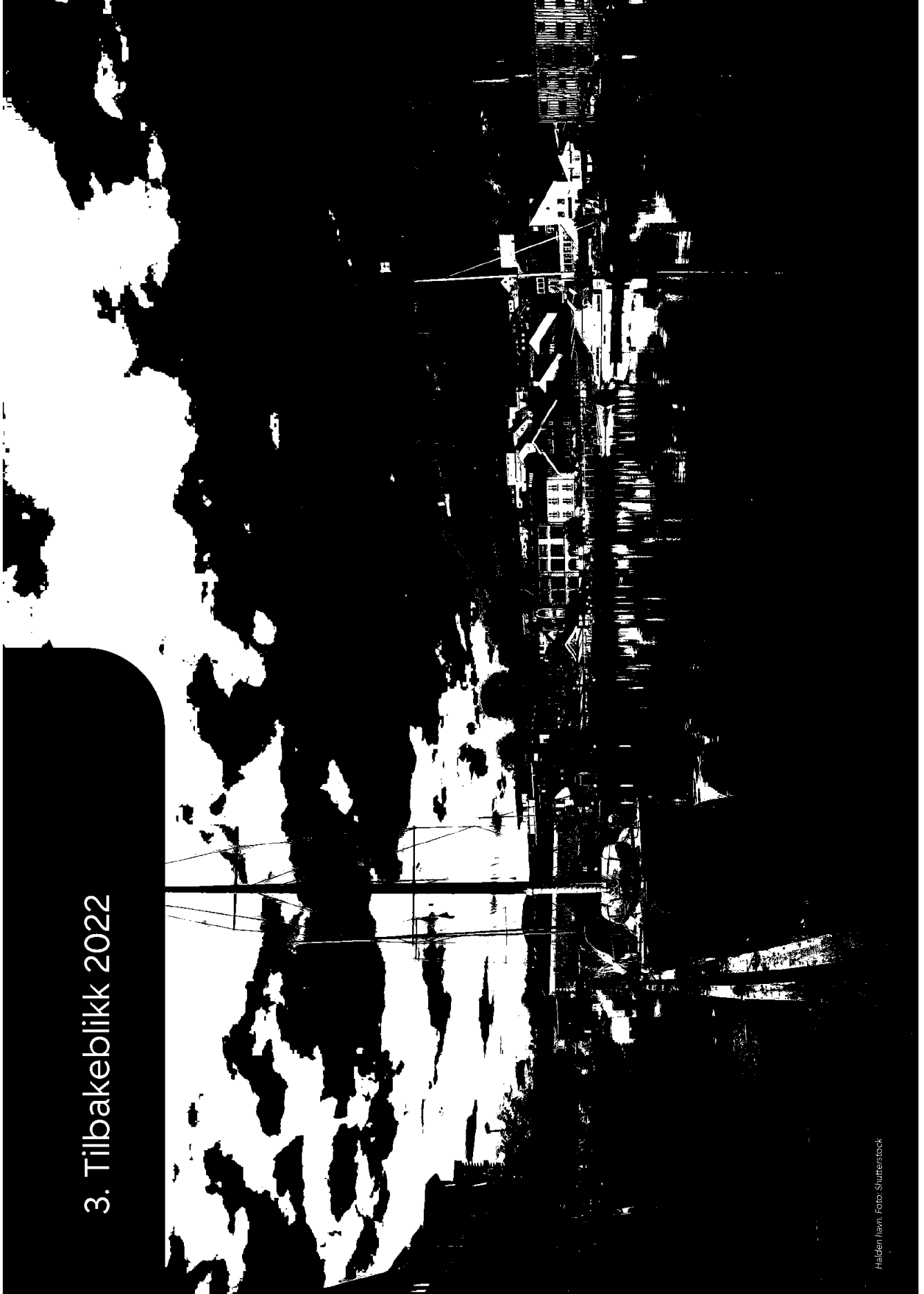
Fravær syke barn inkl. korona dagsverk	
Menn:	13
Kvinner:	67
	109

Andel deltid (av antall deltid)	
Menn	5 %
Kvinner	95 %
	6,70 %
	93,30 %

→

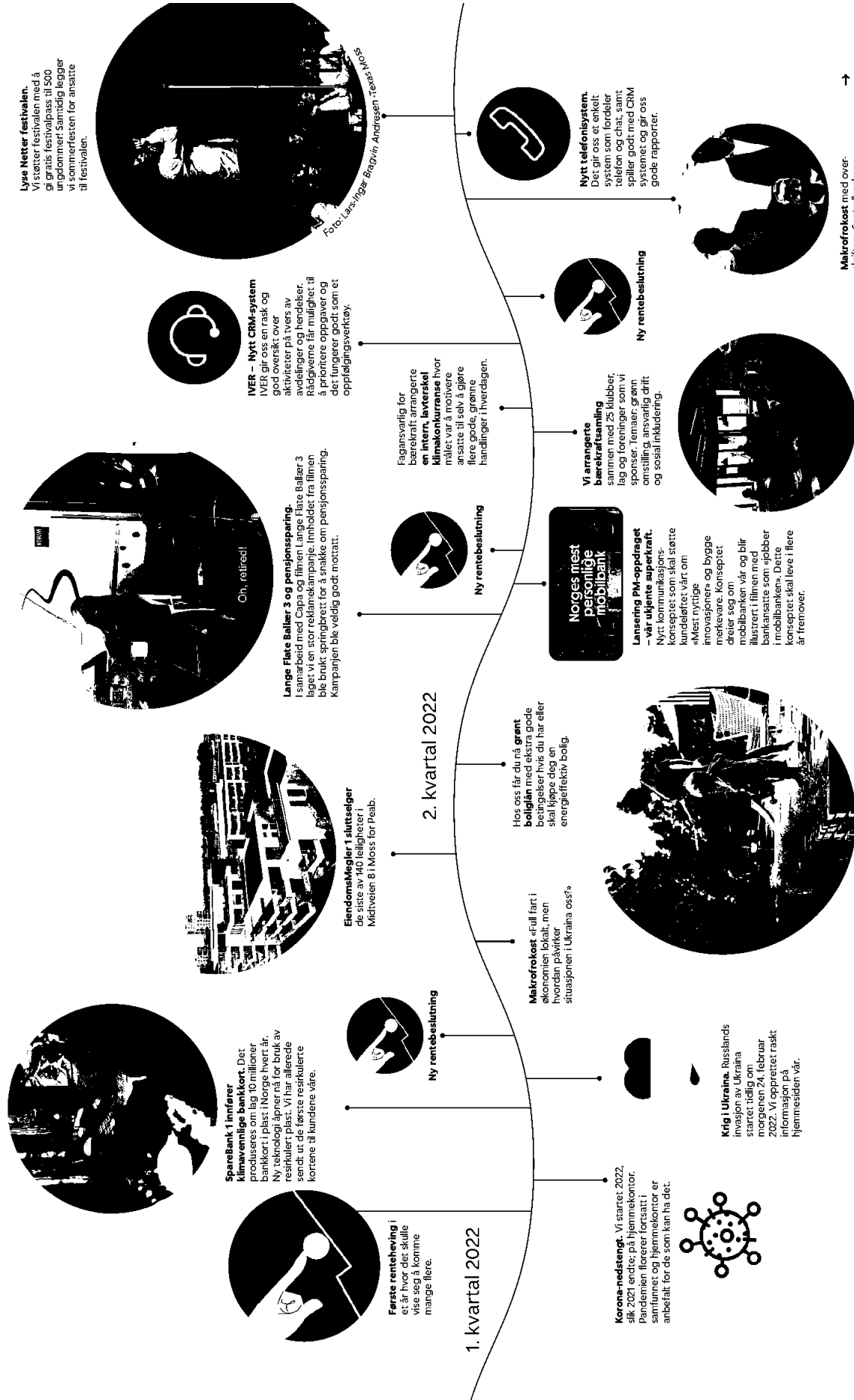
## 2. Virksomhetsstyring

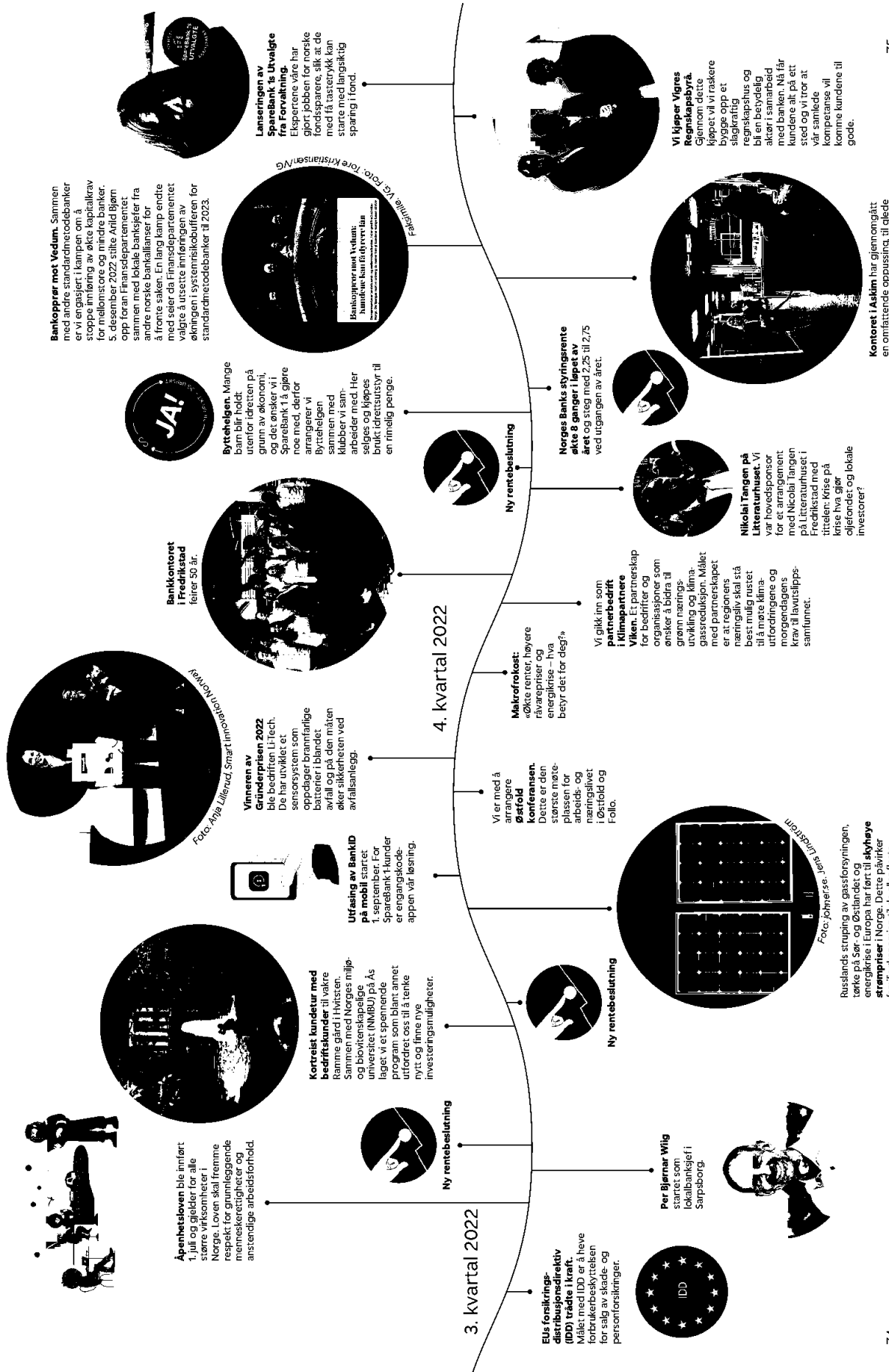
Arbeid for likestilling og mot diskriminering				
Personalområde	Tiltak	Mål for tiltaket	Status	Oppfølging
Rekruttering	Begge kjønn skal som hovedregel være representert som finalekandidater til lederstillinger for å opprettholde kjønnsbalansen	Opprettholde god kjønnsbalanse mellom kvinner og menn i på alle ledernivå	I dagens rekrutteringsprosess står det at mangfold skal vektlegges i avdelingen og banken hva gjelder alder og kjønn. Ledere er bevisstgjort knyttet til mangfold og ubeviste fordommer dette gjennom eget møte.	Økt oppfølging og bevisstgjøring av ledere i rekrutteringsprosesser fra HR, herunder tema knyttet til mangfold og ubeviste fordommer
Forfremmelse og utviklingsmuligheter	Øke bevisstheten hos ledere om å innkalle personer med annen etnisitet enn norsk ved utvelgelse av kandidater til intervju	Øke mangfold	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.	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	Øke mangfold.	Samarbeid med Fontenehuset om arbeidstrening.	Følges opp av HR i samarbeid med ledere.
Mulighet til å balansere privatliv og arbeidsliv på en god måte, omsorgsoppgaver, permisjon ved fødsel eller adopsjon	Tilby sommerjobber og arbeidstrening for personer med innvandrerbakgrunn Øke fokus på ordningene knyttet til livsfasepolitikk 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 fritid å innvilge permisjon og deltidsordninger 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 2022

Halden havn. Foto: Shutterstock





**Bankkøper mot Vedum.** Sammen med andre standardmetodebanker er vi engasjert i kampen om å stoppe innføring av økte kapitalkrav for mellomstore og mindre banker. 5. desember 2022 stilte Arild Bjørn opp foran Finansdepartementet sammen med lokale banksjefer fra andre norske bankkallanser for å fronte saken. En lang kamp endte med seier da Finansdepartementet valgte å utsette innføringen av økningen i systemrisikobufferen for standardmetodebanker til 2023.

**Bankkontoret i Fredrikstad** feirer 50 år.

**Byttehelgen.** Mange barn blir holdt utenfor idretten på grunn av økonomi, og det ønsker vi i Sparebank 1 å gjøre noe med, derfor arrangerer vi Byttehelgen sammen med klubber vi samarbeider med. Her selges og kjøpes brukte fotoutstyr til en rimelig penge.

**Norge Banks styringsen** økte 8 ganger i løpet av året og steg med 2,25 til 2,75 ved utgangen av året.

**Ny rentebeslutning**

**Ny rentebeslutning**

**Ny rentebeslutning**

**Ny rentebeslutning**

**Lanseringen av Sparebank 1's Utvalgte fra Forvaltning.** Ekspertene våre har gjort jobben for norske fondsparene, slik at de med få tastetryk kan spare med langskiktig sparing i fond.

**Bankkøper mot Vedum.** Sammen med andre standardmetodebanker er vi engasjert i kampen om å stoppe innføring av økte kapitalkrav for mellomstore og mindre banker. 5. desember 2022 stilte Arild Bjørn opp foran Finansdepartementet sammen med lokale bankkallanser for å fronte saken. En lang kamp endte med seier da Finansdepartementet valgte å utsette innføringen av økningen i systemrisikobufferen for standardmetodebanker til 2023.

**Bankkontoret i Fredrikstad** feirer 50 år.

**Byttehelgen.** Mange barn blir holdt utenfor idretten på grunn av økonomi, og det ønsker vi i Sparebank 1 å gjøre noe med, derfor arrangerer vi Byttehelgen sammen med klubber vi samarbeider med. Her selges og kjøpes brukte fotoutstyr til en rimelig penge.

**Norge Banks styringsen** økte 8 ganger i løpet av året og steg med 2,25 til 2,75 ved utgangen av året.

**Ny rentebeslutning**

**Ny rentebeslutning**

**Ny rentebeslutning**

**Vi kjøper Vigres Revisjonsbyrå.** Gjennom dette kjøpet vil vi raskere bygge opp et slakraftig regnskapsbureau og bli en betydelig aktør i samarbeid med banken. Nå får kundene alt på ett sted og vi tror at vår samlede kompetanse vil komme kundene til gode.

**Kontoret i Askim** har gjennomgått en omfattende oppussing, til glede for kunder og ansatte.

**Nikolai Tangen på Litteraturhuset.** Vi var hovedsponsor for et arrangement med Nikolai Tangen på Litteraturhuset i Fredrikstad med tittelen: Krise på oljefondet og lokale investorer?

**Vi gikk inn som Partnerbedrift i Kjøperpartnere i Viken.** Et partnerskap for bedrifter og organisasjoner som ønsker å bidra til grunn næringsutvikling og klima- og grønne investeringer. Målet med partnerskapet er at regionens næringsliv skal stå best mulig rustet til å møte klimafordringene og omstillingen som krever tilsvarende samfunnet.

**Vi er med å arrangere Østfold konferansen.** Dette er den største møteplassen for arbeids- og næringslivet i Østfold og Folle.

**Urfasing av BankID på mobil startet i september.** For Sparebank 1-kunder er engangskodeappen vår løsning.

**Kortreist kundetur med bedriftskunder til vakre Ramme gård i Hvitsen.** Sammen med Norges miljø- og biovitenskapelige universitet (NMBU) på Ås laget vi et spennende program som blant annet utfordret oss til å tenke nytt og finne nye investeringsmuligheter.

**Per Bjørnar Wig stanset som lokalbanksjef i Sarpsborg.**

**EUs forsikringsdistribusjonsdirektiv (IDD) trådte i kraft.** Målet med IDD er å høve forbrukerbeskyttelsen for salg av skade- og personforsikringer.

**Russlands struping av gassforsyningen, tørke på Sør- og Østlandet og energikrise i Europa** har ført til **skjønne strømpriser** i Norge. Dette påvirker familieøkonomien til de aller fleste.

## 4. Bærekraft og samfunn

### Slik jobber vi med bærekraft

Bærekraft er godt forankret i vår virksomhetsstrategi. Vi skal bidra til en bærekraftig utvikling av regionen og våre lokalsamfunn.

SpareBank 1 Østfold Akershus skal bidra til en bærekraftig utvikling av regionen. I dette arbeidet skal vi både bidra aktivt gjennom vår daglige virksomhet og gjennom å engasjere oss ekstra i utfordringer som samfunnet står overfor.

Som bank er vi en viktig bidragsyter innen bærekraftsarbeidet ettersom vi har stor innflytelse og påvirkning på retningen til pengestrømmen og de midlene vi håndterer og forvalter. Vi jobber for at hensynet til bærekraft skal være gjennomgående i hele vår virksomhet, men det er også viktig å ha det globale perspektivet. Vi har alle et felles ansvar for å forsterke den positive og redusere den negative påvirkningen vi har på mennesker, miljø og samfunn.

Bærekraft skal være gjennomgående i alt vi gjør, og for å sikre helheten og god fremdrift i dette arbeidet, har vi en bærekraftstrategi. Formålet med bærekraftstrategien er å presisere hvordan vi arbeider for å bidra til en bærekraftig utvikling innenfor områdene økonomi, miljø, klima og sosiale forhold. Strategien er ment til å benyttes som et styringsdokument

ment og som veileder for beslutningstaking og arbeid i banken. Den skal tydeliggjøre de krav og retningslinjer innenfor klima og bærekraft som er grunnlag for banken sitt arbeid.

For den nåværende strategiperioden har styret vedtatt fire hovedsatsinger:

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

Et gjennomgående mål for hele vår strategi er kompetanseutvikling. Kompetansen innen bærekraftsområdet må ligge til grunn hos alle våre ansatte for å sikre at bærekraft er en del av alt vårt arbeid.

#### RAMMERVERK OG INIATIV

Det innføres stadig nye retningslinjer og rammeverk som både vi som finanshus og kundene må implementere og følge.



#### 4. Bærekraft og samfunn

Veikartet til Finans Norge fra 2018 legger tydelige føringer for finansbransjen. Det samme gjør Lov om Bærekraftig finans som trer i kraft i Norge 1. januar 2023, og som gjennomfører taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen. Lov om virksomhets åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven) trådte 1. juli 2022 i kraft i Norge, og vår virksomhet er godt i gang med å tilpasse seg denne nye loven.

I tråd med bærekraftanbefalinger, har vi også tilsatt oss flere internasjonale og regionale initiativer for bærekraft. Disse sikrer at vårt bidrag er i tråd med krav fra våre interessenter, og blir beskrevet senere i dette kapittelet.

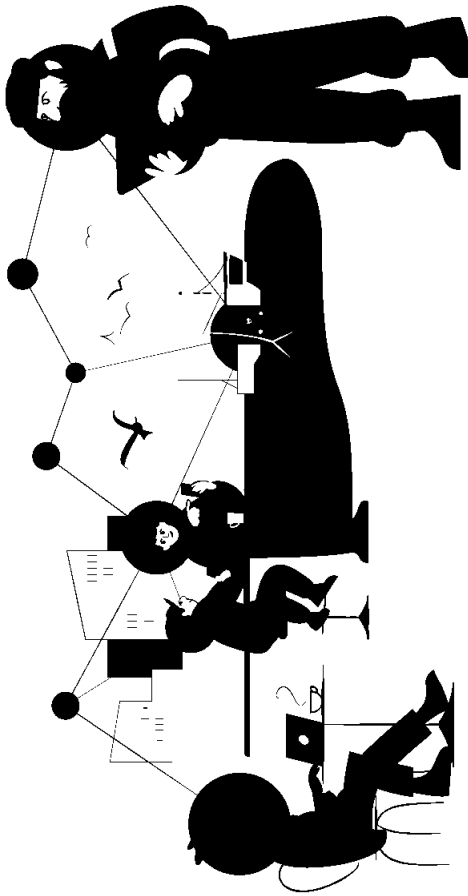
#### BÆREKRAFTSRISIKO

Endringer i teknologi og marked kan by på både muligheter og utfordringer. Flere av kundene våre vil være eksponerte for klimarelatert omstillingsrisiko i de kommende årene som følge av tilpasning til et nullslippssamfunn. Fysisk klimarisiko som økt nedbør, jordras og ekstrem tørke har vi allerede vært vitner til de senere årene, og dette er risikoelementer som vil fortsette å være til stede som en konsekvens av klimaendringene. Som lokal sparebank skal vi være vår rolle bevisst og blant annet snakke med og opplyse kundene våre om risikobildet. Vi skal være en spenningspartner og bidra med vår kompetanse og engasjement slik at lokalt næringsliv kommer styrket ut av den store omstillingen.

## Veien videre

Bærekraft er en av de strategiske satsingene til konsernet, og gjennom operasjonalisering og implementering av bærekraftstrategien har det vært gjennomført en rekke aktiviteter. Vi skal bygge videre på arbeidet som er påbegynt, og har blant annet planlagt disse aktivitetene:

- Revidering av bærekraftstrategien.
- Starte prosess for Miljøfyrtårnsertifisering av konsernet.
- Gjennomføre påvirkningsanalyse.
- Gjennomføre et kompetanseløft for privatmarkedet, styret og bedriftsmarkedet, styret og konsernledelse.
- Lansere flere grønne produkter på privat- og bedriftsmarkedet.
- Videreføre arbeid med aktsomhetsvurderinger.
- Sette tydelige nøkkelindikatorer og KPIer for ESG-området, samt legge en plan for hvordan disse skal nås.
- Videreføre arbeid med vurdering av klimarisiko.
- Påbegynne arbeid for vurdering av naturrisiko.
- Sette en styringsgruppe for kartlegging og implementering av ESG-regelverk, herunder EU-taksonomien.



linger i konsernet. Alle deltakerne har strategisk viktige nøkkelroller i bærekraftsarbeidet. Bærekraftforum bistår med faglig støtte og veiledning, og overser den helhetlige satsingen på bærekraft. Bærekraftforum ledes av fagansvarlig for bærekraft.

#### RAPPORTERING

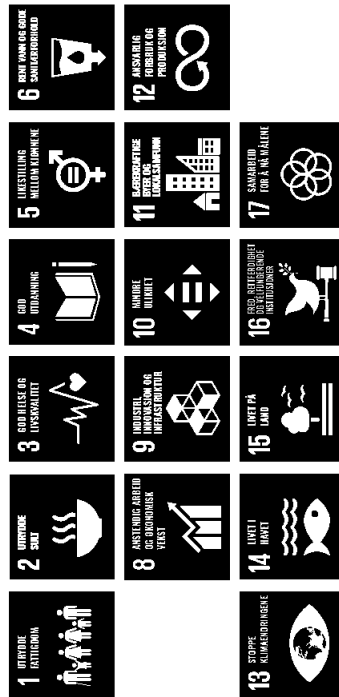
Som et ledd i vårt arbeid med bærekraft rapporterer vi årlig i tråd med ulike rapporteringsstandarder. Bærekraftinformasjonen er integrert i årsrapporten, og vi rapporterer med henvisning til standarden Global Reporting Initiative (GRI). Se kapittel 7 for vår GRI-rapportering.

#### BÆREKRAFTFORUM

Vi har etablert et bærekraftforum som består av representanter fra ulike avde-

## 4. Bærekraft og samfunn

Vi støtter globale og regionale initiativer og følger en rekke rammeverk



### FNS BÆREKRAFTSMÅL

Høsten 2015 vedtok FNs medlemsland bærekraftsmålene for å bygge en mer bærekraftig og likeverdig verden. Bærekraftsmålene består av 17 mål og 169 delmål, og disse skal fungere som en felles global retning for land, næringsliv og sivilsamfunn. Bærekraftsmålene reflekterer de tre dimensjonene i bærekraftig utvikling: klima og miljø, økonomi og sosiale forhold.

### SDG 8 – ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

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

### SDG 13 – STOPPE KLIMAENDRINGENE

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



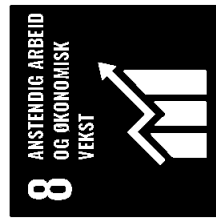
### SDG 4 – GOD UTDANNING

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



### 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



## 4. Bærekraft og samfunn

### FNS GLOBAL COMPACT

FNs Global Compact er verdens største nettverk innen bærekraft og bærekraftig næringsliv. Vi ble tilsluttet dette initiativet i 2021, og forplikter oss til å følge FN Global Compact sine ti prinsipper for ansvarlig næringsliv som skal sikre ansvarlig drift innen menneskerettigheter, arbeidsliv, antikorrupsjon og miljø.

### FNS MILJØPROGRAMS PRINSIPPER FOR ANSVARLIG BANKDRIFT:

#### UNEP FI & PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING (PRB)

Vi signerte dette initiativet tidlig i 2022, og jobber aktivt med å realisere de seks prinsippene. Med dette forplikter vi oss til å innta en pådriverrolle i arbeidet med å nå FNs bærekraftsmål og oppfylle forpliktelsene i Parisavtalen. Prinsippene skal være fullt integrert i virksomheten vår innen fire år. Vi vil for første gang rapportere på PRB i 2023, og denne rapporteringen vil bli delt på nettsiden vår.

### STRAKSTILTAK FOR KLIMATILPASNING

Vi stiller oss bak de 8 strakstiltakene for klimatilpasning i næringslivet, og vil gjøre vårt ytterste for å implementere disse.

### KLIMAPARTNERE VIKEN

Klimapartnere Viken er et partnerskap for bedrifter og organisasjoner som ønsker å bidra til grunn næringsutvikling og klimagassreduksjon. Vi gikk i 2022 inn som bedrift i dette partnerskapet. Med dette får vi god møteplass for kunnskaps- og erfaringsdeling.

### ACTION NOW

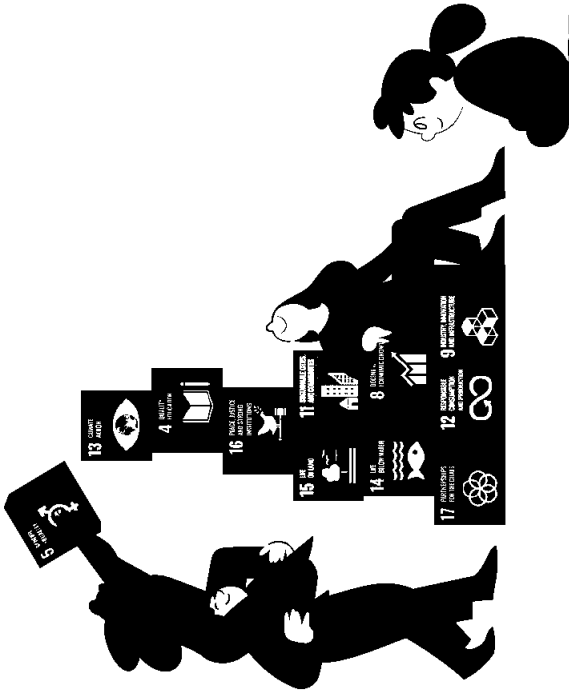
På slutten av 2022 gikk vi inn som partner og bærekraftambassadør i Action Now, et nettverk av bedrifter i regi av Sarpsborg 08. Vår bærekraftprofil gjorde at vi ble valgt ut som eneste bank i dette spennende prosjektet der vi får mulighet til å bidra til samfunns- og byutviklingen. Gjennom Action Now skal partnene delta i en handlingsorientert og faglig prosess med bærekraftig strategi og forretningsutvikling. Programmet initierer til samarbeid for lokalt næringsliv, organisasjoner og offentlige myndigheter for å løfte fram FNs bærekraftsmål.

### HJEMJOBBJEM

HjemJobbHjem er en grønn mobilitetsordning for bedrifter i Nedre Glomma-regionen. Kontorene våre i Fredrikstad og Sarpsborg har høsten 2022 har inngått et samarbeid med HjemJobbHjem. Hensikten er å få flest mulig ansatte til å gå, sykle eller ta buss til jobb. Dette vil bidra til bedre helse og trivsel, samt et lavere klimaavtrykk for SpareBank 1 Østfold Akerhus.

### PARTNERSHIP FOR CARBON ACCOUNTING FINANCIALS (PCAF)

SpareBank 1 Østfold Akerhus har siden 2021 vært med i dette globale partnerskapet mellom finansinstitusjoner verden over. Vi får tilgang til en database og en metodikk for å kunne rapportere på klimagassutslipp knyttet til våre utlån.



### GLOBALE REPORTING INITIATIVE (GRI)

SpareBank 1 Østfold Akerhus rapporterer etter Globale Reporting Initiative (GRI) standarden, et globalt anerkjent rammeverk. Vi har rapportert etter denne standarden siden 2020, og har i år tilpasset oss til 2021-standard. Vi rapporterer informasjonen med henvisning til GRI standarden 2021. Se kapittel 7 Detaljer om bærekraft for nærmere detaljer.

### KLIMARISIKO (TCFD)

Tasc Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) brukes i vurdering av klimarisiko, og banken har rapportert i henhold til TCFD siden 2020. Dette hjelper oss til å forstå risikoer og muligheter innen klima og bærekraft. I 2022 har vi jobbet mye med å kartlegge den fysiske klimarisikoen i markedsområdet vårt. Vi har utarbeidet scenarionalyser og skal på starten av 2023 stressteste vår

portefølje på utvalgte risikoeer. Se kapittel 7 Detaljer om bærekraft for vår rapportering på klimarisiko.

### KLIMAREGNSKAP

For å kartlegge klimagassutslipp knyttet til virksomheten vår har vi laget et klimaregnskap for egen drift, som inkluderer utslipp fra Scope 1, Scope 2 og tjeneste-reiser iht. Scope 3. Den internasjonale standarden Greenhouse Gas (GHG) protokollen er rammeverket som ligger til grunn for klimaregnskapet. Dette er et viktig verktøy i arbeidet vårt med å identifisere konkrete tiltak for å kunne redusere klimagassutslipp fra egen drift. Klimaregnskapet for 2022 er i sin helhet lagt til som vedlegg.

### KLIMAKOMPENSERING

Vi har kjøpt klimavoter utstedt av FN for å kompensere for vårt kartlagte klimagassutslipp på 40 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter →

## 4. Bærekraft og samfunn

(tCO2e) i 2022. Dette er ment som et midlertidig tiltak frem til vi får identifisert og iverksatt konkrete tiltak som bidrar til reduksjon i våre klimagassutslipp

### KARBONAVTRYKK I VÅRE UTLÅN

Vi har i 2022 jobbet videre med å kartlegge Scope 3 utslipp i utlånsporteføljen vår. Som bank har vi et stort potensial for å kunne bidra til betydelige utslippsreducerende tiltak gjennom målrettede utlån og på den måten støtte opp under Parisavtalen og klimamålene satt av regjeringen.

### RAMMEVERK FOR GRØNNE OBLIGASJONER

I tråd med bankens strategi for bærekraft har SpareBank 1 Østfold Akerhus etablert et rammeverk for utstedelse av

grønne obligasjoner. Rammeverket er i tråd med ICMA Green Bond Principles. Rammeverket skal sikre at bruk av grønne obligasjonsmidler i banken tilfaller finansiering av grønne investeringer.

Rammeverket skal sikre grønn

finansiering av:

- Bygg
- Renovering
- Energieffektivisering
- Rammeverket vårt støtter opp under FNs bærekraftsmål, og alle kvalifiserte utlån i porteføljen kan knyttes til ett eller flere av følgende bærekraftsmål:

7. Ren energi for alle
11. Bærekraftige byer og lokalsamfunn
12. Ansvarlig forbruk og produksjon
13. Stoppe klimaendringene

### BÆREKRAFT HOS LEVERANDØRER

Vi stiller en rekke krav til arbeidet med bærekraft hos leverandørene våre. Les mer i kapittel 7 Detaljer om bærekraft.

### ÅPENHETSLOVEN

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester, og skal sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og arbeidsforhold. Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven) finner du her: <https://lovdata.no/dokument/NL/lov/2021-06-18-99>



### Ansvarlighet er forankret i våre

#### retningslinjer:

- Policy for samfunnsansvar og bærekraft
- Menneske- og arbeidstakerrettigheter
- Etske retningslinjer
- Policy for antikorrupsjon
- Bekjempelse av økonomisk kriminalitet
- Likestilling og mangfold
- Krav til leverandører om Bærekraft og etisk forretningsvirksomhet
- Policy for personvern
- Helse, miljø og sikkerhet
- Godtgjørelsesordninger
- Retningslinjer for markedsføring og markedskommunikasjon
- Policy for compliance/risiko

Samtlige retningslinjer ligger tilgjengelig på nettsiden vår.

et ledd i arbeidet vårt har vi også siden 2021 vært tilsattet FN Global Compact, og har også gjennom dette arbeidet forpliktet oss til å jobbe med kontinuerlig forbedring innenfor menneskerettigheter, arbeidstakers rettigheter, miljø og antikorrupsjon.

Vi anser at vårt arbeid innen HR, kapitalmarked og innkjøp omfattes av loven.

Se spesielt kapittel 2 Virksomhetsstyring, Kapittel 4 Bærekraft og samfunn og kapittel 7 Detaljer om bærekraft.

De selskap som treffes av loven skal gjennomføre aktsomhetsvurderinger i henhold til OECDs retningslinjer for flerasjonale selskaper, og redegjøre for vurderingene. SpareBank 1 Østfold Akerhus er omfattet av denne loven og de pliktene som denne innebærer, og vår redegjørelse som er integrert i årsrapporten gjelder både for morbank og døtre.

Vi ønsker å ivareta hensynet til menneskerettigheter i all vår virksomhet, og være en del av løsningen. Allerede i forkant av at åpenhetsloven trådte i kraft har vi jobbet systematisk med disse problemstillingene, og har siden 2020 publisert informasjon om vårt arbeid på området, herunder aktsomhetsvurderinger. Som

## 4. Bærekraft og samfunn

# Interessentdialog og vesentlighetsanalyse

Dialog og samarbeid med våre viktigste interessenter er avgjørende for at vi skal kunne nå våre bærekraftsmål. Det gir oss viktig input på hvilke muligheter og risikoer interessentene mener SpareBank 1 Østfold Akershus står ovenfor, hvordan vi kan gjøre en positiv forskjell og hvor vi kan minske vår negative påvirkning.

I arbeidet med konsernets bærekraftsstrategi gjennomførte vi en vesentlighetsanalyse i 2022 med våre viktigste interessenter i tråd med anbefalingene og retningslinjene i GRI 2021. Analysen gikk ut på å kartlegge positive og negative påvirkninger banken har, både faktiske og potensielle påvirkninger. Vi etablerte en terskel for rapportering, og grupperne påvirkningene i materielle emner.

- Vesentlige temaer vi kartla:
- Ansvarlige utlån
  - Ansvarlige investeringer
  - Arbeid mot økonomisk kriminalitet
  - Personvern
  - Bidrag til bærekraftige formål

Etter å ha etablert materielle emner som er relevante å rapportere på, ble eksisterende GRI-indikatorer knyttet til emnene.

### INTERESSENTDIALOG

Dialog og samarbeid med våre interessenter er viktig for at banken skal nå våre ambisjoner, levere på omgivelsenes ønsker og vår plass i lokalsamfunnet.

Det ble utført intervjuer og samtaler med de interessentgruppene vi identifiserte som mest relevante på ulike arenaer, om mange ulike temaer. Av interessentkartet på neste side fremgår de interessentgruppene vi identifiserte som mest relevante.

Se tabell med oversikt over bankens interessentdialog i vedlegget 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/roller var representert i interessentdialogen:

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

STRATEGISK VIKTIGHET FOR INTERESSENTER		STRATEGISK VIKTIGHET FOR SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS	
<b>Viktigst</b>	Mangfold og likestilling Innovasjon og digitalisering	Ansvarlig utlån Bekjempe økonomisk kriminalitet Personvern Lokal støttespiller	
<b>Viktige</b>	Transport Avfall/matavvinn	HMS Grønne produkter i privatmarkedet Klima og miljø i eget hus	Livslang læring
<b>Viktig</b>	Aktivt eierskap Naturmangfold	Ansvarlig markedsføring Fornybar energi og energifektivisering Krav til leverandører om arbeidskalanthetigheter Miljøkrav til leverandører og samarbeidspartnere	
	<b>Viktig</b>	<b>Viktige</b>	<b>Viktigst</b>

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, kredittområdet, investeringer, forvaltning og gavevirksomheten.

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

### FØLGENDE OMRÅDER PEKTE SEG UT I VESENTLIGHETSANALYSEN

Høye forventninger til konsernets rolle som lokal støttespiller, og for lokalt næringsliv spesielt. Konsernet bør ta en rolle som pådriver og rådgiver for grønn omstilling i næringslivet, gjennom ansvarlige utlån og investeringer, og gjennom arbeidet med økonomisk kriminalitet, personvern og informasjonssikkerhet.

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

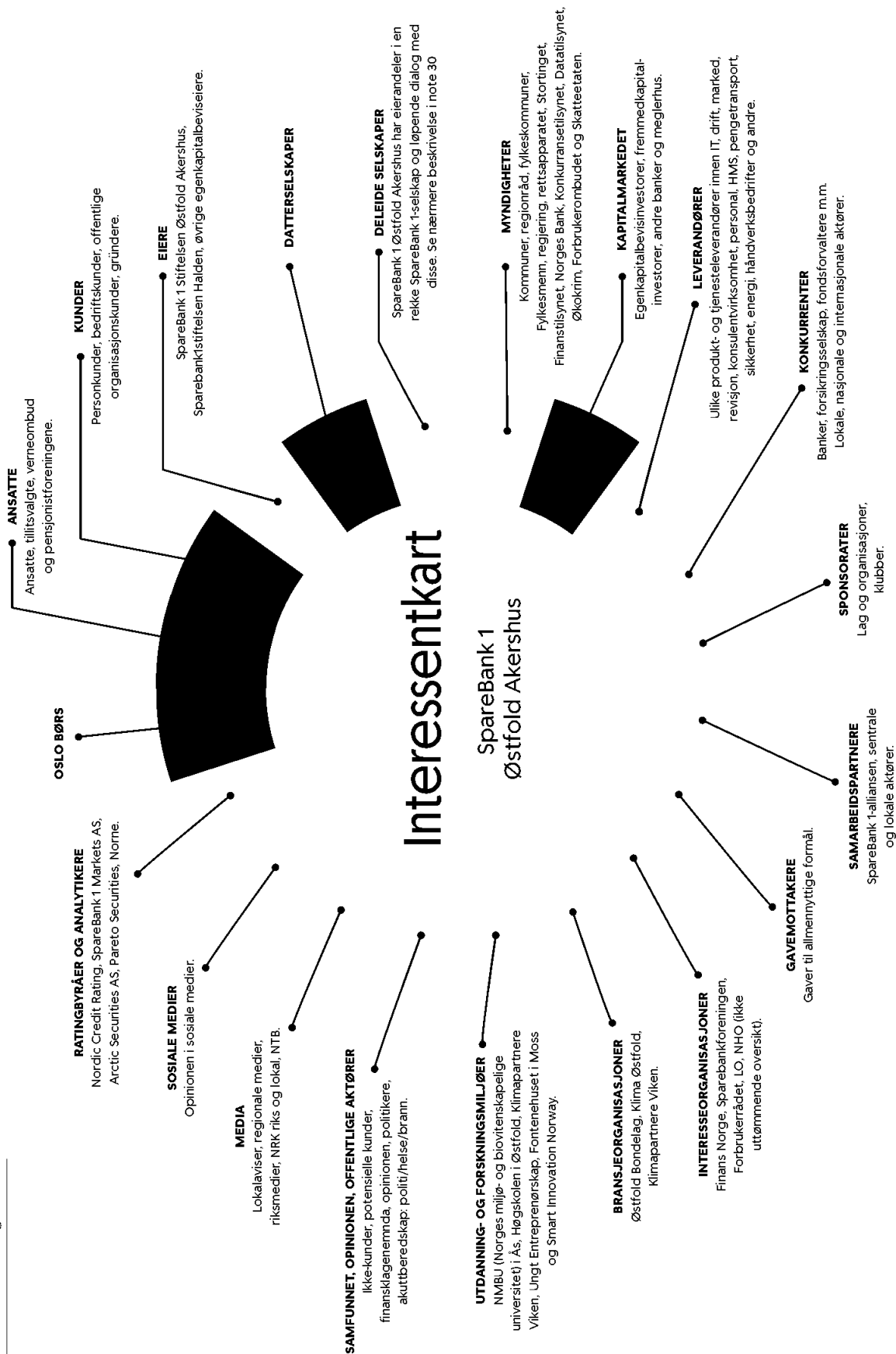
På bakgrunn av vesentlighetsanalysen fulgt opp av interne prosesser, skal banken legge hovedvekten av sin bærekraftsatsing innenfor fire hovedsatsinger.

Vi skal jobbe med bærekraft innenfor kjernevirksomheten, og hvordan vi gjennom å være rådgiver og pådriver skal vi bidra til grønn omstilling av lokalt næringsliv. 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 ut fem vesentlige tema som utdypes i neste kapittel i denne rapporten:

- 1) Ansvarlige utlån
- 2) Ansvarlige investeringer
- 3) Arbeid mot økonomisk kriminalitet
- 4) Personvern
- 5) Bidrag til bærekraftige formål

Vi vil understreke at kompetanse og god kommunikasjon er avgjørende faktorer for å lykkes i arbeidet med våre vesentlige tema.

## 4. Bærkraft og samfunn





## 5. Vesentlige temaer innen bærekraft

Vår nylig oppdaterte vesentlighetsanalyse 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

Banken har drevet bærekraft, utvikling av våre lokalsamfunn i 187 år. Å gi lån til privatkunder og bedriftskunder er bankens kjernevirksomhet, og vi integrerer samfunnsansvar i virksomheten vår fordi det er moralsk og etisk riktig, samtidig som det er god risikostyring.

Gjennom ansvarlige utlån skal vi bidra til lokal verdiskaping og tilrettelegge for at regionen vår er et attraktivt område for de menneskene som bor og driver næringsvirksomhet her. Som långiver er vi bevisst ansvaret og

mulighetene våre. Det betyr at vi gjør vurderinger på hva vi låner ut penger til. Vi har stor påvirkningskraft, og gjennom finansiering kan vi være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en bærekraftig retning.

#### Bedriftsmarkedet (BM)

Bedriftsmarkedet (BM) står for omlag en fjerdedel av bankens utlån, men det er her vi har størst mulighet for positiv påvirkning og størst risiko for negativ påvirkning på miljø, natur og klima, menneske- og arbeidstakerrettigheter, samt økonomisk kriminalitet og eierstyring (forkortes gjerne ESG-risiko). Banken

finansierer virksomheter som er avgjørende for opprettholdelse av arbeidsplasser, og gjennom 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 blant annet til at de som driver etterrettelig kan overleve. →

## 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 bedriftsmarkedet.

#### Mål for 2023:

- 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.
- SDG: 8.10, 9.4, 12.2, 12.6, 12.8, 13.3, 15.a, 15.b og 16.4.



Vi ønsker ikke å finansiere virksomheter eller prosjekter som ikke driver i tråd med bankens krav, og vi vurderer nye kunder opp mot opp mot våre «Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for bedriftsmarkedet». Vurderingen er særlig rettet mot bransjer og typer aktiviteter vi ikke ønsker å finansiere.

risiko for brudd på arbeidsmiljø og arbeidskatterettigheter, menneskerettighetsbrudd og risiko for manglende etterlevelse av lover blant annet innen økonomisk kriminalitet og hvitvasking.

#### DETTE BLE GJORT I 2022

I 2021 ble det satt krav til at ESG-risiko skal vurderes i alle lånesaker over en viss størrelse, på lik linje med øvrige risikoforhold. Banken har i 2022 videreført og videreutviklet det systematiske arbeidet med ansvarlig utlån til næringsvirksomhet, og målet er å bevisstgjøre kundene gjennom relevante spørsmål og dialog om temaet, og vi skal være en pådriver for at kundene våre reduserer risikoene gjennom omstilling og bærekraftige investeringer.

Til hjelp i vurderingen benytter vi et eget vurderingsverktøy, en ESG-modell, som skal støtte BM-rådgiverne i vurdering av bærekraftsrisiko ved behandling av lånesaker. Vi samarbeider med de andre bankene i alliansen for å fylle modellen med gode og relevante temaer for hver bransje. Modellen hjelper oss å stille de riktige spørsmålene og konkludere på disse. Gjennom kjennskap til, og samaler med kundene, skal vi svare på spørsmål innen miljø, klima, sosiale forhold og virksomhetsstyring. Sentralt i denne vurderingen er kundens holdning og økonomiske evne til å kunne etterleve krav som er og vil bli pålagt.

Andre sentrale deler av en slik vurdering er også fysisk risiko for driftsmidler og eiendommer vi har pant i, risiko for bort-

fall av inntekter eller kostnader som følge av klimaendringer eller pålegg og forbud. Basert på svarene blir kundene klassifisert i lav, moderat eller høy bærekraftsrisiko. Avdekket bærekraftsrisiko kan i noen tilfeller føre til at vi ikke ønsker å innvilge lånesøknader.

Sammen med et obligatorisk samsvarsspørsmål i alle lånesaker, som gjør at saksbehandlere må svare på hvorvidt kundens egne opplysninger stemmer med faktisk bruk av banken, har vi nå fullt ut integrert vurderinger av bærekraft og samfunnsansvar, i form av «kjønn-din-kunde»-prinsippet, i kredittprosessen.

#### VÅRE PRODUKTOMRÅDER MED SOCIAL OG MILJØMESSIG PROFIL

Vi har et samarbeid med Innovasjon Norge om å tilby gunstige lån under vekstgarantifordringen. Dette er lån som går til innovative og/eller raskt voksende små og mellomstore bedrifter. Via denne ordningen ønsker vi å bidra til vekst og nyskaping i regionen vår, som igjen vil bidra til å sikre arbeidsplasser. Vi har innvilget totalt fem slike lån, på til sammen 16,7 millioner kroner.

Vi har for tiden ingen låneprodukter med miljømessig profil på bedriftsmarkedet. For kundene våre er det imidlertid viktig å fokusere på områdene ressursutnyttelse og klimautslipp, både når det gjelder å forsterke positiv og redusere negativ påvirkning, og vi som bank ønsker å bidra til omstilling på dette området. Vi skal derfor i 2023 jobbe videre med →

#### Banken gir ikke lån til selskaper som:

- ikke har nødvendig godkjennelse fra offentlige miljøvernmyndigheter
- driver utvinning av eller kraftproduksjon basert på kull eller oljesand
- benytter tømmer fra aktrører som driver med ulovlig tømmerhogst, salg av ulovlig hogd tømmer eller avskoging, og/eller som ødelegger tropiske regnskoger, fjerner primærskog eller fredeede 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 rettighets-havere og midlers opprinnelse i kundeetableringsdokumentasjon.
- bedriver grov overprisning og profitterer på krig, katastrofer eller konflikter.

## 5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

**OPPLÆRING AV ANSATTE**  
 I 2022 har både kunnskap og modning økt i organisasjonen, og vi har kommet videre med intern forankring av arbeidet med å integrere bærekraft i kredittprosessen.  
 Målet er å få en felles forståelse av hva bærekraft og ansvarlige utlån innebærer, samt øke oppmerksomheten rundt ESG-risiko vi er eksponert for gjennom våre kunderelasjoner.

**Privatmarkedet (PM)**  
**DETTE BLE G-JORT I 2022**  
 Som samfunnsaktør skal banken bidra til ansvarlige utlån og bærekraftig forbruk og økonomi for privatkundene våre. Vårt bærekraftsarbeid dreier seg blant annet om at kundene våre skal ta smarte og mer ansvarlige valg.

Vi har i 2022 fortsatt vårt fokus på kompetanseheving og operasjonalisering av bærekraftstrategien for PM.

I 2022 har PM forsterket bankens satsing på bærekraft ved å lansere Grønt Boliglån. Det har vært fokus på opplæringsløp som har kombinert e-læring og arbeidsmøter for å sikre at vi sammen kan tilby kundene våre god og relevant rådgivning innen bærekraft, men også sikre etterlevelse hverdagen.

### DIGITALISERING OG GOD RÅDGIVNING

God selskapsstyring, regulatoriske rammer, forsvarlig utlanspraksis og fokus på forretningssetiske forhold sammen med videreutvikling og konkretisering av klimarisikotiltak legger til rette for å bidra til kontinuerlig forbedring.

Økonomisk kriminalitet er et samfunnsproblem som rammer både enkeltpersoner, næringslivet og økonomien, og den blir stadig mer kompleks og sammensatt. Bankens innsats i form av å fastslå kundenes identitet, kjenne våre

kunders faktiske bruk av banken og hvor kundenes midler kommer fra er et bidrag til å motvirke hvitvasking og terrorfinansiering. Kundene spesielt og samfunnet generelt skal ha tillit til at banken jobber aktivt på dette området.

I 2022 har styringsrenten steget fra 0,50 prosent til 2,75 prosent gjennom åtte renteøkninger i løpet av året. Dette har medført høyere utlansrenter som sammen med en økt inflasjon har ført til strammere økonomi for de fleste. Som en lokal sparebank ønsker vi å ta en særskilt rolle for kunder som har fått en vanskelig økonomisk situasjon eller gjennomgår en livskrise.

Gjennom god økonomisk rådgivning og personlig oppfølging legger vi til rette for gode løsninger og en sunn hverdagsøkonomi for kundene våre. Dette bidrar til lokalsamfunn i regionen vår.

Det er stadig utvikling i digitale søknadsprosesser og fysiske rådgivningsløsninger som forenkler hverdagsøkonomien til kundene våre. Som bank ønsker vi å være til stede for kundene våre i alle livets faser. Vi er derfor stolte over å tilby og stadig utvikle et produktspekter fra den første sparekontoen til kjøp av bolig og helt til arv og skifte.

Vi har gjennom flere år redusert bruken av fysiske dokumenter og utskrifter i låneprosessen. Økt digitalisering sparer

## Veien videre

### Fra og med januar 2023 vil vi ta i bruk en forbedret utgave av ESG-modellen, med oppdaterte spørsmål innen hver bransje.

Målet er at spørsmålene skal bidra til en bedre dialog med kundene på området og lette analysearbeidet for banken, for å kunne kartlegge både kundens og bankens risiko knyttet til bærekraft.

Med vår påvirkningskraft ønsker vi å være en pådriver for at kundene våre reduserer risikoene gjennom bærekraftige investeringer, og kundediolog knyttet til samfunnsansvar og ESG-risiko vil derfor fortsette i økt omfang i 2023.

Etter hvert som vi opparbeider oss kompetanse, erfaring og talgrundlag på området, vil interne retningslinjer, vurderingskriterier og kredittrammer utvikles fortløpende.

I tillegg har vi et mål om å kunne tilby bedriftskundene våre produkter som stimulerer til bærekraftige tiltak.

Vi vil fortsette opplæring og erfaringsutveksling gjennom 2023, da vi ser at dette er en modningsfase for både oss og kundene våre. Det positive er at gjennom den dialogen som oppstår i forbindelse med kartlegging og inn-samling av informasjon, erfarer vi en gradvis økende bevissthet hos kundene. Det er planlagt tre interne bærekraftkurs for BM-rådgiverne, hvor temaene er næringsendring, støtteordninger og elektrifisering. I tillegg vil vi invitere til et kundeseminar innen næringsendring og bærekraft.

## 5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft



miljøet gjennom redusert papirbruk og effektiviserer og trykker kredittprosessen. Vi utvider dette ytterligere i 2023, da endringer i finansavtaleloven (gjeldende fra 1. januar 2023) legger til rette for at kausjonister kan signere dokumenter digitalt. Andelen e-signerte lån har ligget høyt de siste årene på rundt 97 %.

### PRODUKTER MED SOSIAL OG MILJØMESSIG PROFIL

Vi lanserte Grønt boliglån første halvdel av 2022. Grønt boliglån er et rabatterte boliglån for de som har eller skal kjøpe

en energieffektiv bolig. Det gjelder for boliger med energikarakter A eller B.

Det er planlagt lansering av miljølån i første halvdel av 2023. Miljølån er for de som skal gjøre miljøvennlig og energibesparende tiltak i sin bolig eller fritidsbolig.

I tillegg har vi en rekke lån med sosial profil:

- LOfavør førstehjemsloan 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.

Vi er også tilknyttet «Energiportalen» som gir kunder mulighet for å utarbeide ENØK-analyse på boligen sin med noen få tastetrykk. Alle boligeiere i Viken kan dessuten få utarbeidet objektive og gratis råd om energibruk og klimavennlige løsninger i boligen sin.

### OPPLÆRING AV ANSATTE

Rådgivere som håndterer bankens private kunder får som nyansatte opplæring via vår interne «SØA-skole» og faller i tillegg inn under flere godkjenningsordninger som sparing og plassering, skadeforsikring, personforsikring og kreditt.

Det tilrettelegges med lesedager og jevnlig kompetanseoppdateringer i form av fagdager i tillegg til individuelle kompetanseplaner utarbeidet i samarbeid med nærmeste leder. I løpet av et år gjennomføres det også flere kurs innenfor relevante temaer, de fleste fag- og risikoorienterte. I 2022 ansatte banken egen fagansvarlig for bærekraft som bidrar til økt kompetanse rundt det grønne skiftet.

## Veien videre

**PM vil fortsette å være en lokal pådriver mot et bærekraftig lokalsamfunn gjennom å være en lokal relasjonsbank hvor kjernevirksomheten er å gi lån til privatkunder.**

I årene som kommer vil utlån i økende grad styres mot nye energigivende boliger.

Fremtidens boliger bygges i større grad etter miljømessig og energigivende standarder og eksisterende boliger vil oppgraderes til å bli mer miljømessig og energigivende.

Vi ønsker å tilby lån som hjelper kundene å ta grønne valg. Investering og oppgradering av spesielt eksisterende bygningssmasse representerer ofte en betydelig investering og vi vil lansere nytt energilån i 2023.

Vi har lagt et godt grunnlag for videre kompetanseutvikling gjennom opplæringen vi har hatt i 2022. Vår kompetanse vil øke etter hvert som vi får erfaring med grønne produkter, energimerking, og energitilpassede oppgraderinger. Vi opplever at det er en modningsprosess rundt dette for både kundene våre og oss og vi er i kontinuerlig utvikling i takt med samfunnet for øvrig.

## 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 som kan være med å skape en bærekraftig fremtid.

### HVORFOR

Som bank investerer vi, selv, eller på vegne av kundene våre, betydelige midler. Dette 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 2,5 milliarder kroner i ulike fonds- og spareprodukter.

Basert på bankens retningslinjer for samsvar 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. De 202 fondene er gradert etter om de jobber etter faktorer oppgitt nedenfor. Antall fond på vår plattform som har en positiv ESG-tilnærming til kriteriet er oppgitt i parentes.

### Utelukkelse:

- Selskaper som produserer eller på annen måte handler med kontroversielle våpen (201 fond).
- Selskaper som får vesentlige deler av sine inntekter fra termisk kull, eller som baserer vesentlige deler av sin virksomhet på termisk kull (193 fond).
- Selskaper som bidrar til alvorlig miljøskade (199 fond).
- Selskaper som på et aggregert selskapsnivå fører til uakseptable nivåer av klimagasser (185 fond).
- Selskaper som er involvert i alvorlige brudd på menneskerettigheter (199 fond).
- Selskaper som er involvert i korrupsjon (194 av fond).

### Aktivt eierskap:

- Fond som i sitt aktive eierskap kommuniserer med selskapene om ESG-forhold (197 fond) og stemmer på generalforsamlinger (199 fond).

→



## 5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

### Poengfordelig

blant 221 distribuerte fond



1 Kartleggingen gir negativ screening inntil 2 poeng, positiv screening 1 poeng og aktivt eierskap inntil 2 poeng. Total mulig poengsum er alltså 5. Endring fra i/for i parentes.

### Positiv utvelgelse:

- Fond som gjennomfører positiv seleksjon av selskaper basert på samfunnsnyttige ikke-finansielle forhold (9 fond).

Av fondene som forvaltes av vårt deleide datterselskap ODIN og SpareBank 1 Forvaltning, får Odin bærekraft og Odin Sustainable Corporate Bond høyeste score med 5 poeng. Øvrige Odin- og SpareBank 1-fond får den gode scoren 4. Disse benytter ikke positiv screening og fondene oppnår dermed ikke det siste poenget. De har i hovedsak valgt å fokusere sin forvaltning på aktivt eierskap som metode da de mener dette gir større påvirkningskraft. I vår rådgivning til kunder er det primært Odin- og SpareBank 1-fond som blir anbefalt.

I tillegg til merking av de fondene vi tilbyr vil SpareBank 1 Østfold Akershus retningslinjer for fondsforvaltning ligge

til grunn for alle nye fond som tas inn på vår fondsplattform. Våre anbefalte fond, som er rundt 46 av totalt 202 fond på plattformen, vil kun være fond som følger bankens retningslinjer.

### FORSIKRING

Kundene våre har en drøy milliard plassert i ulike typer livsforsikring og pensjons sparing. Videre har over 10 000 av dem en eller flere skadeforsikringer.

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. Alltså 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 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 undertegnert 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.

Vi har for likviditetsformål investert i en portefølje av obligasjoner som ved årsslutt var på 1,95 milliarder kroner.

### 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 2023:** Vi undersøker kundens klimapreferanser som en del av egnethetsvurderingen og tilbyr produkter som er i overensstemmelse med kundens klimapreferanser. (HP 11.4). Vi gir kunden god informasjon om klimaprofilen i alle våre fond. (HP 11.5). Vi har arrangert minst to kundearrangement om fondsplassering der ESG er tema. (HP 11.6)

SDG: 8.10, 12.8.



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 industriselskaper.





5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

## 5.3 Arbeid mot økonomisk kriminalitet

Vi driver et kontinuerlig arbeid for å bekjempe økonomisk kriminalitet og ivareta bankens og det finansielle systemets integritet.

### HVORFOR

En bærekraftig utvikling av økonomien er avhengig av inntekter. Svart arbeid, svindel, skatte- og avgiftsundragelser bidrar til å redusere Norges og andre staters inntektsgrunnlag, og dermed evnen til å levere utdannings-, helse og velferdstjenester.

Økonomisk kriminalitet undergraver det finansielle systemets integritet og er en trussel mot et sunt næringsliv og velferds-samfunnet. Det vil alltid være en risiko for at bankens produkter og tjenester kan bli forsøkt misbrukt til å kanalisere midler som stammer fra kriminell virksomhet. Det er en vedvarende trussel som vi arbeider målrettet og dedikert for å bekjempe.

Arbeidet med å forebygge og avdekke hvitvasking, terrorfinansiering, omgåelse av sanksjonsregelverket, bedrageri og svindel handler om bærekraftsmål 16, og bekjempe alle former for organisert kriminalitet.

Det har i 2022 vært en rekke svindler og svindelorsøk mot kunder som medfører at pengene tilfaller ulike kriminelle aktører.

Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til at SpareBank 1 Østfold Akershus jobber profesjonelt og redelig og at til enhver tid gjeldende lover og retningslinjer etterleves. Gjennom kunnskap og årvåkenhet i alle ledd i organisasjonen skal konsernet bidra til bekjempelse av økonomisk kriminalitet.

Økonomisk kriminalitet omfatter også miljøkriminalitet gjennom ulovlig eksport eller destruksjon av avfall, som gjerne er knyttet til organisert kriminalitet som strekker seg over landegrensene. Ulovlige utslipp og handel med illegale varer hvor utbytte tilfaller kriminelle aktører er medvirkende til å svekke en bærekraftig utvikling. Misbruk av offentlige støtteordninger knyttet til miljøtiltak og bærekraft er også noe vi er oppmerksom på.

### HVORDAN

Vi erkjenner vårt viktige samfunnsansvar. Gjennom etterlevelse av plikter og regelverk bidrar konsernet til å gjøre det finansielle systemet mindre attraktivt for kriminelle aktører. Det arbeides målrettet med å forebygge, avdekke og avverge at banken benyttes til økonomisk kriminalitet.



Foto: Jøhannes Mørte Linnet

Etterlevelse av regelverk knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og bekjempelse av økonomisk kriminalitet er jevnlig gjennomført for oppmerksomhet i alle deler av organisasjonen. Vi følger endringer i trusselbildet og justerer arbeidet basert på risiko. Gjennom løpende vurderinger og den årlige risikoanalysen for hvitvasking kartlegges det hvilke risikofaktorer vi må ha spesiell oppmerksomhet mot. Risikovurderingen danner grunnlaget for gjennomgang av policy, rutiner og for arbeidet innenfor området.

Konsernet er opptatt av at ansatte skal forstå vårt samfunnsansvar og hvorfor arbeid mot hvitvasking er viktig. Enhver som jobber hos oss skal kjenne til, og følge, regler og rutiner for anti-hvitvaskingsarbeid og varslingsrutiner. Ansatte skal jobbe aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere forhold eller transaksjoner som er knyttet til utnyttelse av straffbare handlinger eller tilknytning til terrorvirksomhet. Kompetanse er en forutsetning for etterlevelse og dermed god kvalitet i dette arbeidet. Kompetansen →

## 5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

### STRATEGISK FORANKRING OG MÅL FOR OMRÅDET

**Viktige retningslinjer:** Hvitevaskingsloven med forskrifter, AHV-risikoanalyse, -policy og -ruller, etiske retningslinjer, varslingsplakat, policy for interessenkonflikter, policy for anti-korrupsjon, virksomhetsstyring i SGA.

**Mål for 2023:** Ved å gjennomføre riktige og tilpassede kundetiltak jobber vi dedikert for å forhindre økonomisk kriminalitet/hvitevasking/terrorfinansiering gjennom vår bank. Fortsette arbeidet med å øke kunnskap og årvåkenhet gjennom informasjon og opplæring for en god risikokultur.

SDG: 8 og 16.4, 16.5



læringskvens samt egen e-læring. Samtlige ansatte gjennomfører minimum en opplæring i året.

Alle bankens aktive kunder skal være korrekt legitimert, og kundene skal jevnlig oppdatere kundeformholdets formål og tilsiktet art. Transaksjoner vi blir kjent med skal være i samsvar med bankens kjennskap til kunden og dens virksomhet. Digital kriminalitet og bedrageri er økende, og den økonomiske kriminaliteten 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 minimum årlig. Det undersøkes og rapporteres hvert år en rekke mistenkelige transaksjoner til Økokrim. Kapasiteten knyttet til arbeidet med økonomisk kriminalitet er økt sist år, og det har vært høyere innrapportering av saker forbundet med mistanke om hvitevasking i 2022 sammenlignet med tidligere år.

Det arbeides kontinuerlig med utvikling av systemer og verktøy for bekjempelse av hvitevasking, terrorfinansiering og annen type økonomisk kriminalitet. Det har i 2022 vært benyttet betydelige ressurser både for videreutvikling av egne maskinlæringsmodeller, og forbedring av systemer innen området. Arbeidet med sanksjonsoppløsing som følge av krigen i Ukraina har også krevd vesentlig kapasitet i 2022.

Hvitevasking involverer mange typer kriminalitet, eksempelvis menneske-

handel, overgrep og narkotikaforbytninger. Trusselbildet endrer seg og tiltakene må tilpasses endring i trusselbildet.

Svindel henger tett sammen med hvitevasking. Utbytte fra bedrageri må i de fleste tilfeller hvitvaskes, og det er ofte en sammenheng med organisert kriminalitet hvor utbyttet inngår videre i finansiering av ulike typer kriminalitet.

Svindel og svindelforsøk mot bankens kunder blir mer utbredt og mer avansert for hvert år. Kundene våre er utsatt for cybertrusler og hendelser blant annet gjennom kriminelle aktørers misbruk av kundens tilgang i mobil- og nettbank.

Vi arbeider med forebygging og hendelseshåndtering og gir løpende informasjon til kunder direkte via nettsidene våre og gjennom medier om pågående svindelforsøk og forebygging. Flere svindelforsøk er avverget som følge av bankens transaksjonskontroller og oppfølging. Vi legger stor vekt på å ha samtaler med personer som er ofre for svindel. Svindeltyper som kundene utsettes for er blant annet kjørlighetsvindel, investeringsvindel, direktørsvindel, falske faktura og phishing. Utnyttelse av både yngre og eldre kunder gjennom ulik form for sosial manipulering er blant bedrageriformer som har rammet kundene våre. Det er også tilfeller der kunder bevisst eller ubevisst stiller sin konto til disposisjon for hvitevasking av penger (pengemuldyr).

Økonomisk tap for kunden som følge av svindel, er tap for banken og for samfunnet fordi det gir inntekter til kriminelle.

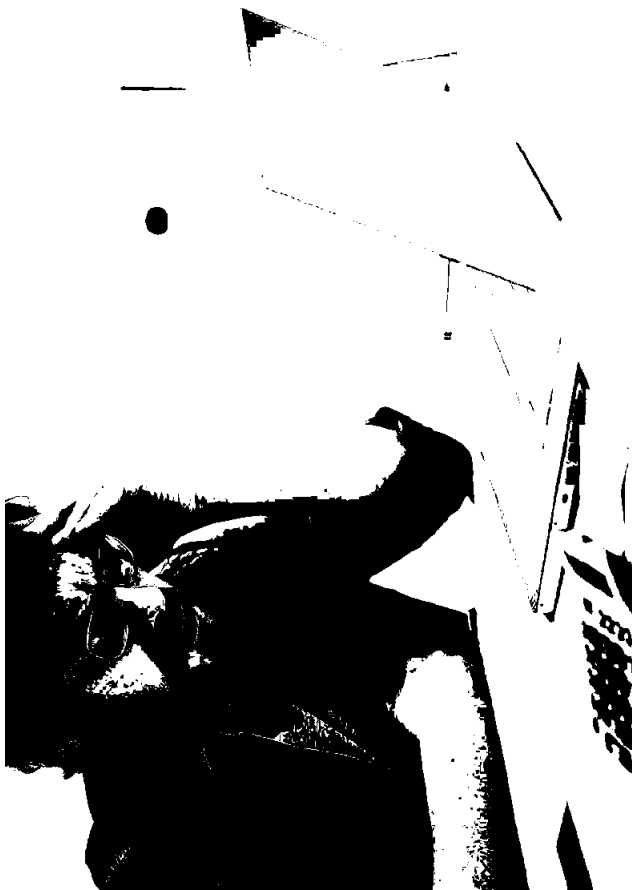
## Videre arbeid

**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 (DSOP) i regi av Finans Norge videreføres. Vi vil fortsette vårt arbeid i ulike samarbeidsfora og fortsette å følge med på trusselbildet for å justere og utvikling av manuelle og automatiserte prosesser innen området. Videre opplæring for å opprettholde høy bevissthet blant medarbeidere er også vesentlig for å styrke vår evne til bekjempelse av økonomisk kriminalitet.

Resultater av vårt arbeid i 2022:

- E-læringer om antihvitvask: 8 rollebaserte kurs distribuert 2022
- Gjennomføringsgrad tildelte kurs: 90 prosent per årsskiftet med fullføringsfrist Q1
- Andre opplæringsaktiviteter: Oppførings- og informasjonsunder i avdelinger og med nyansatte. Eget kurs for styret. • 44 % økning i innmeldte saker til Økokrim.



## Etikk og antikorrupsjon

### HVORFOR

Bærekraftig utvikling er en del av virksomheten vår, 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

og 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 i de etiske retningslinjene. Policy for antikorrupsjon utdypet føringerne for konsernets holdninger til, og arbeid med å forebygge korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger. Policy for interessekonflikter tydeliggjør og risikovurderer områder knyttet til korrupsjon og 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 bevisstgjøringskampanje om innholdet i de etiske retningslinjene gjennom e-læring som skal bekrefte av alle ansatte. Etikk, bekjempelse av korrupsjon og økonomisk kriminalitet er tema på ulike samlinger og læringsmoduler for ledere og ansatte.

## 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 anti-hvitvask og i autorisasjonsordning for finansielle rådgivere.

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

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-sertifisering av rådgiverne våre, gjennom forståelse av retningslinjer for anti-hvitvask, og gjennom e-læring og opplæringsaktiviteter gjennom året.

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

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

## 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

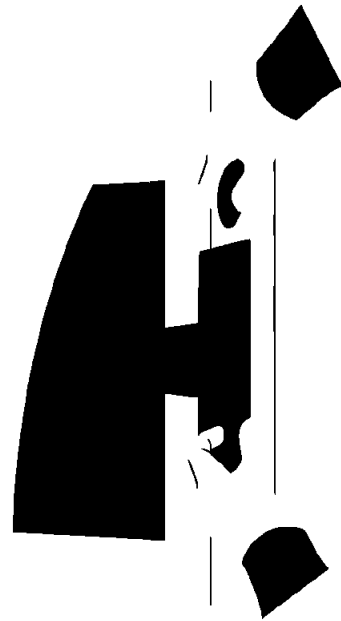
Personvern skal sikre hensynet til den enkeltes personlige integritet og privatliv. Kundene våre skal ha tillit til at deres personopplysninger er trygge hos oss og behandles i tråd med gjeldende regelverk og GDPR, EUs forordning for personvern.

### HVORDAN

God etterlevelse av personvermregelverket innebærer en kontinuerlig for-

bedring 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 risikanalyser hvor risikoen av behandling av personvermopplysninger inngår. Disse analysene gir grunnlag for ulike tiltak for



## 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 framover for å fortsatt ivareta tilliten fra alle kundene våre, medarbeidere og andre interessenter. Personvernkulturen hos oss skal videreutvikles gjennom at personvern fortsatt skal stå høyt på agendaen i konsernets ledergrupper og styrer. Vi skal gjennom 2023 styrke kompetansen knyttet til arbeidet med personvern ved flere opplærings tiltak 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.

å hindre uønskede konsekvenser knyttet til behandling av personopplysninger. I tillegg gjennomføres det internkontroller av både første forsvarslinje og andre forsvarslinje (Compliance) 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 compliance rapport fra andre forsvarslinje (Compliance) til konsernledelsen og styret som både inkluderer vurderinger av etterlevelse, status på internkontroller, avvik og klager innenfor personvernområdet. I tillegg gjennomføres det interrevisjoner på området. Gjennom 2022 har det vært gjennomført flere opplærings tiltak om personvern for alle ansatte.

Vi opplever at brudd på personvernet avdekkes raskt hos oss og at vi har lav terskel for å melde disse til Datatilsynet. I 2022 har det blitt registrert syv enkelttilfeller hvor personopplysninger har blitt sendt feil mottaker eller personopplysninger på annen måte har vært tilgjengelig for andre enn kunden eller den registrerte.

Vi er ikke kjent med at sakene har medført konsekvenser for de berørte avvik knyttet til personopplysningsloven. Sparebank 1 Østfold Akershus har i 2022 ikke mottatt klager fra utenforstående

interessenter eller blitt ilagt overtredelsesgebyr eller pålegg fra Datatilsynet eller andre myndighetsorganer.

## 5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

### STRATEGISK FORANKRING OG MÅL FOR OMRÅDET

**Viktige retningslinjer:** Personvernklæring, Policy for behandling av personopplysninger med tilhørende retningslinjer, Etske retningslinjer, IKT-forskriften, Policy informasjonsikkerhet, IKT-sikkerhetsklæring, taushets-erklæring, beredskaps- og krisehåndteringsplaner.

**Mål for 2023:** Videreutvikle personvern- og sikkerhetskulturen gjennom kompetanse hos både medarbeidere og kunder. Personvern og informasjonsikkerhet skal være integrert i hele virksomheten – systemer, produkter og tjenester.

Oppfølging: Kurs og andre opplæringstiltak.

SDG: 4, 8, 9 og 16



ket av krigen i Ukraina hvor hybride virkemidler har gitt en rekke nye risiko-områder. 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.

### HVORDAN

Informasjonsikkerhet og cyberrisiko gis svært høy oppmerksomhet. Bankens data og informasjon om virksomheten, kunder og ansatte skal til enhver tid være omfattet av tiltak 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 årlig risiko- og sårbarhetsanalyse for IKT-området som forettes styret og danner utgangspunkt for handlingsplaner, policy for informasjonsikkerhet og vårt arbeid innen området. Oppfølging av IKT-leverandører er en viktig del av arbeidet med informasjonsikkerhet for stabil og sikker drift av våre tjenester. Nye systemer, produkter og tjenester risikovurderes fortløpende for å sikre at de er i tråd med gjeldende strategi og ivaretagelse av informasjonsikkerhet inkludert personvern. Sikring og overvåkning av system og IKT-utstyr, inkludert tilgangshåndtering er vesentlige faktorer i det løpende arbeidet.

Oppfølging og rutiner knyttet til hendelsehåndtering fremkommer gjennom beredskaps- og kriseplanverk. Scenarier

## Videre arbeid

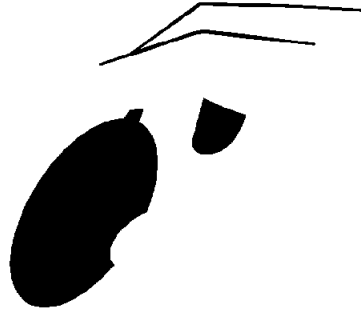
Tiltak for å ivareta informasjonsikkerhet og forsvar mot cyberangrep har svært høy prioritet også fremover, og tekniske og organisatoriske tiltak innføres i takt med endringer i trusselbildet. Oppfølging og bevisstgjøring om informasjonsikkerhet vil fortsatt være en kontinuerlig aktivitet både overfor medarbeidere og kunder.

fra ROS-analyser og det løpende trusselbildet gir viktige input til planverket.

Det gis jevnlig informasjon og gjennomføres regelmessig øvelser for å håndtere krise- og truselsituasjoner, både i form av deltakelse i større øvelser, egne øvelser eller varslingsøvelser for kriseledelse og krisestab.

God sikkerhetskultur med oppmerksomme og bevisste ansatte er et viktig forsvarsværk. Det er gjennomført flere obligatoriske e-læringer for ansatte knyttet til informasjonsikkerhet i 2022.

Det gis også løpende informasjon til kunder direkte eller via nettsiden vår om informasjonsikkerhet 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.



## 5.5 Bidrag til bærekraftige formål

Rollen vår som lokal og engasjert samarbeidspartner speiles både av ansvarlig drift og hvordan vi engasjerer oss og tar samfunnsansvar i regionen.

### HVORFOR

Både interessentene og bankens ledelse vektlegger viktigheten av rollen som en ansvarlig og lokal samarbeidspartner.

Årsaken til at vi ble stiftet var å skape bærekraftige samfunn, og det er fortsatt SpareBank 1 Østfold Akershus sin viktigste misjon. Dette er også godt forankret gjennom konsernets visjon; Regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

Som sparebank har vi alltid bidratt til å skape verdier i regionen gjennom vår lokale tilstedeværelse, og gjennom vår rolle som lokal og engasjert samarbeidspartner med overskuddsdelingen til lokalsamfunnene.

Gavevirksomheten er et viktig bidrag for å få til dette og vi har delt ut midler til gaver ørmerket allmenntilrette formål til gode prosjekter og ildsjeler i lokalsamfunnene siden bankens oppstart. Gavevirksomheten utgjør dermed en viktig del av hvordan vi jobber med samfunnsansvar, hvor vi sammen med våre to eierstiftelser bidrar med økonomisk støtte til gode lokale formål og samfunnsbyggende prosjekter i hele regionen.

### HVORDAN

Vi har en sentral rolle for å påvirke til en mer bærekraftig omstilling og overgangen til et samfunn som i større grad tar ansvar for klima-, miljø- og bærekraft-aspekter.

Ambisjonen vår er å være en pådriver i dette arbeidet ved å bidra til engasjement og samarbeid på tvers av næringslivet og i lokalsamfunnet for å bidra til omstillingen til et lavutslippssamfunn.

I tillegg til vår virksomhet innen bank, eiendomsmedling og regnskaps tjenester, er gavevirksomheten en viktig del av forretningsmodellen vår og hvordan vi utøver vårt samfunnsengasjement i praksis. Gjennom forretningsmodellen vår, blir det tatt ut utbytte til eierne og gaver til allmenntilrette formål. Basert på utbyttet, ørmerkes en betydelig sum til gode lokale prosjekter som gjør det mulig for oss å bidra til bærekraftig utvikling av regionen.

SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og SpareBank1 stiftelsen Halden er vesentlige eiere i banken, og bidrar sammen med banken til det meste av gavevirksomheten. →



Foto: johnreese/Anna Kern

## 5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

### STRATEGISK FORANKRING OG MÅL FOR OMRÅDET

#### Viktige retningslinjer:

Bærekraftsstrategien er integrert i virksomhetsstrategien. Policy for samfunnsansvar og bærekraft. I 2023 vil vi videreutvikle retningslinjer for konsernets gavetfond.

#### Mål for 2023:

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 vil jobbe strategisk med å øke kunnskap og intern stolthet rundt gavevirksomheten.

#### Ekstern måling:

Arbeid og progresjon måles jevnlig gjennom kunde-relasjonsmåling som kartlegger kundenes oppfatelse av vårt bærekraftarbeid, og vår rolle som lokal og engasjert samarbeidspartner.

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



En stor andel av utbyttet vil derfor kanaliseres tilbake til lokalsamfunnene gjennom gavevirksomheten til stiftelsene og banken.

Kompetansebygging på bærekraft

internt har stort fokus hos oss, og vi er godt i gang med et eget opplegg for dette. Vi skal være gode rådgivere for kundene våre, og kompetanse og økt

bevisthet rundt dagens sosiale, klimaa og samfunnsutfordringer blir stadig viktigere for at privatpersoner og næringslivet skal ta gode og trygge økonomiske valg. I tillegg implementeres stadig nye regulatoriske krav fra myndigheter knyttet til bærekraft som treffer bedriftskundene. Utøver økonomisk rådgivning til kunder, bidrar vi til undervisning i privatøkonomi i skolen gjennom vårt samarbeid med Ungt Entreprenørskap. Vi er også åpne når media henvender seg til oss og strekker oss langt for å bidra med vår kompetanse.

Økt kjennskap og kunnskap om gavevirksomheten internt og eksternt er en del av kommunikasjonsplanen, og er viktig for å tiltrekke oss og støtte flere gode formål og prosjekter gjennom gavevirksomheten fremover. Et viktig mål er å støtte nye prosjekter og samarbeid for å øke kompetansen på bærekraft i næringslivet og hos privatkunder. Vi ønsker å motivere, inspirere og tiltrekke oss smarte hoder og gode prosjekter som ivaretar kompetansebygging på bærekraft. Slik kan vi være en samarbeidspartner og pådriver til flere grønne valg og omstilling.

### HVA SKJEDDE I 2022

Frivilligheten er en av de viktigste bærebjelkene i samfunnet vårt.

2022 skulle være Frivillighetens år, men dessverre ble det i stedet nok et krevende år for frivilligheten preget av frafall og økte kostnader.

Vi heier uansett trofast på lidsjelenes og frivilligheten, og er glade for å ha støttet

en rekke gode og samfunnsbyggende prosjekter, arrangementer og aktiviteter med over 62 millioner kroner i 2022.

Gavetildelingene favner bredt med ulike formål og ulike type samarbeid over hele regionen. Banken og stiftelsene samarbeider kontinuerlig for å sikre gode vurderinger av søknader.

Nedenfor følger noen eksempler på prosjekter som er støttet både fra oss og stiftelsene i 2022.

#### Ungt Entreprenørskap (UE)

Gjennom vårt mangeårige samarbeid med Unga Entreprenørskap (UE) bidrar vi økonomisk og støtter med fagkompetanse for å øke økonomiforståelsen blant barn og unge i ulike opplæringsløp og prosjekter. I løpet av året har vi gjennomført 10 opplæringsdager med 35 skoleklasser i privatøkonomi via programmet Økonomi og karrierevalg. Dette programmet hjelper elever 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. I bolken om personlig økonomi er det bankens ansatte som har stått for opplæringen. Vi har også vært engasjert og deltatt med egne rådgivere og sammen med kunder i juryarbeid i forbindelse med ungdomsbedrifter og elevbedrifter.

#### Generasjon M vokser videre

Vi bidro for noen år siden til oppstarten av Generasjon M i Moss. Etter oppstarten har dette prosjektet vært så vellyk-

ket at det har inspirert flere kommuner i regionen til å starte opp samarbeid. Generasjon M er et ideelt selskap som jobber for å skape relasjoner mellom generasjoner. Mange unge sifter med å få en deltidsjobb. Det ønsker Generasjon M å gjøre noe med. Generasjon M gir en meningsfull deltidsjobb for engasjerte ungdommer mellom 14 og 20 år på sykehjem og omsorgsboliger. Ungdommene som får jobb hos Generasjon M, får opplæring og verdifull erfaring som de tar med seg videre i livet, samtidig som de bidrar til verdifulle og hyggelige møter med de eldre.

I Moss har kommunen nå selv tatt over driften, og både Våler kommune og Indre Østfold kommune er i gang med Generasjon M. I 2022 startet Aurskog-Høland kommune opp, hvor vi samarbeider med kommunen og bidrar med økonomisk støtte i en oppstartsperiode.

#### Utdeling av «Østfold Folio Grunderpris»

Målet med prisen er å fremme lokal innovasjon, entreprenørskap og jobbskaping. Prisen er et samarbeid mellom banken, SpareBank1 Stiftelsen Østfold Akershus og flere sentrale kompetansemiljøer i regionen. Prisen for 2022 ble delt ut i forbindelse med Østfoldkonferansen i september og gikk til Li-Tech med utspring fra NMBU som har utviklet et sensorsystem som oppdager brannfarlige batterier i blandet avfall og på den måten øker sikkerheten ved avfallsanlegg.

5. Våre vesentlige temaer innen bærekraft

**» Vi bidrar med økonomisk støtte til miljøfestivalen og er aktivt til stede med egen stand på festivalområdet.**



**Deltagelse på Miljøfestivalen 2022**  
Miljøfestivalen i Moss skal bidra til å spre kunnskap og engasjement innenfor miljø, klima og andre viktige områder i arbeidet med sosial bærekraft. Vi har støttet festivalen siden oppstarten i 2019 med en ambisjon om et langsiktig samarbeid. Vi bidrar med økonomisk støtte og er aktivt til stede med egen stand på festivalområdet. Konseptet er bygget på frivillighet og Miljøfestivalen er et gratis lavterskeltilbud for alle.

118

## 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 allmenntilrette bærekraftige formål har med få avbrett vært delt ut til gode prosjekter og ildsjeler i lokalsamfunnene siden bankens start. Regnskapet for 2022 viser at banken er lønnsom, solid og godt rigget for videre vekst. Dette legger gode føringer for at vi kan fortsette vårt brede samfunnsengasjement og bidra til bærekraftig utvikling i årene som kommer gjennom gavevirksomheten vår.

Dette arbeidet fortsetter vi med i 2023. Intert er vi opptatt av å bygge kompetanse og intern stolthet rundt konsernets bærekraftarbeid. Eksternt er målet å bygge kunnskap og kjæmskap for å motivere, inspirere og tiltrekke oss krefter som kan tenke nytt og innovativt rundt bærekraftig utvikling i regionen vår. Slik kan vi få innspill og ideer til proaktive prosjekter som vi enten kan støtte alene eller sammen med andre aktører.

### Videre støtte til sommerskole for barn

Vi har et langsiktig samarbeid med Forskerfabrikken, og i 2022 forlenget vi samarbeidet med støtte til sommerskole for barn i Halden og Sarpsborg. Forskerfabrikken Norge AS er en sosial entreprenør med en visjon om at kunnskapsrike barn vil skape en bedre verden når de vokser opp. De jobber for å spre realfagsglede og forståelse til barn over hele landet. Siden 2002 har de inspirert over en halv million barn til å utforske naturvitenskapens spennende verden, kurs, sommerskoler og pedagogiske leker. Realfagskunnskap kan bidra til å gjøre verden bedre for mennesker og alt annet som lever på jorda. De ønsker å øke barns bevissthet om hvordan teknologi og forskning påvirker dem selv, samfunnet og naturen.

### Østfoldkonferansen – regionens største møteplass for arbeidslivet

Sammen med NHO Viken, LO Østfold og Partnerskap for Næringsutvikling i Østfold har vi igjen vært arrangør for Østfoldkonferansen hvor 350 personer deltok. Her samles regionens mest spennende stemmer både på scenen og blant publikum. Formålet med konferansen er å bringe regionen sammen for å løfte viktige temaer og utfordringer. Der folk møtes skapes nye relasjoner og gode løsninger.

119

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Styrets årsberetning

SpareBank 1 Østfold Akershus er et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder og har en forretningsmodell som står seg godt, også gjennom utfordrende tider.

2022 har vært et år med omveltning og usikkerhet. Krig og politisk uro i Europa, økonomiske endringer med høyere inflasjon, uro i finansmarkedene og økte renter i Norge.

Vi har gjennom 2022 hatt god pågang både fra nye og eksisterende kunder. Samtidig har aktiviteten i boligmarkedet variert mye gjennom året og noe som også har påvirket konsernets drift. Vi opplever at kunder, kanskje spesielt i urolige tider, ønsker seg en bank der de får kombinasjonen lokal tilstedeværelse, konkurransedyktige priser og gode dialogløsninger.

Konsernet leverte et resultat etter skatt i 2022 på 452 mill. kr (443 mill. kr) og en egenkapitalvekst på 11,2 % (10,5 %). Styret er godt fornøyd med resultatet for 2022.

#### KONSERNETS SAMMENSETTING OG VIRKSOMHETSOMRÅDE

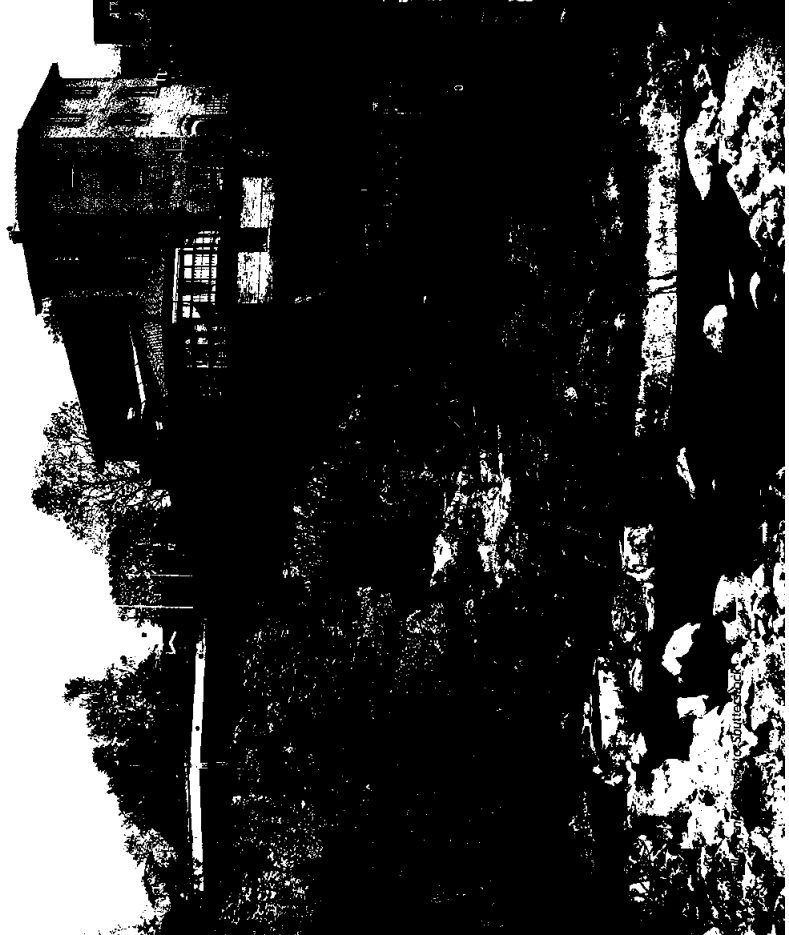
Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av SpareBank 1 Østfold Akershus og de 100 % eide datterselskapene EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS, SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS, Varnaveien 43E Kontor AS

og Nekor Gårdselskap AS. Regnskapene til ovennevnte selskaper konsolideres fullt ut i konsernregnskapet.

SpareBank 1 Østfold Akershus eier indirekte 2,97 % av SpareBank 1 Gruppen AS og 2,69 % i SpareBank 1 Utvikling DA og direkte 2,52 % av BN bank ASA, disse 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 på side 32. Resultatene fra disse selskapene medtas som utbytte i konsernets resultatregnskap.

SpareBank 1 Østfold Akershus har hovedkontor i Moss og markedsområdet er Viken sør øst (tidligere Østfold og Akershus syd). For mer informasjon om konsernet vises til eget kapittel «Om SpareBank 1 Østfold Akershus».



## RESULTAT

### KONSERNETS UTVIKLING

Resultat før skatt for 2022 ble på 567 mill. kr (549 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift etter tap utgjorde 502 mill. kr (418 mill. kr). Økningen i ordinært resultat er i hovedsak relatert til bedret rentenetto, noe som også kompenseres for 34 mill. kr. i økte kostnader.

Rentenettoen inklusiv utlån overført til kredittforetak ble 1,69 % (1,49 %). Den påvirkes positivt av økt utlånsrente, samtidig som økning i pengemarkedsrentene trekker ned.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 66 mill. kr (131 mill. kr) for 2022. Nedgangen skyldes

primært svakere resultat fra SpareBank 1 Gruppen. Negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånsporteføljen motvirkes av verdiøkning på aksjer.

Kostnadene for 2022 er noe høyere enn for året og påvirkes av noen flere årsverk i datterselskap kombinert med lønnsvekst og prisstigning.

Resultatført tap for 2022 ble på 9 mill. kr (-7 mill. kr).

Egenkapitalavkastningen for 2022 ble på 11,2 % (11,6 %).

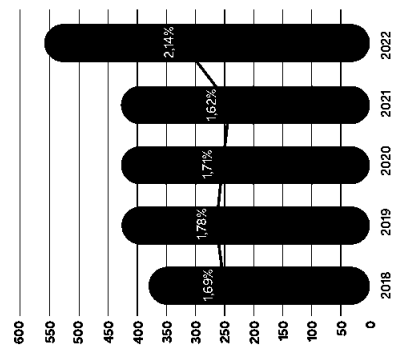
### NETTO RENTEINNETEKTER OG

**PROVISJONER FRA KREDITTFORETAK**  
Rentenettoen for 2022 ble på 569 mill. kr (428 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,14 % (1,62 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Rentenettoen påvirkes av overførslers til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførslers flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 97 mill. kr (135 mill. kr) for 2022. Nedgangen skyldes primært tidsetterlep i renteregulering, kostnaden ved finansiering stiger forut for gjennomført renteendring.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 666 mill. kr (563 mill. kr) og

### Netto renteinntekt og rentenetto



1,69 % (1,49 %) for 2022. Økning i kroner sammenlignet med fjoråret skyldes hovedsak volumvekst og marginforbedring på innskudd som følge av gjennomførte rentereguleringer.

### NETTO PROVISJONSINNETEKTER OG ANDRE INNETEKTER

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter for 2022 ble på 354 mill. kr (361 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 97 mill. kr (135 mill. kr). Provisjoner fra betalingsformidling øker. Inntekter fra lån overført til kredittforetak gikk ned. Se nærmere spesifikasjon i note 19.

### NETTO AVKASTNING PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 66 mill. kr (131 mill. kr) for 2022.

Fjorårstallene er positivt påvirket av strukturendringer i SpareBank 1 Forvaltning med 18 mill. kr på konsern. Fjorårstallene er også positivt påvirket av salg av eierandeler i SamSpar til Helgeland Sparebank ble 8 mill. kr. Begge transaksjonene ble bokført under inntekt fra eierinteresser.

### Inntekter fra eierinteresser,

**SpareBank 1 Gruppen**  
SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat i 2022 på 1 458 mill. kr (4 105 mill. kr)

før skatt og 1 196 mill. kr (3 250 mill. kr) etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 8,0 % (21,9 %).

Resultatsvekkelsen skyldes et svakt aksjemarked og negativ verdit utvikling på rente- og eiendomsporteføljen i forsikringselskapene, samt betydelig økt skadeprosent i Fremtind grunnet økte naturskader og storbrann i Drammen.

Modhi Finance ble fraregnet i 4. kvartal 2022 med en tilhørende gevinst på 382 mill. kr. SpareBank 1 Gruppen AS er i denne transaksjonen blitt eier av 50 % av Kreditor konsernet. Selskapet behandles som felleskontrollert virksomhet. Se mer om transaksjonen senere.

SpareBank 1 Østfold Akerhus sin inntektsføring fra Sparebank 1 Gruppen utgjorde 27 mill. kr (89 mill. kr).

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 1 137 mill. kr (3 085 mill. kr). Resultat etter skatt ble 859 mill. kr (2 386 mill. kr). Resultatforveringen skyldes dårligere forsikrings- og finansresultat. Forsikringsresultatet ble 1 263 mill. kr (2 457 mill. kr) hittil i år, skadeprosenten hittil i år var 65,5 % mot 57,6 % på samme tid i fjor. Økningen i skadeprosenten knytter seg til branner samt økt skadeprosent på bil og reise.

Netto finansinntekter ble -106 mill. kr (618 mill. kr), noe som er 724 mill. kr lavere enn i fjor. Finansresultatet er negativt →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

påvirket av svak utvikling i aksjemarkedene og svakere avkastning på bankens obligasjonsportefølje knyttet til økte kredittspreader, samt nedskrivning av investeringseiendommer.

Bestandspremien økte med 1 050 mill. kr i 2022, noe som tilsvarer en årlig vekst på 7,7 %.

Annualisert egenkapitalavkastning var 10,3 % (28,4 %).

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 68 mill. kr (894 mill. kr). Resultat etter skatt ble 53 mill. kr (778 mill. kr).

Risikoresultatet ble 124 mill. kr (96 mill. kr). Det er bedret erstatningsprosent for uførefrisiko og etterlatte.

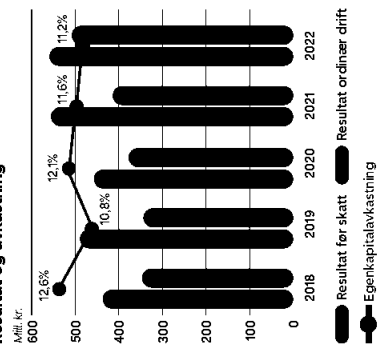
Administrasjonsresultatet ble -137 mill. kr (205 mill. kr). I fjor ble det foretatt en oppløsning av administrasjonsreserven på 270 mill. kroner.

Finansavkastningen i selskapsporteføljen ble 2 mill. kroner, som var 40,4 mill. kr svakere enn forrige år. Den svake avkastningen skyldes hovedsakelig verdi-fall på rentepapirer som følge av økt rentenivå. Avkastningen i selskapsporteføljen ble 0,0 %, mot 6,4 % forrige år. Brutto forfalt premie økte med 11,7 % sammenlignet med samme periode i 2021. Annualisert egenkapitalavkastning var 0,9 % (15 %).

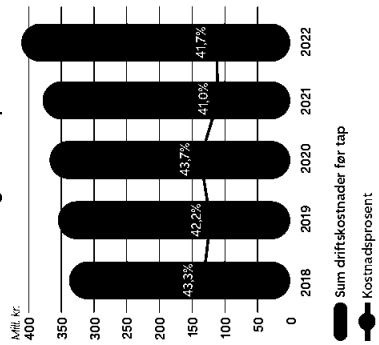
SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 97 mill. kr (72 mill. kr). Resultatet etter skatt ble 73 mill. kr (54 mill. kr). Utlånene har hatt en økning på 398 mill. kr eller 22,5 % mot samme periode i fjor. Annualisert egenkapitalavkastning var 13,7 % (12,3 %).

SpareBank 1 Spleis fikk et resultat før skatt på -13 mill. kr (-19 mill. kr). SpareBank 1 Spleis AS hadde i 2022 aktivert

### Resultat og avkastning



### Driftskostnader og kostnadsprosent



14 414 nye aktive spleiser og det er totalt blitt innsamlet 296 mill. kr mot 243 mill. kr i fjor.

### Modhi-transaksjonen

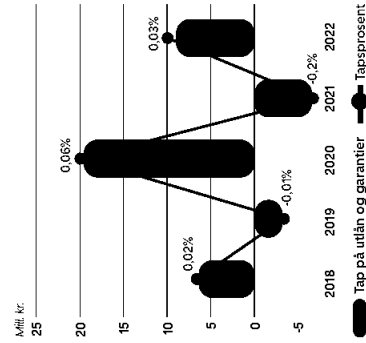
Den 30. september 2022 gav Finans-tilsynet tillatelse til at Modhi konsernet og Kreditor konsernet kunne slåes sammen med virkning fra 1. oktober. Fra samme dato foretok SpareBank 1 Gruppen AS et tingsinnskudd av Modhi konsernet verdsatt til 1,7 mrd. kr og deltok i tillegg i en emisjon på 117 mill. kr. Dette medførte at SpareBank 1 Gruppen AS ble eier av 50 % av aksjene i det nye sammenslåtte Kreditor konsernet. Den andre 50 %-andelen er eid av Kreditor-siftelsen. Fra 1. oktober er Modhi Finance ikke lenger et datterselskap av SpareBank 1 Gruppen AS. Fraregning av Modhi Finance AS har gitt en gevinst på om lag 375 mill. kr. Det fusjonerte selskapet ble en felleskontrollert virksomhet i SpareBank 1 Gruppens regnskap fra samme dato.

### SpareBank 1 SamSpar AS, tingsutbytte

8. desember 2022 vedtok generalfor-samlingen i Samarbeidende Sparebanker AS at aksjene i Samarbeidende Sparebanker AS (SamSpar) deles ut som tingsutbytte til eierbankene. Dette som et ledd i forenkling av selskapsstrukturen.

Begge selskap er felleskontrollert virksomhet og bokføres i henhold til egenkapitalmetoden. Transaksjonen samlet gir ingen resultat eller balanseeffekt i konsernregnskapet.

### Tap og tap i prosent av brutto utlån inkl. kredittforetak



I morbank er det mottatte tingsutbytte verdsatt til 28,2 mill. kr og inntektsført som Inntekter fra eierinteresser.

### Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat for 2022 ble på 595 mill. kr (478 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 15 mill. kr (12 mill. kr).

### Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet fremkommer som «Inntekter av eierinteresser» i morbank. I konsern inntektsføres konsernets andel av resultat løpende. Inntekter fra eierinteresser for 2022 ble på 42 mill. kr (109 mill. kr). Tallet for 2021

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

er påvirket av gevinst på 8 mill. kr knyttet til innlemmelsen av SpareBank 1 Helgeland i SamSpør samt strukturendringer i SpareBank 1 Forvaltning med gevinst på 18 mill. kr i konsern.

### Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1 Alliansen, utgjør 27 mill. kr for 2022 (19 mill. kr).

### Vardiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter for 2022 ble -4 mill. kr (3 mill. kr) og består av verdøkning på aksjer med 37 mill. kr kombinert med negativ markedsutvikling for obligasjons- og fastrenteutlånporteføljen på 41 mill. kr.

### SUM NETTO INNTEKTER

Sum netto inntekter for 2022 ble på 989 mill. kr (920 mill. kr).

### DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene for 2022 ble på 412 mill. kr (378 mill. kr) og utgjorde 1,55 % (1,43 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen er sammensatt. Antall årsverk er noe høyere og dette kombinert med lønnsvekst trekker lønnskostnadene opp. Økningen i andre kostnader skyldes generell inflasjon, økte kostnader til IT utvikling sentralisert til SpareBank 1 Utvikling, samt noe økning i avskrivninger.

Kostnadsprosenten ble 41,7 % (41,0 %). Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammen-

ligne seg med. Kostnadsprosent ex. finans som bedre spiller underliggende drift har bedret seg til 44,6 % (47,8 %).

### TAP, MISLIGHOLD OG PORTEFØLJEUTVIKLING

Resultatført tap for 2022 ble på 9 mill. kr (-7 mill. kr).

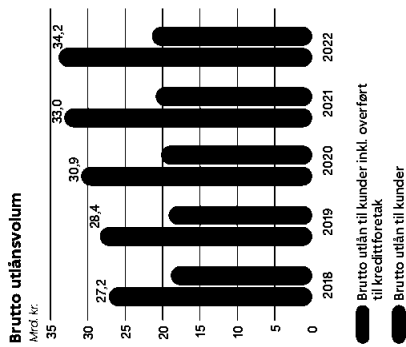
Banken har med bakgrunn i generell usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen avsatt en ledelsesbuffer på 10 mill. kr. Effekter av den økte usikkerheten er forventet å slå inn i bankens kredittd modeller med forsinkelse.

Netto tap utgjorde 0,03 % (-0,02 %) av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittdforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,23 % av brutto utlån inklusiv utlån overført til kredittdforetak.

### RESULTAT OG DISPONERING

Konsernet fikk for 2022 et resultat på 452 mill. kr (443 mill. kr). Tilsvarende for morbank var 471 mill. kr (430 mill. kr).

For 2022 vil styret foreslå et utbytte på kr. 17,80 per egenkapitalbevis, totalt 220 mill. kr. Det tilsvarende 50 % av egenkapitalbevisene andel av overskuddet i morbank. Det foreslås tilsvarende en utdeling av gaver på 15 mill. kr. Etter disponering og utdeling opprettholdes egenkapitalbrøken på samme nivå. Utbytte for 2022 er i tråd med tidligere kommuniserte målsetninger.



## BALANSEN

### FORVALTNINGSKAPITAL

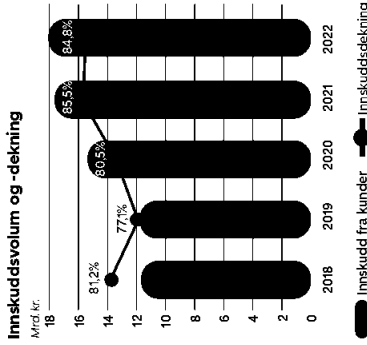
Forvaltningskapitalen inklusiv utlån overført til kredittdforetak utgjorde 39 614 mill. kr ved utgangen av 2022.

En endring i 2022 på 2,3 % / 0,909 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittdforetak var 26 674 mill. kr.

### UTLÅN

Brutto utlån inklusive overføring til kredittdforetak utgjorde 34 243 mill. kr (33 046 mill. kr) ved utgangen av 2022. Det tilsvarende en utlånsvest på 1 198 mill. kr i 2022, tilsvarende 3,6 % (7,1 %).

Eksklusiv lån overført til kredittdforetak utgjorde brutto utlån 21 303 mill. kr (20 694 mill. kr) ved utgangen av 2022.



Det tilsvarende en økning på 609 mill. kr i 2022, tilsvarende 2,9 % (2,6 %).

### INNSKUDD

Konsernets innskudd har økt med 2,1 % (7,0 %) i 2022 til 18 072 mill. kr (17 701 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 84,8 % (85,5 %).

### PRIVATMARKEDET

Året som helhet har vært godt med god pågang av kunder. Samtidig er det markerte forskjeller på første og annet halvår. Første halvår var preget av et godt boligmarked med prisvekst og god omsetningshastighet. Aktiviteten og utviklingen i boligmarkedet går som oftest hånd i hånd med bankens utlånsvest, noe som var tilfelle også for 2022. Lave →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

renter og høy aktivitet i boligmarkedet bidro til at banken leverte en sterk vekst i første halvår. Usikkerheten som rådet både for nasjonal og global økonomi forsterkes gjennom høsten. Annet halvår ble preget av høy inflasjon samt raske og store økninger i renten fra Norges Bank. Dette medførte både redusert kjøpekraft og lånekapasitet for de aller fleste, noe som preget boligmarkedet som viste fallende aktivitet og pris og derigjennom også bankens utlåns- og innskuddsvekst. Utlånsveksten innen privatmarkedet i 2022 ble 4,4 % og innskuddsveksten ble 0,4 %.

Regionen fremstår som attraktiv å jobbe og bo i og arbeidsledigheten er fortsatt rekordlav, men kan forventes å stige noe fremover. Segmentet for finansiering av bil, båt og bobil har levert bra gjennom hele 2022.

Vår privatmarkedsportefølje har moderat belåningsgrad, tapene er svært lave og lønnsomheten god. Antall henvendelser om avdragsfrihet og overhopp er svakt stigende. Privatkundene våre er i det store og det hele flinke med pengene sine og flere enn vanlig har søkt økonomisk sparring de to siste årene for å være føre var. I en tid hvor kundene våre rammes av vesentlig høyere utgifter og høyere lånerente ser vi at vi som lokal sparebank får uttelling for vårt fysiske konsept med vekt på personlig rådgivning. Et åpent, tilgjengelig kontornett er viktig for oss og kundene skal oppleve oss som både nær og personlig i valgt kommunikasjonsflate. Nær og

personlig rådgivning i et område vi kjenner godt kommer til sin rett når verden er urolig.

Ved inngangen til 2023 er inflasjonen fortsatt høy og det er varslet ytterligere noe oppgang i styringsrenten fra Norges Bank. Det ser således ut til at kjøpekraften ytterligere vil reduseres. Prognosene for utviklingen i boligmarkedet og boligpriser viser svak utvikling, spesielt for første halvår 2023. Hvor hardt dette vil slå for norsk økonomi og boligmarkedet generelt er vanskelig å forutse. På den annen side er rentetoppen nærmere nå enn for et halvt år siden og bidrar trolig til noe redusert usikkerhet

### BEDRIFTSMARKEDET

Banken har engasjerte rådgivere som kjenner nærmiljøet og er tett på bedriftene, både i hverdagen, og når de står overfor viktige avgjørelser.

Våre bedriftskunder får alt de trenger innen bank, forsikring og regnskap hos oss, og har tilgang til smarte verktøy som gjør det lett å holde orden på økonomien. Vi har de mest fornøyde mobilbankbrukerne i markedet (Cicero markedsrapport bank SMB vår 2022), og kundene gir oss gode tilbakemeldinger på hjelp fra vårt lokale bedriftssenter. God kapasitet til tett kundeoppfølging av SMB segmentet skiller oss fra mange banker i vår region, og bidrar til at vi anbefales av kundene våre. Bedriftsmarkedet tok derfor store markedsandeler i 2021. I 2022 har veksten flatet ut. Med bakgrunn i den usikkerheten som for

tiden råder i økonomien, har vi valgt å være noe mere avventende med tanke på vekst.

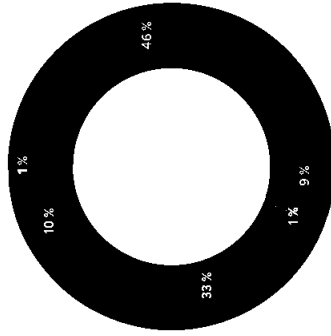
Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet i 2022 ble 0,8 % mens innskuddsveksten ble 5,5 %. Inntektene er stigende og rentenetto har styrket seg gjennom året, i takt med økt rente generelt.

Etterdønninger av pandemien og uroen i Øst-Europa har medført store prisøkninger på en rekke varer, og i tillegg usikkerhet med tanke på leveranser.

Usikre tider skaper ringvirkninger i næringslivet og mange bedrifter vil møte utfordringer. Bygg- og eiendomsutvikling, som utgjør 1,1 milliarder og ca 12 % av bankens utlån innen bedriftsmarkedet opplever at det er vanskeligere å få tilfredsstillende økonomi i sine byggeprosjekter og mange utsetter igangsettning av nye prosjekter som følge av dette. Kundene innenfor næringen følges tett opp av våre rådgivere. Vi skal være en god samarbeidspartner for kundene våre, og bidra til at skadevirkningene blir så små som mulig. Så langt har vi ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen vår har økt. Vi følger utviklingen av risikoen i porteføljen vår tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig.

Vi forventer at renteutviklingen gjennom siste halvdel av 2022 og den høye prisveksten generelt vil medføre utfordringer for næringslivet i 2023. Med dette som utgangspunkt, vil vi ha fokus på å

### FINANSIERINGSKILDER



- Kundinnskudd
- Obligasjonslån
- Ansvarliggjort lån, fondsboligsjøsjoner og hybridkapital
- Kredittforetak
- Egenkapital ex. hybridkapital
- ØV: 1

bidra til at skadevirkningene blir så små som mulig gjennom å jobbe tett med kundene våre. Samtidig ser vi at et slikt marked også gir gode muligheter for en regional bank med god kjennskap til de lokale markedene.

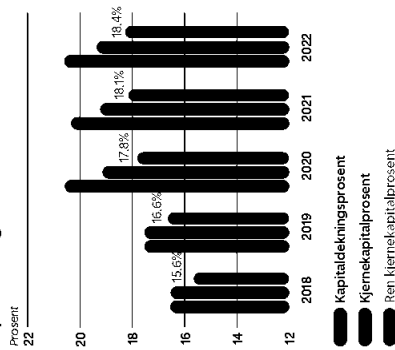
### REGNSKAPSHUS

SpareBank 1 Østfold Akershus har en viktig oppgave i å bidra til utvikling av regionen blant annet gjennom å hjelpe bedriftsledere og -eiere med å utvikle sine virksomheter. Bransjegjeldningen mellom bank og regnskap er et faktum. For ytterligere å utvide tjenestetilbudet, etablerte vi i 2021 SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS.

I desember 2022 besluttet vi å øke delene satsingen gjennom å kjøpe 100 % av →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Kapitaldekning



noe forskjell. Imidlertid har vi ambisjoner om at samarbeidet skal merkes i form av enda bedre kundeopplevelser både i banken og regnskapshuset fremover. Vi forventer gode synergier gjennom vårt kjøp av Vigres AS.

### EIENDOMSMEGLING

Utviklingen i boligprisene har vært uforutsigbar dette året med en kunstig høy prisvekst første halvåret grunnet et begrenset tilbud av bruktboliger, etterfulgt av et sesongmessig mer normalt tredje kvartal. For Norge samlet sett gikk boligprisene ned med 4,9 % i fjerde kvartal. For vår region er utviklingen tilsvarende, med nedgang på mellom 2,6% til 5,4 % i de ulike kommunene.

Volumet av solgte boliger i fjerde kvartal har når det gjelder vår markedsgregion en sterk nedgang fra samme tid i fjor. Jevnt over en nedgang på 20-tallet i prosent for samtlige av våre områder, med ett unntak; Vestby har en liten økning på 1,9%. De seks andre områdene ligger innenfor et spekter fra -21,6 % til -26,5 %. For hele Norge gikk volumet siste kvartal ned med -13,7 % sammenlignet med samme tid året før. Eiendomsme-gler 1 Østfold Akershus har derimot kun redusert antall solgte boliger med 4,7 % fra 2021 og dermed tatt ytterligere markedsandeler i 2022. Reduksjonen i provisjonsinntektene er lavere og på 2,9 % noe som harmoniserer godt med en god kundetilfredshet/NPS på hele 84,1 %.

Utsiktene for 2023 er usikre. Arbeidsmarkedet og boligbygging er to faktorer

som vil påvirke utviklingen i markedet, både hva gjelder pris og antallet omsetninger. Eiendom Norge tror på en svak utvikling i boligprisene med en nedgang på 3,5 % for året som helhet. Eiendoms-megler 1 Østfold Akershus økte sin markedsandel i 2022 og forventer fortsatt økning i året som kommer.

### KAPITALANSKAFELSE

Kapitalmarkedene var i 2022 preget av markedsure grunnet inflasjonsfrykt, rentetøkninger og krigen mellom Russland og Ukraina.

SpareBank 1 Østfold Akershus har en god likviditetssituasjon, solid innskuddsdekning og låneforfall neste 12 måneder er kun 1 005 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er derfor lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 164 % og NSFR på 133 %. Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift i 24 måneder.

SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

Grunnet god likviditetssituasjon har banken i 2022 redusert obligasjonsgjelden med netto pålydende 284 mill. kr. Gjennomsnittlig vektet løpetid er på 2,9 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 3 747 mill. kr (4 122 mill. kr). Ansvartlig lån på 151 mill. kr (151 mill. kr) og en fondsobligasjon på 150 mill. kr (150 mill. kr) klassifiseres som egenkapital.

Ved utgangen av 2022 er 12 940 mill. kr (12 352 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 7 046 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 84,8 % eksklusive kredittforetak og 52,8 % inkl. kredittforetak.

Bankens likviditetsrisiko er redusert gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånsskilder, instrumenter og løpetider. Bankens styre har vedtatt en likviditetsstrategi som blant annet inneholder beredskapsplaner og stressanalyser. Styret vurderer likviditetssituasjonen som god men følger situasjonen nøye ettersom finansieringsmarkedet er mer utfordrende enn normalt.

### KAPITALDEKNING

Ved utgangen av 2022 hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning forholds-messig konsolidert på 18,4 % (18,0 %), en kjernekapitaldekning på 19,4 % (19,0 %) og en kapitaldekning på 20,5 % (20,2 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholds-messig konsolidert var på 8,9 % (8,8 %).

Tilsvarende tall for morbanken var henholdsvis 17,8 % (17,6 %), 18,8 % (18,5 %) og 19,7 % (19,5 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 10,6 % (10,7 %).

SpareBank 1 Østfold Akershus har for 2022 et mål på ren kjernekapitaldekning →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

på 16,5 %, kjernekapitaldekning på 18,0 % og kapitaldekning på 20,0 %. Målene er satt inkludert pilar 2 krav på 1,7 prosentpoeng en management buffer på 0,8 prosentpoeng, økning i systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng og full motyklisk buffer på 2,5 prosentpoeng. Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden var 13,7 % eksklusive management buffer, og 14,5 % inklusive management buffer. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning og kapitaldekning eksklusive buffer var henholdsvis 15,2 % og 17,2 %. Mål på øvket kjernekapitalandel er 6,0 %. Målene innfris med god margin på alle nivå ved utgangen av 2022.

### KAPITALSTYRING

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

- En effektiv kapitalanskaffelse og kapitalanvendelse i forhold til konsernets strategiske mål 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 scenarionalyser 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.

### EGENKAPITALBEVIS

Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at inntil 50 % av morbankens årsresultat deles ut som siktig mål om egenkapitalavkastning på over 10 %.

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

Konsernet har gjennom flere år hatt 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 per ansatt per år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis

egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. Totalt 57 % av konsernets ansatte deltar i spareprogrammet som går fra september 2022 til august 2023.

### REGNSKAPSPRINSIPPER

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for 2022 er utarbeidet i samsvar med internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS). 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

Kjemevirksomheten 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 diversifiseringseffekter.
- 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, kommuniserer og håndterer risiko i hele konsernet, og det foretas en løpende overvåking. Risikostyring tar utgangspunkt i fastsatt visjon, strategi og mål, samt de rammer for risikoeksponering 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.

### COMPLIANCE

Compliancerisiko er risikoen for at SpareBank 1 Østfold Akershus pådrar seg økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av ureddelig oppførsel, brudd på god forretningskikk 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 inkluderer compliancerisiko er nærmere beskrevet i note 7.

### FORSIKRING FOR STYRETS

#### MEDLEMMER OG DAGLIG LEDER

Styret er tegnet ansvarsforsikring for styremedlemmer og daglig leder. Forsikringen dekker sikreres ansvar for formueskade som skyldes krav fremsatt i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlattelse. I tillegg til å dekke selve formueskaden, omfatter forsikringen de →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

nødvendige saksomkostninger for å avgjøre erstatningsspørsmålet forutsatt at erstatningskravet er omfattet av forsikringen. Forsikringen dekker også rimelige og nødvendige kostnader til rådgivning ved offentlige 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 umlatelse av å innføre eller gjennomføre en adekvat personalpolitikk eller prosedyrer. Forsikringen er tegnet i Willis Towers Watson.

## VIRKSOMHETSSTYRING

**EIERSTYRING OG SELSKAPSEDELSE**  
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 Akershus avlegger en redegjørelse for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse. En nærmere redegjørelse følger av eget kapittel.

### ETIKK OG VARSLING

Profesjonalitet og ansvarlighet preger konsernets arbeid med kunder og internett. Det gjennomføres jevnlig e-læringer og læringstiltak for å opprettholde bevisstheten rundt etiske problemstillinger inkludert kjønnskap til varslingsplakat med rutiner for varsling av kritikk-

trussel mot et sunt næringsliv og velferdsamfunnet. 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 2022 gjennomført opplæringsaktiviteter i form av e-læring og en tilpasset opplæringssekkvens. Les mer om dette på side 104.

### 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 normalt flere organisasjonsundersøkelser gjennom året. Foråret var et unntak som følge av endring av systemleverandør. Det har vært jobbet med ulike samlinger og tiltak rettet mot ansatte gjennom året. Arbeidsmiljøet oppleves som godt. Sykefraværet var 7 % i 2022. Det arbeides målrettet med sykefraværsoppfølging.

For detaljer om lønn og andre personalkostnader se i note 21 i årsregnskapet.

Les mer om medarbeidere og arbeidsforhold på side 58.

### BÆREKRAFT

Å skape bærekraftige lokalsamfunn var årsaken til at vi ble stiftet for 187 år siden, →

og det er fortsatt vår viktigste misjon. Med utviklingen av nye samfunnsutfordringer innen klima og miljø, samt voksende sosiale og økonomiske forskjeller, er det viktig 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 og næringslivet skal vi søke å finne nye gode løsninger for en bærekraftig utvikling av regionen og våre lokalsamfunn.

Når vi skal nå klimamålene om et lavt-slipssamfunn, er det viktig å tenke nytt og ansvarlig for at Det grønne skiftet skal bli en realitet. Gjennom å finansiere, investere og bidra med rådgivning i vår region, skal vi som bank være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en bærekraftig retning.

Satsingen på bærekraft er godt forankret i konsernets virksomhetsstrategi, og vi har utarbeidet en egen strategi for bærekraft. Dette gir oss et godt utgangspunkt for målrettet jobbing med aktiviteter som bidrar til bærekraftig utvikling. Les mer om vårt arbeid med bærekraft og samfunnsansvar på side 76–119.

### ANSVARLIG INNKJØP

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 →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

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. Les mer om vårt arbeid med ansvarlig innkjøp på side 260-263.

### REDEGJØRELSE FOR SAMFUNNSANSVAR OG ANSVARLIGE INNKJØP

Denne årsrapporten er utarbeidet etter prinsippet om integrert rapportering. SpareBank 1 Østfold Akerhus legger

ned nye arbeid i denne rapporteringen. Den skal gi et dekkende, transparent og helhetlig bilde av vår virksomhet

De foregående punktene med henvisninger dekker vår virksomhetsstyring og er samtidig vår redegjørelse for samfunnsansvar i henhold til regnskapsloven § 3-3c og åpenhetsloven § 5.

## UTSIKTENE FREMOVER

Bankdriften var svært god i 2022 som følge av det stigende rentenivået og lave tap. God underliggende drift er alltid viktig, og spesielt viktig når verden blir mer usikker og kostnadene stiger.

Utsiktene for 2023 er preget av mer uforutsigbarhet som følge av krig i Europa, høy inflasjon, høye energipriser og høyere renter. Eiendom Norge tror på en svak utvikling i boligprisene for 2023. På den annen side er rentetoppen nærmere nå enn tidligere og vil være med på å redusere usikkerheten noe. Kjøpekraften til vanlige folk vil trolig reduse-

res, og næringslivet vil kunne få utfordringer. Vi jobber tett med våre næringslivskunder og vi oppfordrer alle kunder til å ta kontakt før økonomien blir for vanskelig slik at vi sammen kan finne gode løsninger.

Det finnes også muligheter i et slikt marked. Vår lokale tilstedeværelse med inngående kjennskap til regionen og de lokale markedene gir oss et fortrinn når det gjelder å gripe de rette mulighetene.

Godt kapitaliserte banker, lavere markedsvekst og skjerpet konkurranse vil

kunne medføre lavere utlånsmarginer enn hva som har vært tilfelle i siste halvdel av 2022. Økt rentenivå kan samtidig gi muligheter for å opprettholde gode innskuddsmarginer. Usikkerhet i markedene har i 2022 ført til økte kredittspreader kombinert med høyere pengemarkedsrenter. Dette innebærer at kostnader knyttet til markedsfinansieringen har økt og vil fortsette å øke etter hvert som finansieringen refinansieres.

Tapene til banken har vært lave over flere år, men vil kunne tilta i 2023. Banken og konsernet har imidlertid en soliditet som også tåler dårligere tider. Ved utgangen av 2022 ligger uvektet kjernekapital, ren kjernekapitaldekning, kjernekapital-

dekning og kapitaldekningen godt over regulatoriske krav.

I turbulente tider er det trygt å drive bank, eiendomsmedling og regnskaps- hus i et marked og en region som vi kjenner godt. Regionen har attraktiv beliggenhet og kan vise til lang statistikk med netto tilflytting.

Konsernets mål på egenkapitalavkastning på minimum 10 % står fast. Utbyttepolitikken er uendret, med en utbetaling av inntil 50 % av morbankens årsresultat i utbytte og gaver forutsatt at soliditeten tillater det. Styrets forslag til utbytte på kr. 1780, som utgjør 50 % for 2022, er i tråd med dette.

Moss, 8. mars 2023  
I styret for SpareBank 1 Østfold Akerhus

Per A. Lilleng  
Styreleder

Elin Cathrine Hagen  
Styrets nestleder

Vidar Løfshus

Bjarne Peder Lind

Unni Marie Rødalen

Kristin Utakleiv

Elisabeth N. Snerfabbakken  
Ansattes repr.

Øystein U. Larsen  
Ansattes repr.

Arild Bjørn Hansen  
Adm. direktør



6. Redegjørelser og finansielle resultater

## Resultatregnskap

MORBANK		KONSERN		
Året 2021	Året 2022	Note	Året 2021	Året 2022
497	718		718	497
56	87		87	56
137	235		235	135
<b>426</b>	<b>567</b>	<b>14, 18</b>	<b>569</b>	<b>428</b>
292	363		363	375
15	13		13	15
4	4		4	1
<b>282</b>	<b>274</b>	<b>19</b>	<b>354</b>	<b>361</b>
19	27		27	19
94	63		42	109
14	4		4	3
<b>127</b>	<b>96</b>	<b>20, 38</b>	<b>66</b>	<b>131</b>
<b>834</b>	<b>928</b>		<b>989</b>	<b>920</b>
181	170		235	222
146	163		22	155
<b>307</b>	<b>333</b>		<b>412</b>	<b>378</b>
<b>527</b>	<b>594</b>		<b>577</b>	<b>542</b>
- 7	9		9	- 7
<b>533</b>	<b>585</b>	<b>11</b>	<b>567</b>	<b>549</b>
103	114		115	105
<b>430</b>	<b>471</b>	<b>24</b>	<b>482</b>	<b>443</b>
3249	3556		3417	3345
<b>Pr. egenkapitalbevis</b>		<b>40</b>		
Resultat/Utvannet resultat				

## Totalresultat

MORBANK		KONSERN		
Året 2021	Året 2022	Note	Året 2021	Året 2022
430	471		482	443
- 0	- 1	23	- 1	- 0
0	0		0	0
-	-		-	-
- 1	- 1		- 1	- 1
0	0		0	0
<b>- 1</b>	<b>- 1</b>		<b>- 1</b>	<b>- 1</b>
<b>429</b>	<b>469</b>		<b>451</b>	<b>442</b>
<b>Pr. egenkapitalbevis (hele kroner)</b>				
- 0,07	- 0,03		- 0,03	- 0,07
32,42	35,53		34,14	33,39

## Resultat i % av forvaltningskapital

MORBANK		KONSERN	
Året 2021	Året 2022	Året 2021	Året 2022
1,63	2,15	2,14	1,62
1,08	1,04	1,33	1,37
0,48	0,33	0,25	0,50
<b>3,19</b>	<b>3,52</b>	<b>3,72</b>	<b>3,49</b>
<b>1,17</b>	<b>1,26</b>	<b>1,55</b>	<b>1,43</b>
2,01	2,25	2,17	2,06
- 0,03	0,04	0,04	- 0,02
<b>2,04</b>	<b>2,22</b>	<b>2,13</b>	<b>2,08</b>
0,40	0,43	0,43	0,40
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1,64</b>	<b>1,78</b>	<b>1,70</b>	<b>1,68</b>

→



## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Balanse

	MORBANK	KONSERN
	31.12.2021	31.12.2022
	Note	Note
94	93 Kontanter og fordringer på sentralbanker	93
1 652	1 396 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 396
20 632	21 181 Utlån til kunder	21 181
1 948	1 853 Sertifiserte og obligasjoner	1 853
17	30 Derivater	30
1 075	1 091 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 091
275	303 Investering i eiendommer	559
242	217 Investering i konsernselskaper	0
156	156 Varige driftsmidler	280
11	15 Utsatt skattefordel	16
64	138 Andre eiendeler	175
<b>25 167</b>	<b>26 474 Sum eiendeler</b>	<b>26 674</b>
3	10 Innskudd fra kredittinstitusjoner	10
17 763	18 104 Innskudd fra og gjeld til kunder	18 072
4 122	3 747 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 747
22	111 Derivater	111
117	116 Betalbar skatt	118
0	2 Utsatt skatt	4
203	199 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	162
151	151 Ansvarlig lånekapital	151
<b>22 380</b>	<b>22 440 Sum gjeld</b>	<b>22 375</b>
		<b>22 375</b>

	MORBANK	KONSERN
	31.12.2021	31.12.2022
	Note	Note
1 239	1 239 Egenkapitalbevis	1 239
247	247 Overkurs	247
1 702	1 838 Utlejningsfond	1 838
214	236 Avsatt utbytte og gaver	236
150	150 Hybridkapital	150
218	227 Grunnfondskapital	227
17	95 Fond for urealiserte gevinster	95
0	2 Annen egenkapital	269
<b>3 786</b>	<b>4 034 Sum egenkapital</b>	<b>4 300</b>
<b>25 167</b>	<b>26 474 Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>26 674</b>
		<b>26 353</b>

Moss, 8. mars 2023

I styret for SpareBank 1 Østfold Akerhus

Per A. Lilleng  
Styreleder

Elin Cathrine Hagen  
Styrets nestleder

Vidar Løfshus

Bjørn Peder Lind

Unni Marie Rødalen

Kristin Utakleiv

Elisabeth N. Snerlebakken  
Ansattes repr.

Øystein U. Larsen  
Ansattes repr.

Arvid Bjørn Hansen  
Adm. direktør

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Egenkapital

Endring i egenkapital – Morbank (millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Utværingfond	Grunnfonds-kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
	1 239	247	1 556	208	9	150	46	3 454
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 556</b>	<b>208</b>	<b>9</b>	<b>150</b>	<b>46</b>	<b>3 454</b>
Utbealt renter på hybridkapital					-6			-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							-43	-43
Utbealt utbytte for 2020							-3	-3
Utbealt gaver for 2020							43	43
Avsatt utbytte nr 2 for 2020		-43						0
Avsatt gaver nr 2 for 2020				-3			3	0
Utbealt utbytte nr 2 for 2020							-43	-43
Utbealt gaver nr 2 for 2020							-3	-3
Disponert resultat		195		14	8		214	430
Disponert utvidet resultat		0		0			0	0
Flytting av Ek-posteringer		-6		-0		6		0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 702</b>	<b>218</b>	<b>17</b>	<b>150</b>	<b>214</b>	<b>3 786</b>
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 702</b>	<b>218</b>	<b>17</b>	<b>150</b>	<b>214</b>	<b>3 786</b>
Utbealt renter på hybridkapital					-8			-8
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							-200	-200
Utbealt utbytte for 2021							-14	-14
Utbealt gaver for 2021							235	235
Disponert totalresultat		135		9	78,4	10	469	469
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 838</b>	<b>227</b>	<b>95</b>	<b>152</b>	<b>235</b>	<b>4 034</b>

Endring i egenkapital – Konsern (millioner kroner)	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Utværingfond	Grunnfonds-kapital	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
	1 239	247	1 556	208	9	434	46	3 739
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 556</b>	<b>208</b>	<b>9</b>	<b>434</b>	<b>46</b>	<b>3 739</b>
Utbealt renter på hybridkapital					-6			-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							-43	-43
Utbealt utbytte for 2020							-3	-3
Utbealt gaver for 2020							43	43
Avsatt utbytte nr 2 for 2020		-43						0
Avsatt gaver nr 2 for 2020				-3			3	0
Utbealt utbytte nr 2 for 2020							-43	-43
Utbealt gaver nr 2 for 2020							-3	-3
Ek-poster fra felleskontrollert virksomhet						-4		-4
Disponert resultat		195		14	8	11	214	443
Disponert utvidet resultat		0		0		1		1
Flytting av Ek-posteringer		-6		-0		6		0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 702</b>	<b>218</b>	<b>17</b>	<b>440</b>	<b>214</b>	<b>4 077</b>
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 702</b>	<b>218</b>	<b>17</b>	<b>440</b>	<b>214</b>	<b>4 077</b>
Utbealt renter på hybridkapital					-8			-8
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0	0
Korreksjon tidligere års resultat							-6	-6
felleskontrollert virksomhet							-201	-201
Utbealt utbytte for 2021							-14	-14
Utbealt gaver for 2021							235	235
Disponert totalresultat		135		9	78,4	8	451	451
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>1 239</b>	<b>247</b>	<b>1 838</b>	<b>227</b>	<b>95</b>	<b>419</b>	<b>235</b>	<b>4 300</b>

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

## Kontantstrømpoppstilling

	Morbank		Konsern	
	Året 2021	Året 2022	Året 2022	Året 2021
	<i>(millions kroner)</i>			
	<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
-521	-609		-609	-521
533	737		737	533
1174	341		371	1152
-137	-237		-235	-135
-19	51		51	-19
11	30		30	11
-15	-15		-13	-15
2 695	-3 331		-3 331	2 695
-2 942	3 426		3 426	-2 942
19	38		38	19
282	274		354	361
-258	-271		-384	-315
-80	-118		-118	-80
<b>739</b>	<b>315</b>	<b>A. Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>315</b>	<b>744</b>
	<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
-12	-15		-15	-15
0	0		0	0
-201	-151		-151	-201
6	160		160	6
113	90		82	102
<b>-95</b>	<b>84</b>	<b>B. Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>75</b>	<b>-109</b>
	<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
625	950		950	625
-1171	-1234		-1234	-1171
-51	-87		-87	-51
-202	6		6	-202
0	0		0	0
-3	-5		-5	-3
-6	-8		-8	-6
-14	-15		-6	-6
5	6		6	5
-6	-6		-6	-6
-93	-214		-214	-93
<b>-914</b>	<b>-605</b>	<b>C. Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-597</b>	<b>-905</b>
<b>-270</b>	<b>-207</b>	<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>-207</b>	<b>-270</b>
1 609	1 339	Likvidetsbeholdning iB	1 339	1 609
<b>1 339</b>	<b>1 132</b>	<b>Likvidetsbeholdning iB</b>	<b>1 132</b>	<b>1 339</b>
	<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>			
94	93	Kontanter og fordringer på Sentralbanken	93	94
1 245	1 039	Fordringer på kreditinstitusjoner uten oppsigelsestid	1 039	1 245
<b>1 339</b>	<b>1 132</b>	<b>Likvidetsbeholdning</b>	<b>1 132</b>	<b>1 339</b>





### 6. Redegjørelser og finansielle resultater

#### INNHOLDSFORTEGNELSE NOTER

<b>Note 1</b>	Generell informasjon	148
<b>Note 2</b>	Regnskapsprinsipper	148
<b>Note 3</b>	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	164
<b>Note 4</b>	Implementeringseffekter	166
<b>Note 5</b>	Segmentinformasjon	166
<b>Note 6</b>	Kapitaldeknning	168
<b>Note 7</b>	Finansiell risikostyring	170
<b>KREDITTRISIKO</b>		
<b>Note 8</b>	Utlån til og fordringer på kunder	175
<b>Note 9</b>	Overføring av utlån til kredittoforetak	178
<b>Note 10</b>	Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevet utlån	182
<b>Note 11</b>	Tap på utlån og garantier	183
<b>Note 12</b>	Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser	188
<b>Note 13</b>	Kredittkvalitet pr. klasse av finansielle eiendeler	189
<b>MARKEDSRISIKO</b>		
<b>Note 14</b>	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	190
<b>Note 15</b>	Markedsrisiko knyttet til valutarisiko	192
<b>LIKVIDITETSRISIKO</b>		
<b>Note 16</b>	Likviditetsrisiko/Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelses	192
<b>Note 17</b>	Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser	194
<b>RESULTATREGNSKAP</b>		
<b>Note 18</b>	Netto renteinntekter	196
<b>Note 19</b>	Netto provisjonsinntekter	197
<b>Note 20</b>	Netto inntekter fra finansielle instrumenter	197
<b>Note 21</b>	Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte	198
<b>Note 22</b>	Andre driftskostnader	199
<b>Note 23</b>	Pensjoner	200
<b>Note 24</b>	Skatt	202

<b>BALANSE</b>		
<b>Note 25</b>	Klassifisering av finansielle instrumenter	203
<b>Note 26</b>	Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	204
<b>Note 27</b>	Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost eller kostpris	206
<b>Note 28</b>	Sertifikater og obligasjoner	207
<b>Note 29</b>	Finansielle derivater	208
<b>Note 30</b>	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	209
<b>Note 31</b>	Andre immaterielle eiendeler	210
<b>Note 32</b>	Varige driftsmidler	210
<b>Note 33</b>	Andre eiendeler	212
<b>Note 34</b>	Innskudd fra og gjeld til kunder	213
<b>Note 35</b>	Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	214
<b>Note 36</b>	Annen gjeld og forpliktelse	215
<b>Note 37</b>	Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	216
<b>Note 38</b>	Sikringsbokføring	217
<b>Note 39</b>	Investeringer i eierinteresser	219
<b>ØVRIGE OPPLYSNINGER</b>		
<b>Note 40</b>	Vesentlige transaksjoner med nærstående parter	222
<b>Note 41</b>	Eierandelskapital- og eierstruktur	223
<b>Note 42</b>	Eiendeler klassifisert som holdt for salg og virksomhet under avhendelse	226
<b>Note 43</b>	Hendelser etter balansedagen	226

## 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 Foretaksregisteret er 837 884 942. Konsernet opererer 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/](http://www.sparebank1.no/ostfold-akershus/) og [www.bankenesikringsfond.no](http://www.bankenesikringsfond.no).

Regnskapet for morbank og konsern 2022 ble vedtatt av styret 8. mars 2023.

### Note 2 Regnskapsprinsipper

#### GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV DET KONSOLIDERTE ÅRSREGNSKAPET

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for 2022 er utarbeidet i samsvar med internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som fastsatt 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 selskaps 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 31.12.2022.

#### ENDRINGER MED VIRKNING FOR 2022

Konsernet har i 2022 ikke tatt i bruk standarder, endringer eller fortolkninger som påvirker regnskapet vesentlig. Konsernet har ikke valgt tidliganvendelse av noen nye eller endrede IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger.

#### IFRS 17 FORSIKRINGSKONTRAKTER

IFRS 17 Forsikringskontrakter erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger for forsikringskontrakter.

Formål med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter og hovedtrekkene i den nye modellen er som følger:

- Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. Fremtidige kontantstrømmer omfatter fremtidige premieinnbetalinger og utbetalinger av forsikringsoppgjør, erstatninger og andre utbetalinger til forsikringstaker. Estimater skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.

• En kontraktmargin («Contractual Service Margin») som er lik dag én-gjenvinsten i estimatet av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjenesteelementet i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten ytes, det vil si over dekningsperioden til forsikringene.

- Visse endringer i estimatet for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktmarginen, og innregnes derved i resultatet over gjenværende performans de aktuelle kontraktene dekker.

• Effekten av endring i diskonteringsrente skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i andre inntekter og kostnader.

IFRS 17 skal som et utgangspunkt anvendes retrospektivt, men det er åpnet for en modifisert retrospektiv anvendelse eller en anvendelse basert på virkelig verdi på overgangstidspunktet dersom retrospektiv anvendelse er upraktisk («impracticable»).

Ikrafttredelsestidspunktet er 1. januar 2023, se note 4 for beskrivelse av implementeringseffekt.

#### 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).

Gjenvinst eller tap innregnes partielt når en transaksjon omfatter eiendeler som ikke utgjør en virksomhet, også når eiendelene er lagt inn i et datterselskap. →



## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

IAS har utsatt ikrafttredelsestidspunktet for endringen på ubestemt tid, men et selskap som likevel velger en tidlig anvendelse 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, 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.

### 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 bestemte 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 resultatetelemer 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 låneoppståkter. 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 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 vederlag i etterfølgende perioder regnskapsføres i henhold til relevante standarder.

### VIRKSOMHET OG ANLEGGSMIDLER HOLDT FOR SALG

Konsernet klassifiserer virksomhet som holdt for salg når balanseført verdi i hovedsak vil bli gjenvunnet ved en salgstransaksjon. Klassifisering som holdt for salg skjer fra det tidspunkt ledelsen har vedtatt en konkret plan for avhendelse av virksomheten i sin nåværende form og det vurderes som svært sannsynlig at salget blir gjennomført i løpet av kort tid. Datterselskaper som er ervervet med tanke på videresalg, herunder selskaper overtatt som ledd i restrukturering av uttän, klassifiseres som holdt for salg umiddelbart dersom konsernet forventer å avhende selskapet. Virksomhet holdt for salg vurderes til det laveste av balanseført verdi og virkelig verdi fratrukket salgsutgifter. Overtatt virksomhet som umiddelbart klassifiseres som holdt for salg balanseføres ved førstegangsinnregning til virkelig verdi fratrukket salgsutgifter. Resultat etter skatt fra slik virksomhet presenteres separat på linjen «Resultat virksomhet og anleggsmidler holdt for salg, etter skatt» i konsernregnskapet. Totale eiendeler og total gjeld fra slik virksomhet presenteres hver for seg på linjene «Virksomhet og anleggsmidler holdt for salg» og «Virksomhet holdt for salg» i konsernets balanseoppstilling dersom verdiene er vesentlige. Se for øvrig note 42. →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### KONTANTER

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

### INNREGNING OG FRAREGNING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført. Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt. 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 reformhandlede vilkårene er vesentlig forskjellig fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelser, 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 forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige 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 kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. 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 Akerhus 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

Fra 01.01.2021 implementerte banken en ny misligholdsdefinisjon, som 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, forbearcettak 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)).

Den nye misligholdsdefinisjonen innebærer innføring av karenstid som tilsier at kunden blir kategorisert som misligholdt en periode etter at engasjementet er friskmeldt (bragt i orden). Karenstiden er 3 eller 12 måneder avhengig av den underliggende årsaken til misligholdet.

→

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

Det er videre innført regler for mislighold på konsernivå (smitte), der foretakskunder med misligholdt engasjement datterselskaper også vil anses som misligholdt i mor-banken. For personmarkeds kunder er det angitt terskelverdier som medfører misligholdssmitte i konsernet. Dersom det misligholdte engasjementet overstiger 20 prosent av samlet engasjement, vil det anses som misligholdt på 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 kreditttap (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 innruffne 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 første gangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter første gangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kreditttap 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 kreditttap ved første gangs balanseføring. For disse skal det beregnes en effektiv rente som hensyntar forventet kreditttap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer 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 første gangs balanseføring da forventet tap over hele levetiden uansett skal hensyntas.

### 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 tapstrisiko. Se nærmere beskrivelse under «Tap på utlån og garantier» i note 3.

Kontanter 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 første gangsinnregning 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 første gangsinnregning, 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 kredittoverføring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske.

Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittoverføring 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.
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:

→

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

- 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/formyet («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.

Det benyttes ikke makroøkonomiske tall direkte inn i modellen, men modellen tillater scenariovekting på porteføljnivå der det er mulig å overstyre vekten for tre makroøkonomiske scenario. Vektingen holdes stabil såfremt det ikke skjer noe vesentlig om underbygger justering. Vektingen til SpareBank 1 Østfold Akershus har i hele 2022 vært satt til 80/10/10.

Scenario 1: «Base case». Det scenariolet man tror mest på, avviker ikke vesentlig fra dagens situasjon. Her legges det til grunn makroøkonomiske prognosene (for eksempel til Norges Bank), men banken kan ha grunner til å avvike fra dette f.eks. når bankens markedsområde utvikler seg annerledes enn landet totalt sett.

Scenario 2: «Worst case». Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1 (gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). Her legges det til grunn en lavkonjunktur tilsvarende det man bruker i ICAAP. PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, tilsvarende nivåene ved forrige finanskriser, justert for endringer i porteføljekvalitet.

Scenario 3: «Best case». Økonomiske utsikter som er bedre enn scenario 1. Her legges det til grunn et PD og LGD-nivå som kan forventes i et år da norsk økonomi er i en god konjunktursituasjon med høy oljepris, meget lav arbeidsledighet og lav rente.

### VERDIPAPIR OG DERIVATER

Verdipapirer og derivater består av aksjer og andeler, sertifikater og obligasjoner og derivativ 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.

### IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler består av kunderelasjoner og utsatt skattefordel. Kunderelasjonen tilfredsstiller kravet til kontraktsmessige rettigheter for identifikasjon som immateriell eiendel. Verdien i en kunderelasjon ligger i fordelen ved å få overtatt 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, førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrækning 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.

↑

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

Eierbenyttet eiendom er etter definisjonen i IAS 40 eiendommer som i hovedsak benyttes av morbanken eller dens datterselskap til sin egen virksomhet. Banken benyttes 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 markedsvikling. Leieinntekter, driftskostnader og effekten av verdiendringer knyttet til investerings-eiendommer 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 gevinst ved avhendelse eller revaluering av verdi på slike eiendeler føres som tillegg eller fradrag i tap på utlån.

### LANGSIKTIGE LÅN

Lån førstegangsinnregnes 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 oppgjør-beløpet ved forfall blir dermed periodisert over lånetiden ved hjelp av lånets effektive rente. For lån til fastrente ble opsjonen om virkelig verdiendring 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 tjenestepensjon.

### 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 oppbeøres. Det skjer derfor ingen avkortning i AFP-pensjonen om man på samme tid mottar lønn. Ny ordning lar seg foreløpig ikke aktuarbergne og inngår derfor ikke i pensjonsforpliktelsen. Inntil videre vil denne bli behandlet som en innskuddsbasert ordning og kostnadsført direkte.

### ØVRIGE ORDNINGER

Tidligere administrerende direktører i banken har individuelle tilleggsavtaler som garanterer en viss ytelse. Alle avtalene er aktuærberegnet.

### 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 →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

med fastrente tilfredsstillende kravene til sikringsbokføring. 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. Finanslysnet kan kreve at fondsobligasjonen skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom Konsernets kjernekapitaldekning faller under 5 % eller samlet kapitaldekning faller under 8 %. Nedskravne beløp på fondsobligasjonen skal være skrevet opp før det kan utbetales utbytte til egenkapitalbevisene eller egenkapitalen skrives opp.

Fondsobligasjonene klassifiseres som gjeld i balansen dersom de tilfredsstillende definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Renter på fondsobligasjoner klassifisert som gjeld resultatføres. Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstillende 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 tilfredsstillende kravene til sikringsbokføring, sikringens effektivitet måles løpende og nettoeffekten er resultatført.

### 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 opp til 50 % av årets overskudd kan benyttes til utbyttemidler (kontantutbytte og gaver til allmenntilfelle 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.

### RENTEINNTEKTER 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 forrentet levetid for en finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse, blir lik bokført verdi (før avsetning for tap) av den respektive finansielle eiendelen eller forpliktelser. Ved beregningen av effektiv rente estimeres kontantstrømseffekten som ligger i avtalen, men uten å ta hensyn til framtidige kreditttap. 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 eiendelen 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 -kostnader som måles til amortisert kost og virkelig verdi fremgår i note 18. Øvrige verdiendringer klassifiseres som inntekter fra finansielle instrumenter.

### PROVISJONSINNTEKTER OG -KOSTNADER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Provisjonsinntekter knyttet til lån overført til kredittoverretak inngår her.

Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Garantiprovisjoner blir beregnet som et fastbeløp per garanti utstedt og inntektsføres fortløpende. Honorarer for rådgivning oppføres i samsvar med inngått rådgivningsavtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes. Det samme gjelder for løpende forvaltnings-tjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle investeringer, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen sluttføres.

### 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





## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

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. 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.

Bruksretten presenteres i balansen under regnskapslinjen «Varige driftsmidler». Tilhørende leieforpliktelse presenteres under regnskapslinjen «Annen Gjeld». Leiebetalinger føres mot forpliktelsen sammen med rentekostnadene. 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 førstegangsinnregnede 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 eiendomsnæring. Dette er i henhold til konsernets interne rapportering. Det er i note 5 til regnskapet gitt informasjon om fordelingene.

### 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. →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

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 måttall 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/osfold-akerhus/om-oss/investor.html](http://www.sparebank1.no/nb/osfold-akerhus/om-oss/investor.html)

## 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 bedriftsmarkedsporteføljen kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås også kvartalsvis med utgangspunkt i at de er misligholdt mer en 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, konkurss, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskonteret 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). Dataarehuset 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.

### VIKELIG 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 verdivurderinger eller siste kjente omsetning av aksjen.

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 verdifulde anses kostpris som beste estimat på virkelig verdi såfremt ikke annet tilsier lavere verdi.

### VIKELIG VERDI DERIVATER

Virkelig verdi av derivater fremkommer vanligvis ved bruk av verdifuldingsmodeller 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 utstrøking 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.

6. Redegjørelser og finansielle resultater

## Note 4 Implementeringseffekter

SpareBank 1 Gruppen implementerer IFRS 17 fra og regnskapsåret 2023. Arbeidet i SpareBank 1 Gruppen er ikke ferdigstilt, og implementeringseffektene vil bli kommentert i 1. kvartal 2023.

SpareBank 1 Østfold Akershus vil for øvrig ikke ta i bruk nye regnskapsregler i 2023 som medfører implementeringseffekter.

31.12.2022				
(milljoner kroner)	PM	BM	Eiendomsmedling	Konsern
<b>Resultatregnskap</b>				
Netto renteinntekter	338	220	1	11
Netto provisjonsinntekter	215	57	81	4
Andre driftsinntekter				4
Netto avkastning på finansielle investeringer	-125	-46	-77	66
Driftskostnader	428	231	5	-87
Driftsresultat før tap pr segment	0	-10	0	0
Tap på utlån og garantier	429	221	5	-87
Resultat før skatt pr segment				567

31.12.2021				
(milljoner kroner)	PM	BM	Eiendomsmedling	Konsern
<b>Balanse</b>				
Brutto Utlån til kunder	14 593	6 204		507
Avsetning for tap	-22	-49		0
Virkelig verdiforandring utover tap	-51	0		-51
Andre eiendeler			56	5 437
Sum eiendeler per segment	14 519	6 155	56	5 943
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 075	5 905		92
Annen gjeld			23	4 280
Sum gjeld pr segment	12 075	5 905	23	4 372
Egenkapital				4 299
Sum gjeld og egenkapital pr segment				26 674

31.12.2021				
(milljoner kroner)	PM	BM	Eiendomsmedling	Konsern
<b>Resultatregnskap</b>				
Netto renteinntekter	265	173	1	-11
Netto provisjonsinntekter	229	49	83	-1
Andre driftsinntekter				1
Netto avkastning på finansielle investeringer	-123	-42	-74	131
Driftskostnader	371	180	10	-18
Driftsresultat før tap pr segment	4	-7	0	10
Tap på utlån og garantier	375	172	10	-8
Resultat før skatt pr segment				549

31.12.2021				
(milljoner kroner)	PM	BM	Eiendomsmedling	Konsern
<b>Balanse</b>				
Brutto Utlån til kunder	14 613	5 630		451
Avsetning for tap	-22	-39		0
Virkelig verdiforandring utover tap	-1	0		-1
Andre eiendeler			63	5 668
Sum eiendeler per segment	14 590	5 591	63	6 109
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 035	5 606		60
Annen gjeld			26	4 549
Sum gjeld pr segment	12 035	5 606	26	4 609
Egenkapital				22 276
Sum gjeld og egenkapital pr segment				26 353

## 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 eiendomsmedling 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.



## Note 7 Finansiell risikostyring

### RIKOSTYRING

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 diversifiseringseffekter.
- 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, kommuniserer og håndterer risiko i hele konsernet, og det foretas en løpende overvåking. Risikostyring tar utgangspunkt i fastsatt visjon, strategi og mål, samt de rammer for risikoeksponering som er fastsatt av styret. Beredskaps- og kontinuitetsplaner skal sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige, uforutsette hendelser. SpareBank 1 Østfold Akershus eksponeres for ulike risikoer. Konsernets vesentligste risikoer omtales under.

### RIKOIDENTIFIKASJON OG RISIKOANALYSE

Prosessen for risikoidentifikasjon tar utgangspunkt i konsernets strategiske mål, bilde, er fremoverskudende og dekker alle vesentlige risikoområder. Konsernets overordnede risikoeksponering og risikoutvikling følges opp gjennom kvartalsvise risikorapporter og compliance-rapporter til administrasjonen og styret. Overordnet risikoovervåking og rapportering foretas av avdelingen Risikostyring Compliance som er organisert uavhengige av forretningsenheterne.

### ORGANISERING OG ORGANISASJONSKULTUR

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.

### KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kredittrisiko styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Konsernets kredittpolicy, hvor kredittrammer og måltall er inkludert, er satt sammen slik at den på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer konsernets risikoprofil på kredittovervåking. 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 risikoklassifiserings-system, risikopriskeringsmodell og et porteføljestyringssystem for å styre utlåns-porteføljen i tråd med rammer, retringslinjer og rutiner og fullmakter. Dette setter klare krav til kredittbehandlingsprosessen og risikounderingene. De ovennevnte risikostyringsystemene dekker både kunder i bedrifts- og privatmarkedsområdet. Risikomodellene som ligger til grunn for risikostyringsystemene 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.
3. Tap ved mislighold (LGD): Dette er en vurdering av hvor mye konsernet vil tape dersom kunden misligholde 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.

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

De tre overnevnte komponentene danner også grunnlaget for konsernets porteføljeklassifisering og statistisk baserte beregninger av forventet tap og behovet for risikojustert 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 misligholdssannsynlighet, 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 (diskrimineringsvne), og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparametere. Den kvantitative valideringen suppleres også med mer kvalitative vurderinger. Resultatene fra validering av bankens kredittd modeller 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 kredittpriiser 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.

### VALUTARISIKO

Valutakursrisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. I og med at SpareBank 1 Østfold Akershus er valutaagent, vil valutarisikoen bestå av valutaeksponering i utenlandske sedler. Sett i forhold til bankens størrelse er denne beholdningen ubetydelig og følgelig blir bankens valutarisiko marginal.

### 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

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 Compliance overvåker og rapporterer utnyttelsen av rammer i henhold til likviditetsstrategien. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlåne 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 øksterne 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 Compliance har ansvaret for den løpende uavhengige overvåkingen av den operasjonelle risikoen. Konsernet benytter basismetoden ved beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko.

### COMPLIANSERISIKO

Compliancerisiko er risikoen at SpareBank 1 Østfold Akershus pådrar seg økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av ureddelig opptreden, brudd på god forretningskikk eller manglende etterlevelse av gjeldende regelverk.

Styring og kontroll med bankens compliancerisiko er basert på policy for compliance som årlig blir revidert og styrevedtatt. Policyen fastsetter risikotoleransen for compliancerisiko, ansvarfordeling innad i konsernet samt krav til prosesser for å sikre og følge opp regelverketterlevelse. Konsernet har en lav toleranse for compliancerisiko, og det er nulltoleranse for bevisste brudd på regelverk. Ingen compliancehendelser skal kunne skade konsernets soliditet, resultat eller omdømme i vesentlig grad. Konsernets forretningsdrift skal arrettes 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 compliance-risikoer.

### KLIMARISIKO

Klimarisiko defineres som risiko for økonomisk tap og finansiell ustabilitet som følge av fysiske klimahendelser 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 nedbørsmengde 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, teknologi-utvikling eller endringer i kundepreferanser som følge av større klimabevisthet. De største risikoene vil være på lang sikt, dette vil gi banken tid til å tilpasse portefølje, produkter og pricing.

Klimarisiko inngår i konsernets helhetlige risikostyring. Konsernet har valgt å standardisere prosessen knyttet til håndtering av bærekraftisiko. Dette skal sikre effektivitet og kvalitet i prosessen. Risikoprofilen knyttet til samfunnsansvar og bærekraft inkludert klimarisiko skal være lav og konsernet skal ha et lavt klimaavtrykk og bidra til en bærekraftig utvikling av regionen.

For ytterligere informasjon knyttet til risikostyring, se bankens Pilar 3 rapport.

## 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 2022 og 2021.

Konsern	Utlån	
	2022	2021
Fordeilt på fordringsstype		
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 516	1 427
Byggelån	453	665
Nedbetalingslån	19 334	18 602
<b>Brutto utlån</b>	<b>21 303</b>	<b>20 694</b>
Fordeilt på geografiske områder		
Viken	18 125	17 619
Oslo	2 065	2 012
Landet for øvrig	1 074	1 005
Utlandet	40	58
<b>Brutto utlån</b>	<b>21 303</b>	<b>20 694</b>
Fordeilt på sektor		
Privatmarkedet	14 602	14 633
Bedriftsmarkedet	6 702	5 061
<b>Brutto utlån</b>	<b>21 303</b>	<b>20 694</b>
Brutto utlån	21 303	20 694
Nedskrivninger for tap på utlån	- 71	- 61
Virkelig verdier utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	5	5
Virkelig verdier utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	- 56	- 6
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>21 181</b>	<b>20 632</b>

Konsern	Totalt engasjement		Brutto utlån		Nedskrivninger		Utskret eksposering	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>- fordelt på risikogruppe</b>								
Svært lav	15 289	15 347	14 038	14 197	2	2	15,3 %	15,1 %
Lav	4 212	3 584	4 032	3 452	3	4	20,3 %	20,6 %
Middels	3 003	2 341	2 416	2 147	31	13	23,9 %	32,2 %
Høy	374	480	355	428	11	14	20,0 %	49,2 %
Svært høy	304	452	296	360	10	19	14,7 %	21,3 %
Misligholdt og nedskrevne	186	111	167	110	13	9	21,2 %	20,7 %
<b>Sum</b>	<b>23 368</b>	<b>22 315</b>	<b>21 303</b>	<b>20 694</b>	<b>71</b>	<b>61</b>	<b>17,4 %</b>	<b>18,6 %</b>

## 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. Misligholds-sannsynligheten benyttes deretter til å klassifisere kundene i ulike risikogrupper. Kundene rescores månedlig i bankens porteføljesystem.

Banken beregner misligholds-sannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgelsestidspunktet. Misligholds-sannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholds-sannsynligheten benyttes som grunnlag for risikoklassifisering av kunden. Kundene re-scores månedlig i bankens porteføljesystem. Engasjementsopptølgning gjøres ut i fra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprising av næringslivsengasjement 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.

	Konsern – fordelt på sektor og næring		Totalt engasjement		Utlån	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Annen tjenesteyting	70	84	70	84	69	77
Bergverksdrift og utvinning	21	12	21	12	10	12
Bygge- og anleggsvirksomhet	1 687	1 590	1 687	1 590	1 085	1 273
Elektrisitet, gass, damp- og varmtvannsforsyning	60	30	60	30	63	32
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	144	159	144	159	94	95
Finansiells- og forsikringsvirksomhet	156	143	156	143	16	8
Forretningsmessig tjenesteyting	110	69	110	69	84	37
Helse- og sosialtjenester	59	64	59	64	56	58
Industri	168	123	168	123	37	54
Informasjon og kommunikasjon	34	29	34	29	19	15
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0	0
Jordbruk, skogbruk og fiske	709	524	709	524	619	563
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	111	91	111	91	109	82
Lønnet arbeid i private husholdninger	10	2	10	2	11	2
Offentlig administrasjon og forsvær, og trykdeordninger underlagt offentlig forvaltning	70	0	70	0	0	0
Onsenring og drift av fast eiendom	4 241	3 619	4 241	3 619	4 287	3 637
Overnattings- og serveringsvirksomhet	44	34	44	34	40	26
Transport og lagring	80	71	80	71	32	31
Undervisning	25	26	25	26	14	10
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0	1	0	1	0	0
Varehandel, reparasjon av motorvogner	231	240	231	240	55	51
<b>Sum næring</b>	<b>8 031</b>	<b>7 011</b>	<b>8 031</b>	<b>7 011</b>	<b>6 702</b>	<b>6 061</b>
Lønnstakere o.l.	15 338	15 304	15 338	15 304	14 602	14 633
<b>Sum brutto</b>	<b>23 369</b>	<b>22 315</b>	<b>23 369</b>	<b>22 315</b>	<b>21 304</b>	<b>20 694</b>

## 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-kontaktene. 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 fordele 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 fordele 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.

### **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 70 % 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 12,2 mrd kroner ved utgangen av 2022.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2022 og 2021.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssansynlighet.

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 kjernekapitaldeknning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldeknning 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.

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsippat for sin andel av behovet, subsidiært →

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

### SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittdirektor som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). OMF utstedt av SpareBank 1 Næringskreditt AS har en Aaa rating fra Moody's. Foretakene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringssektoren til konkurranse-dyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt AS erverver utlån med pant i næringssektoren og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant i næringssektoren innenfor 60 % av taks. 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 utlåene og SpareBank 1 Østfold Akershus mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlåene SpareBank 1 Østfold Akershus har solgt og kostnadene i selskapet.

Ved utgangen av 2022 er bokført verdi av overførte utlån til SpareBank 1 Næringskreditt AS 700 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 2022 og 2021.

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 aksjonærvtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt kjemepitaldekningen minst er på 12,0 %, og eventuelt å tilføre kjemepital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS

har interne retningslinjer om kjemepitaldekning 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.

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Næringskreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Næringskreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

## 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 verdlestimatet på saksbehandlers verddivurdering.

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 2022	Under 30 dager	31-60 dager	61-90 dager	Over 91 dager	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	1	0	0	1	2
Bedriftsmarked	0	0	0	0	0
Sum	1	0	0	1	2

MORBANK/KONSERN 2021	Under 30 dager	31-60 dager	61-90 dager	Over 91 dager	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	4	0	0	3	7
Bedriftsmarked	0	0	0	0	0
Sum	4	0	0	3	7

## Note 11 Tap på utlån og garantier

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.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.12.2022
Avsetning til tap etter amortisert kost – organisasjoner	43	-5	2	39
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) – privatpersoner	27	2	0	29
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelsesbuffer	0	10	0	10
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>69</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>78</b>

Presentert som:

Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	61	5	5	71
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	-1	0	7

### Total balanseført tapsavsetning

	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>43</b>	<b>17</b>	<b>9</b>	<b>69</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>87</b>
Overført: til (fra) Trinn 1	4	-3	-1	0	4	-4	0	0
Overført: til (fra) Trinn 2	-3	3	0	0	-1	2	-1	0
Overført: til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utsøkte eller kjøpte utlån	7	2	0	9	10	2	0	12
Økning i måling av tap	21	14	3	39	8	7	-10	5
Reduksjon i måling av tap	-13	-5	-2	-21	-14	-8	-2	-24
Utlån som har blitt fraregnet	-18	-3	-1	-22	-5	-3	-4	-13
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	-11	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	2	2	0	0	14	14
<b>UB 31.12.</b>	<b>41</b>	<b>24</b>	<b>13</b>	<b>78</b>	<b>43</b>	<b>17</b>	<b>9</b>	<b>69</b>
herav lån til privatpersoner	5	12	11	27	5	11	9	25
herav lån til selskap / enheter med organ	20	12	2	34	30	5	1	36
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	6	0	0	7	8	1	0	8
herav buffer	10	0	0	10	0	0	0	0
IB 01.01, prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,13 %	0,05 %	0,03 %	0,21 %	0,14 %	0,07 %	0,07 %	0,28 %
UB 31.12, prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,12 %	0,07 %	0,04 %	0,23 %	0,13 %	0,05 %	0,03 %	0,21 %

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

Tapsvæsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)

	2022					2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	
<b>IB 01.01.</b>	5	11	9	25	6	13	11	30		
Overført til (fra) Trinn 1	2	-1	0	0	2	-2	0	0		
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	1	-1	0		
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0		
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	2	0	4	1	2	0	3		
Økning i måling av tap	2	6	3	10	2	5	-2	4		
Reduksjon i måling av tap	-4	-3	-2	-9	-5	-4	-1	-10		
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-3	-1	-5	-1	-2	-3	-6		
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	3	3		
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	2	2	0	0	1	1		
<b>UB 31.12.</b>	5	12	11	27	5	11	9	25		
IB 01.01 i prosent av utlån	0,04 %	1,23 %	8,85 %	0,18 %	0,05 %	1,20 %	2,19 %	0,22 %		
UB 31.12 i prosent av utlån	0,04 %	1,12 %	8,47 %	0,19 %	0,04 %	1,23 %	8,85 %	0,18 %		

Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)

	2022					2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	
<b>IB 01.01.</b>	12.700	913	98	13.711	12.598	1.041	53	13.691		
Overført til (fra) Trinn 1	174	-163	-11	-2	295	-295	0	-		
Overført til (fra) Trinn 2	-360	364	-4	-	-365	370	-5	-		
Overført til (fra) Trinn 3	-22	-34	56	-	-24	-17	41	-		
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3.306	192	0	3.498	2.944	143	1	3.088		
Økning i trekk på eksisterende lån	3.095	162	13	3.270	2.232	84	35	2.350		
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3.302	-146	-10	-3.458	-2.571	-181	-5	-2.857		
Utlån som har blitt fraregnet	-2.823	-247	-13	-3.083	-2.306	-232	-23	-2.561		
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	-1	0	0	0		
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0		
<b>UB 31.12.</b>	12.768	1.040	129	13.937	12.700	913	98	13.711		

Kreditrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)

	2022					2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	
Svært lav	6.997	33	0	7.031	6.961	29	0	6.990		
Lav	4.053	67	0	4.120	4.032	59	0	4.091		
Middels	1.585	589	0	2.123	1.556	490	0	2.047		
Høy	75	147	0	222	74	129	0	203		
Svært høy	77	235	0	312	77	206	0	283		
Misligholdt og nedskrevne	0	0	129	129	0	0	0	98		
<b>UB 31.12.</b>	12.768	1.040	129	13.937	12.700	913	98	13.711		

Tapsvæsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)

	2022					2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	
<b>IB 01.01.</b>	30	5	1	36	18	9	11	38		
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	2	-2	0	0		
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	0	0	0	0	0		
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0		
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	0	0	4	5	0	0	6		
Økning i måling av tap	8	8	0	16	17	2	-20	-1		
Reduksjon i måling av tap	-8	-3	0	-10	-8	-4	-1	-13		
Utlån som har blitt fraregnet	-13	0	0	-13	-3	-1	0	-5		
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	0	-2	-3		
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	13		
<b>UB 31.12.</b>	20	12	2	34	30	5	1	36		
IB 01.01 i prosent av utlån	0,61 %	2,16 %	5,51 %	0,70 %	0,44 %	1,90 %	22,98 %	0,82 %		
UB 31.12 i prosent av utlån	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %	0,61 %	2,16 %	5,51 %	0,70 %		

Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)

	2022					2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	
<b>IB 01.01.</b>	4.919	237	12	5.169	4.128	472	49	4.649		
Overført til (fra) Trinn 1	88	-77	-10	0	94	-94	0	0		
Overført til (fra) Trinn 2	-523	523	0	0	-128	128	0	0		
Overført til (fra) Trinn 3	-31	0	32	0	0	-2	2	0		
Nye utstedte eller kjøpte utlån	659	4	7	670	1.144	15	0	1.159		
Økning i trekk på eksisterende lån	1.025	235	0	1.262	1.318	34	0	1.352		
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-908	-88	-1	-997	-885	-265	-1	-1.152		
Utlån som har blitt fraregnet	-619	-14	-1	-635	-749	-51	-2	-802		
Konstaterte nedskrivninger	0	0	1	1	0	-1	-27	-28		
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	13		
<b>UB 31.12.</b>	4.610	821	38	5.469	4.919	237	12	5.169		

Kreditrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)

	2022					2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	
Svært lav	865	58	0	923	862	9	0	871		
Lav	1.206	21	0	1.227	1.521	47	0	1.568		
Middels	2.361	643	0	3.024	1.944	124	0	2.068		
Høy	145	89	0	233	422	45	0	467		
Svært høy	14	9	0	23	170	13	0	183		
Misligholdt og nedskrevne	0	0	38	38	0	0	12	12		
<b>UB 31.12.</b>	4.610	821	38	5.469	4.919	237	12	5.169		

→



6. Redegjørelser og finansielle resultater

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster	2	0	0	2	3	0	0	3
Økning i måling av tap	2	0	1	3	0	0	0	12
Reduksjon i måling av tap	-1	0	0	-1	-1	0	0	-2
Poster som har blitt fraregnet	-4	0	0	-4	-2	0	0	-2
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	0	0	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>8</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	3.111	61	2	3.175	2.512	103	1	2.616
Overført til (fra) Trinn 1	30	-30	0	0	45	-45	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-68	68	0	0	-33	33	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	0	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	495	4	0	499	247	4	0	251
Økning i eksisterende poster	637	14	1	652	1.040	12	0	1.052
Reduksjon i eksisterende poster	-430	-28	-2	-460	-471	-36	0	-507
Poster som har blitt fraregnet	-270	-7	0	-278	-226	-11	-1	-238
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>3.505</b>	<b>81</b>	<b>1</b>	<b>3.587</b>	<b>3.111</b>	<b>61</b>	<b>2</b>	<b>3.175</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster	10	0	0	10	-10	0	0	-10
Økning i måling av tap								
Reduksjon i måling av tap								
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
<b>UB 31.12.</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	3.111	61	2	3.175	2.512	103	1	2.616
Overført til (fra) Trinn 1	30	-30	0	0	45	-45	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-68	68	0	0	-33	33	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	0	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	495	4	0	499	247	4	0	251
Økning i eksisterende poster	637	14	1	652	1.040	12	0	1.052
Reduksjon i eksisterende poster	-430	-28	-2	-460	-471	-36	0	-507
Poster som har blitt fraregnet	-270	-7	0	-278	-226	-11	-1	-238
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>3.505</b>	<b>81</b>	<b>1</b>	<b>3.587</b>	<b>3.111</b>	<b>61</b>	<b>2</b>	<b>3.175</b>

Tapsavsetning buffer er en tilleggsavsetning utover bankens IFRS 9-modell. Banken har avsett denne for å ta høyde for makroøkonomisk usikkerhet som forventes å slå inn i bankens risikomodeller med forsinkelse.

Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Endring i nedskrivninger								
Konstaterte tap								
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger								
Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger								
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>0</b>	<b>127</b>	<b>122</b>	<b>249</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>-7</b>	<b>-7</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	3.111	61	2	3.175	2.512	103	1	2.616
Overført til (fra) Trinn 1	30	-30	0	0	45	-45	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-68	68	0	0	-33	33	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	0	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	495	4	0	499	247	4	0	251
Økning i eksisterende poster	637	14	1	652	1.040	12	0	1.052
Reduksjon i eksisterende poster	-430	-28	-2	-460	-471	-36	0	-507
Poster som har blitt fraregnet	-270	-7	0	-278	-226	-11	-1	-238
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>3.505</b>	<b>81</b>	<b>1</b>	<b>3.587</b>	<b>3.111</b>	<b>61</b>	<b>2</b>	<b>3.175</b>

Utstående kontraktsmessige beløp av finansielle eiendeler som er nedskrevet, men som fremdeles er gjenstand for håndhevingsaktiviteter utgjorde 272 mill. kr.

Kreditt risiko, ubenyttet, garantier og tilsagn

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster	2	0	0	2	3	0	0	3
Økning i måling av tap	2	0	1	3	0	0	0	12
Reduksjon i måling av tap	-1	0	0	-1	-1	0	0	-2
Poster som har blitt fraregnet	-4	0	0	-4	-2	0	0	-2
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	0	0	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>8</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	3.111	61	2	3.175	2.512	103	1	2.616
Overført til (fra) Trinn 1	30	-30	0	0	45	-45	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-68	68	0	0	-33	33	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	0	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	495	4	0	499	247	4	0	251
Økning i eksisterende poster	637	14	1	652	1.040	12	0	1.052
Reduksjon i eksisterende poster	-430	-28	-2	-460	-471	-36	0	-507
Poster som har blitt fraregnet	-270	-7	0	-278	-226	-11	-1	-238
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>3.505</b>	<b>81</b>	<b>1</b>	<b>3.587</b>	<b>3.111</b>	<b>61</b>	<b>2</b>	<b>3.175</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster	2	0	0	2	3	0	0	3
Økning i måling av tap	2	0	1	3	0	0	0	12
Reduksjon i måling av tap	-1	0	0	-1	-1	0	0	-2
Poster som har blitt fraregnet	-4	0	0	-4	-2	0	0	-2
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	0	0	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>8</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	3.111	61	2	3.175	2.512	103	1	2.616
Overført til (fra) Trinn 1	30	-30	0	0	45	-45	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-68	68	0	0	-33	33	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	0	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	495	4	0	499	247	4	0	251
Økning i eksisterende poster	637	14	1	652	1.040	12	0	1.052
Reduksjon i eksisterende poster	-430	-28	-2	-460	-471	-36	0	-507
Poster som har blitt fraregnet	-270	-7	0	-278	-226	-11	-1	-238
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>3.505</b>	<b>81</b>	<b>1</b>	<b>3.587</b>	<b>3.111</b>	<b>61</b>	<b>2</b>	<b>3.175</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster	2	0	0	2	3	0	0	3
Økning i måling av tap	2	0	1	3	0	0	0	12
Reduksjon i måling av tap	-1	0	0	-1	-1	0	0	-2
Poster som har blitt fraregnet	-4	0	0	-4	-2	0	0	-2
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	0	0	-12
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>8</b>

	2022			2021				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	3.111	61	2	3.175	2.512	103	1	2.616
Overført til (fra) Trinn 1	30	-30	0	0	45	-45	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-68	68	0	0	-33	33	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	-2	0	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	495							

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Note 12 Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Kreditrisiko 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 kreditrisiko. Oppgjørisiko, som oppstår i forbindelse med betalingsformidling som et resultat av at ikke alle transaksjonene skjer i realtid, medfører også motpartsrisiko.

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kreditrisiko 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.

	2022	2021
<b>Kredittrisikoeksponering (milljoner kroner)</b>		
Eiendeler på balansen		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 396	1 652
Brutto utlån til og fordringer på kunder	21 303	20 694
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	1 853	1 948
Finansielle derivater	30	17
<b>Sum eiendeler på balansen</b>	<b>24 582</b>	<b>24 311</b>
Forpliktelser ikke balanseført		
Beitngede forpliktelser	799	398
Ubenyttede kreditter	1 488	1 373
Lånstilbagn	1 386	1 497
<b>Sum finansielle garantistillelser</b>	<b>3 673</b>	<b>3 268</b>
<b>Sum kredittrisikoeksponering</b>	<b>28 256</b>	<b>27 579</b>
Kredittreksponering fordelt på geografisk område		
Viken	20 623	19 509
Oslo	2 132	2 194
Landet for øvrig	5 444	5 805
Utlendet	56	70
<b>Sum kredittrisikoeksponering</b>	<b>28 256</b>	<b>27 579</b>

### Note 13 Kredittkvalitet pr. klasse av finansielle eiendeler

Kredittreksponering mot norske finansinstitusjoner er vurdert med lav risiko og mot utenlandske finansinstitusjoner med middels risiko. Norske kraftselskaper er vurdert til lav risiko. Kredittreksponering 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 utlansrelaterede eiendeler i balansen, basert på bankens eget kreditttrinngssystem. Risikogruppe fastsettes basert på kundens misligholdssannsynlighet (ni risikoklasser) og sikkerhetsklasse på underliggende pant (syv klasser). Disse vekttes i en matrise og gir en samlet risikogruppe i 6 trinn, fra lavest risiko til misligholdt. Risikogruppe gir slik informasjon om engasjementets samlede risiko.

Tabellene spesifiserer kun konserntall da avviket mellom morbank og konsern er ubetydelig og består utelukkende av utlån til døtre. Disse tilhører risikogruppe «Laveste risiko» og «Bedriftsmarked». Lånene er ikke misligholdt eller tapsutsatt.

Konsern - fordelt på risikogruppe	Utlån til kredittinstitusjoner		Brutto utlån PM		Brutto utlån BM		Neterte obligasjoner		Unoterte obligasjoner		TOTALT	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021		
Svært lav	0	0	11 464	11 521	2 469	2 658	674	420	0	0	14 607	14 600
Lav	1 396	1 652	1 980	2 050	2 069	1 400	386	1 059	336	14	6 167	6 185
Middels	0	0	662	546	1 824	1 610	457	454	0	0	2 943	2 511
Høy	0	0	167	204	189	224	0	0	0	0	355	428
Svært høy	0	0	248	258	47	102	0	0	0	0	296	360
Misligholdt og nedskrevne	0	0	80	44	105	67	0	0	0	0	185	111
<b>Sum</b>	<b>1 396</b>	<b>1 652</b>	<b>14 602</b>	<b>14 633</b>	<b>6 702</b>	<b>6 061</b>	<b>1 517</b>	<b>1 833</b>	<b>336</b>	<b>14</b>	<b>24 583</b>	<b>24 293</b>

## Note 14 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulik gjensvarende 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 veridring 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 inntrer i markedet til banken har fått justert vilkårene på innskudd og utlån med flytende rente. Finansavtaleloven krever som hovedregel minimum seks ukers varslingsfrist ved rentestigning på utlån til kunder og åtte uker ved rentereduksjon på innskudd.

Banken måler renterisiko som resultateffekten ved parallell skift i rentekurven.

Konsernets og morbankens renterisiko er lik. Konsernet har kun renterisiko knyttet til norske kroner.

Renterisiko knyttet til konsernets fastrenteprodukter fremkommer som følger:

Basisrisiko konsern (miljoner kroner)	Renterisiko, 1% endring	
	2022	2021
Obligasjoner og sertifikater	- 2,2	- 3,1
Fastrenteutlån	- 40,3	- 39,8
Utlån	- 20,7	- 25,9
Fastrenteinnskudd	1,7	0,8
Innskudd	21,7	22,0
Sertifikatutlån	0,0	0,0
Obligasjonslån	69,6	73,1
Lån fra kredittinstitusjoner	0,0	0,0
Derivater	- 34,9	- 39,5
Aksjer	- 3,8	- 3,9
Andre balanseposter	0,7	1,3
<b>Total renterisiko</b>	<b>- 8,4</b>	<b>- 15,0</b>
Total renterisiko, effekt på resultat etter skatt	- 6,5	- 11,7

Negativt forregnet indikerer at banken taper på en renteoppgang.

Sum renterisiko utgjør kr. - 8,3 mill. kr. Dvs. at banken vil tap på en renteoppgang. Det er imidlertid ikke likegyldig hvordan renteoppgangen skjer. Tabellen under viser den såkalte rentekurverisikoen, dvs. risikoen for at rentekurven forskyver seg ulikt innenfor ulike tidsbånd ved en renteendring, ved å måle bankens netto renteeksponering innenfor de ulike tidsintervallene.

Renterisikoen (miljoner kroner)	Renterisiko, 1% endring	
	2022	2021
0-1 mndr	1,0	1,3
1-3 mndr	- 3,6	- 8,3
3-6 mndr	1,1	0,1
6-12 mndr	0,6	- 0,2
1-2 år	- 1,9	5,9
2-3 år	10,6	- 19,1
3-4 år	- 16,2	12,2
4-5 år	7,0	- 7,4
5-7 år	- 4,8	0,0
7-10 år	- 2,2	0,5
<b>Total renterisiko</b>	<b>- 8,4</b>	<b>- 15,1</b>
Total renterisiko, effekt på resultat etter skatt	- 6,5	- 11,8

## 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 kontraktsmotpart. 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 gjilån. 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 normalisituasjon i bank og marked overlever banken pr. 31.12.2022 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. 31.12.2022 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 kredittoforetak.

Tabellen nedenfor viser en analyse av når finansiell gjeld har sitt kontaktsmessige forfallsdødsdato. Tabellen er lagt til grunn nominelle verdier, samt rentenivå slik det foreligger pr. 31.12.2022. Kontraktmessig kontantstrøm på derivater er ikke balanseført. Det er ikke medtatt renter på gjeld som ikke har kontraktmessig 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	På fore- spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Totalt
<b>Per 31.12.2022 (millioner kroner)</b>							
<b>KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSER</b>							
Avdrag/forfall gjeld til kredittsituasjoner	10	0	0	0	0	0	10
Renter på gjeld til kredittsituasjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 774	77	215	6	0	0	18 072
Renter på innskudd til kunder	0	0	1	0	0	0	1
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	705	1550	975	600	3 830
Renter på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	55	78	135	73	30	381
Derivater	0	1	0	17	41	53	111
Ansvarlig lånekapital	0	0	150	0	0	0	150
Renter på ansvarlig lånekapital	0	1	2	4	0	0	6
<b>Sum kontantstrøm forpliktelser</b>	<b>17 784</b>	<b>144</b>	<b>1 151</b>	<b>1 711</b>	<b>1 089</b>	<b>683</b>	<b>22 562</b>

Morbank/konsern	På fore- spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Totalt
<b>Per 31.12.2021 (millioner kroner)</b>							
<b>KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSER</b>							
Avdrag/forfall gjeld til kredittsituasjoner	3	0	0	0	0	0	3
Renter på gjeld til kredittsituasjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 325	258	107	0	0	0	17 701
Renter på innskudd til kunder	0	0	0	0	0	0	0
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14	0	639	2 100	1175	0	4 114
Renter på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	43	51	81	18	0	194
Derivater	0	0	1	8	8	5	22
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	150	0	0	150
Renter på ansvarlig lånekapital	0	1	2	4	0	0	6
<b>Sum kontantstrøm forpliktelser</b>	<b>17 343</b>	<b>312</b>	<b>801</b>	<b>2 343</b>	<b>1 202</b>	<b>5</b>	<b>22 191</b>

## 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 31.12.2022 (millioner kroner)	På fore- spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år over 5 år	Uten rest- løpetid	Totalt
<b>Eiendeler</b>							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	93	0	0	0	0	0	93
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	989	81	170	154	3	0	1 396
Brutto utlån til og fordringer på kunder	2 728	465	1 083	2 203	1 822	13 003	21 303
Nedskrivninger på utlån	- 71	0	0	0	0	0	- 71
Virkelig verdifuldvering	- 51	0	0	0	0	0	- 51
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 605	465	1 083	2 203	1 822	13 003	21 181
Sertifikater, obligasjoner	0	327	20	557	552	387	1 853
Finansielle derivater	0	0	5	18	7	0	30
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	0	0	1 091
Investering i eierinteresser	0	0	0	0	0	0	559
Immatrielle eiendeler	0	0	0	0	0	0	0
Variante driftsmidler	0	0	0	0	0	0	280
Eiendel ved utsatt skatt	0	0	0	0	0	0	16
Andre eiendeler	0	0	0	0	0	0	175
<b>Sum eiendeler</b>	<b>3 687</b>	<b>872</b>	<b>1 278</b>	<b>2 932</b>	<b>2 394</b>	<b>13 390</b>	<b>26 674</b>
<b>Gjeld</b>							
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	10	0	0	0	0	0	10
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 774	77	215	6	0	0	18 072
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	42	714	1 499	852	630	3 747
Finansielle derivater	0	1	0	17	41	53	111
Betalbar skatt	0	59	0	0	0	0	118
Utsatt skatt	4	0	0	0	0	0	4
Annen gjeld og balanseført forpliktelse*	57	55	21	6	13	9	162
Ansvarlig lånekapital	0	0	151	0	0	0	151
<b>Sum gjeld</b>	<b>17 845</b>	<b>234</b>	<b>1 161</b>	<b>1 527</b>	<b>916</b>	<b>692</b>	<b>22 375</b>
*herav Leieforpliktelser	0	1	4	11	7	1	23

Morbank/Konsern Per 31.12.2021 (millioner kroner)	På fore- spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år over 5 år	Uten rest- løpetid	Totalt
<b>Eiendeler</b>							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	94	0	0	0	0	0	94
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 245	81	170	154	3	0	1 652
Brutto utlån til og fordringer på kunder	2 718	455	1 083	2 203	1 822	13 003	20 594
Nedskrivninger på utlån	- 61	0	0	0	0	0	- 61
Virkelig verdifuldvering	- 1	0	0	0	0	0	- 1
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 056	455	1 083	2 203	1 822	13 003	20 562
Sertifikater, obligasjoner	0	135	60	519	695	537	1 948
Finansielle derivater	0	0	0	22	- 5	0	17
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	0	0	1 075
Investering i eierinteresser	0	0	0	0	0	0	549
Immatrielle eiendeler	0	0	0	0	0	0	0
Variante driftsmidler	0	0	0	0	0	0	276
Eiendel ved utsatt skatt	0	0	0	0	0	0	11
Andre eiendeler	0	0	0	0	0	0	98
<b>Sum eiendeler</b>	<b>3 395</b>	<b>691</b>	<b>1 314</b>	<b>2 888</b>	<b>2 515</b>	<b>13 540</b>	<b>26 353</b>
<b>Gjeld</b>							
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	3	0	0	0	0	0	3
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 326	268	107	0	0	0	17 701
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14	43	690	2 181	1 193	0	4 122
Finansielle derivater	0	0	1	8	8	5	22
Betalbar skatt	0	60	0	0	0	0	119
Utsatt skatt	1	0	0	0	0	0	1
Annen gjeld og balanseført forpliktelse*	53	58	23	4	12	6	157
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0	0	151
<b>Sum gjeld</b>	<b>17 398</b>	<b>429</b>	<b>881</b>	<b>2 344</b>	<b>1 214</b>	<b>11</b>	<b>22 276</b>
*herav Leieforpliktelser	0	1	4	9	3	0	17

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Note 18 Netto renteinntekter

Morbank	2021	2022	(millioner kroner)	Konsern	2022	2021
<b>Renteinntekter</b>						
11	30	Renteinntekter fra kredittinstitusjoner	30	11		
486	688	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	688	486		
47	49	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	49	47		
7	12	Renter av sertifikatler og obligasjoner	12	7		
13	26	Renter av OMF	26	13		
0	0	Andre renteinntekter	0	0		
<b>553</b>	<b>804</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>804</b>	<b>563</b>		
<b>Rentekostnader</b>						
0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0		
53	124	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	122	61		
54	92	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	92	54		
3	5	Renter på ansvarlig lånekapital	5	3		
0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0		
16	15	Avgifter til bankenes sikringsfond	15	16		
2	2	Renter på leieforpliktelser etter IFRS16	2	2		
0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0		
<b>137</b>	<b>237</b>	<b>Sum rentekostnader</b>	<b>235</b>	<b>135</b>		
<b>426</b>	<b>567</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>569</b>	<b>428</b>		

### Note 19 Netto provisjonsinntekter

Morbank	2021	2022	(millioner kroner)	Konsern	2022	2021
<b>Provisjonsinntekter</b>						
135	97	Provisjon knyttet til utlån overført til kredittforetak	97	135		
76	97	Betalingsformidling	97	76		
48	52	Forsikringsjenester	52	48		
0	0	Eiendomsnegling	0	0		
10	9	Verdipapiromsættning	9	10		
3	3	Garantiprovisjon	3	3		
7	7	Interbankprovisjon	7	7		
13	15	Andre provisjonsinntekter	16	13		
<b>292</b>	<b>280</b>	<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>363</b>	<b>375</b>		
<b>Provisjonskostnader</b>						
15	13	Betalingsformidling	13	15		
<b>15</b>	<b>13</b>	<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>13</b>	<b>15</b>		
<b>Andre driftsinntekter</b>						
3	3	Driftsinntekter faste eiendommer	0	0		
-2	0	Gevinst/tap Anleggsmidler	0	0		
3	4	Andre driftsinntekter	4	3		
<b>4</b>	<b>7</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>4</b>	<b>1</b>		
<b>282</b>	<b>274</b>	<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>354</b>	<b>361</b>		

### Note 20 Netto inntekter fra finansielle instrumenter

Morbank	2021	2022	(millioner kroner)	Konsern	2022	2021
-9	1	Netto verdivandring på aksjer og andre verdipapirer	1	-20		
-30	-50	Verdivandring på fastrenteutlån	-50	-30		
53	45	Verdivandring på fin eiendeler og gjeld til virkelig verdi	45	53		
<b>23</b>	<b>-5</b>	<b>Sum netto verdivandring på finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>-5</b>	<b>23</b>		
19	27	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	27	19		
<b>19</b>	<b>27</b>	<b>Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>27</b>	<b>19</b>		
11	9	- døire	0	0		
83	54	- felleskontrollert virksomhet	42	109		
<b>94</b>	<b>63</b>	<b>Sum inntekter av eierinteresser</b>	<b>42</b>	<b>109</b>		
<b>127</b>	<b>86</b>	<b>Sum netto inntekter fra andre finansielle instrumenter</b>	<b>66</b>	<b>131</b>		



## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Note 23 Pensjoner

#### INNSKUDSBASERT PENSJONSORDNING

Fra januar 2017 er alle ansatte er inkludert i felles innskuddsbasert pensjonsordning, denne har følgende betingelser:

- Totalt årlig innskudd er 7 % av lønn mellom 0 og 71 G.
- Totalt årlig innskudd er 22 % av lønn mellom 71 og 12 G

Innskuddspensjonen inkluderer en uførepensjon som sammen med ny uførepensjon fra folketrygd gir en snitytelse på 74,5% av grunnlaget. Ordningen inkluderer også en ektefelle og barnpensjon ved arbeidstakers død tilsvarende sparesaldoen, men garantert minst en årlig pensjon på 1 G til hvert barn under 21 år.

#### 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 direktør i banken har individuelle tilleggsavtaler som garanterer en viss ytelse. Alle avtalene er aktuarberegnet i desember 2022. Avtalene dekkes over løpende drift. Det er foreløpig ikke dedikerte pensjonsmidler for å dekke forpliktelsene.

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.

Økonomiske forutsetninger	2022	2021
Diskonteringsrente	3,00 %	1,50 %
Fornøyet G-regulering	3,25 %	2,00 %
Fornøyet pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %

Morbank	(millioner kroner)	2022	2021	Konsem	2022	2021
2021	Pensjonskostnad (ytelse, usikret ordning)					
0,3	- Resultatført netto forpliktelse ved oppgjør				0,2	0,3
0,3	0,2 Rentekostnad påløpt; pensjonsforpliktelse				0,2	0,3
116	13,5 Resultatført innskuddspensjon, AFP og gavepensjon				16,4	13,8
2,2	2,6 Arbeidsgiveravgift og finansskatt				3,0	2,5
13,8	16,1 Netto pensjonskostnad innskuddspensjon				19,4	16,3
14,1	16,3 Periodens pensjonskostnad innskuddspensjon og usikret ordning				19,6	16,6
Morbank	(millioner kroner)	2022	2021	Konsem	2022	2021
2021	Pensjonsforpliktelse					
-17,5	-16,6 Netto pensjonsforpliktelse i balansen 11 (nåverdi)				-16,6	-17,5
-0,3	-0,2 Netto resultatført pensjonskostnad				-0,2	-0,3
-0,2	- Resultatført netto forpliktelse ved oppgjør				-	-
1,0	-11 Estimatavik over utvidet resultat				-11	-0,2
-16,6	-16,8 Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12 (nåverdi)				-16,8	-16,6

Morbank	2022	Medlemmer lukket ordning	Konsem	2022	2021
3	3	3	3	3	3

Netto pensjonsforpliktelse i balansen	(millioner kroner)	2022	2021	2020	2019	2018
Nåverdi pensjonsforpliktelse		16,8	16,6	17,5	17,7	12,5
Virkelig verdi av pensjonsmidler		-	-	-	-	-
Underskudd/ - overskudd		16,8	16,6	17,5	17,7	12,5
Erfarne justeringer på pensjonsforpliktelsene		1,1	0,2	0,7	6,2	-0,4
Erfarne justeringer på pensjonsmidlene		-	-	-	-	-

→

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Note 24 Skatt

Morbank	2022	Sammensettning av resultatført skatt (millioner kroner)	Konsern 2022	2021
533	585	Resultat før skattekostnad	567	549
-113	-120	+/- permanente forskjeller	-134	-113
56	11	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	7	54
<b>475</b>	<b>475</b>	<b>Årets skattegrunnlag fra ordinært resultat</b>	<b>440</b>	<b>490</b>
0	-1	Aktuelle gevinster og tap ført over utvidet resultat	-1	0
-1	-1	Endring i virkelig verdi på utlån ført over utvidet resultat	-1	-1
-1	-2	Årets skattegrunnlag fra utvidet resultat	-2	-1
-6	-8	Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapital	-8	-6
-6	-8	Årets skattegrunnlag på poster ført direkte mot egenkapital	-8	-6
<b>469</b>	<b>467</b>	<b>Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)</b>	<b>430</b>	<b>483</b>
117	116	Herav betalbar skatt i balansen	118	119
119	119	Betalbar skatt av årets skattegrunnlag fra ordinært resultat	111	122
0	0	For fnyelse/lite avsatt skatt forrige år	0	0
<b>119</b>	<b>119</b>	<b>Årets endring i betalbar skatt i resultatet</b>	<b>111</b>	<b>122</b>
0	0	+/- endring i utsatt skatt som følge av endrer skattesats	0	-2
-15	-5	+/- endring i utsatt skatt	4	-14
<b>103</b>	<b>114</b>	<b>Årets skattekostnad i ordinært resultat</b>	<b>115</b>	<b>106</b>
0	0	Årets skattekostnad i utvidet resultat	0	0
-2	-2	Årets skatt på poster ført direkte mot egenkapital	-2	-2

#### Sammensettning av balanseført utsatt skatt:

Morbank	31.12.2022	Midlertidige forskjeller på:	Konsern 31.12.2022	31.12.2021
9	8	Driftsmidler	15	14
-4	-4	Leide bygg og leieforpliktelser (IFRS16)	-4	-4
-5	-4	Gevinst og tapskonto	-4	-6
-17	-17	Netto pensjonsforpliktelse	-17	-17
-28	-37	Verdipapirer og sikringsinstrumenter	-37	-28
<b>-44</b>	<b>-54</b>	<b>Sum midlertidige forskjeller som inngår i utsatt skatt</b>	<b>-46</b>	<b>-39</b>
9	8	Herav positive forskjeller	18	6
2	2	Derav utsatt skatt (gjeld)	4	1
53	62	Herav negative forskjeller	64	45
13	15	Derav utsatt skattelordel (eiendel)	16	11

Morbank	2022	Sammensettning av resultatført utsatt skatt (millioner kroner)	Konsern 2022	2021
-1	-1	Driftsmidler	1	-1
-1	0	Leide bygg og leieforpliktelser (IFRS16)	0	-1
1	1	Gevinst og tapskonto	2	1
1	0	Netto pensjonsforpliktelse	0	1
-55	-9	Verdipapirer	-9	-55
<b>-56</b>	<b>-11</b>	<b>Sum endring midlertidige forskjeller</b>	<b>-7</b>	<b>-54</b>
0	0	Korreksjon utsatt skatt forrige år	0	0
<b>-56</b>	<b>-11</b>	<b>Sum endring midlertidige forskjeller som inngår i utsatt skatt</b>	<b>-7</b>	<b>-54</b>
-14	-3	Endring i utsatt skatt resultatført	5	-14

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 2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle kost <sup>1)</sup>	Totale
(millioner kroner)					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				93	93
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		13 937		1 396	13 966
Netto utlån til kunder	1 842			5 402	21 181
Sertifkat, obligasjoner og andre rentebærende	1 853				1 853
Finansielle derivater			30		30
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinntresser	1 091				1 091
<b>Sum finansielle instrumenter eiendeler</b>	<b>4 786</b>	<b>13 937</b>	<b>30</b>	<b>6 891</b>	<b>25 644</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner				10	10
Innskudd fra og gjeld til kunder				18 072	18 072
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				3 747	3 747
Finansielle derivater		111	0		111
Ansvarlig lånekapital				151	151
<b>Sum finansielle instrumenter gjeld</b>	<b>111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 980</b>	<b>22 091</b>

<sup>1)</sup> Inkluderer sikret gjeld

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

Konsern 2021	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				Totalt
	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	
(millioner kroner)					
Konserter og fordringer på sentralbanker			94		94
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1 652		1 652
Netto utlån til kunder	1 808	13 771	5 113		20 692
Sertifikkater, obligasjoner og andre rentebærende	1 948				1 948
Finansielle derivater		17			17
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 075				1 075
<b>Sum finansielle instrumenter eiendeler</b>	<b>4 831</b>	<b>13 711</b>	<b>17</b>	<b>6 859</b>	<b>25 419</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner			3		3
Innskudd fra og gjeld til kunder			17 701		17 701
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			4 122		4 122
Finansielle derivater	22	0			22
Ansvarlig lånekapital			151		151
<b>Sum finansielle instrumenter gjeld</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 977</b>	<b>21 999</b>

† 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: Verdsattelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsattelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsattelse etter annet enn observerbare markedsdata

Morbank og konsern (millioner kroner)	31.12.2022			31.12.2021			Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>							
- Obligasjoner og sertifikater		1 853		1 853		1 948	1 948
- Egenkapitalinstrumenter	9	1 082	1 091	3	1 072	1 075	1 075
- Fastrentelån		1 842	1 842	1 842	1 808	1 808	1 808
<b>Finansielle instrumenter som sikringsinstrument</b>							
Derivater	30			30	17		17
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat</b>							
- Netto utlån privatpersoner	13 914			13 914	13 691		13 691
<b>Sum eiendeler</b>	<b>9</b>	<b>15 797</b>	<b>2 924</b>	<b>18 730</b>	<b>3</b>	<b>15 656</b>	<b>2 881</b>

Morbank og konsern (millioner kroner)	31.12.2022			31.12.2021			Totalt
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	
<b>Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet</b>							
Finansielle derivater, forpliktelser		111		111		22	22
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument	0	0	0	0	0	0	0
Derivater	0	111	0	111	0	22	0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>111</b>	<b>0</b>	<b>111</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>0</b>

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 verdsattelsesmetoder. Disse verdsattelsesmetodene 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)	31.12.2021			31.12.2020		
	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter	Fastrentelån	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter	Fastrentelån
Inngående balanse	1 808	1 072	1 857	1 857	866	866
Tilgang	566	151	544	544	201	201
Avgang	-482	-160	-553	-553	-6	-6
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0	0	0
Overgang til nivå 1 og 2	0	0	0	0	0	0
Verdendring og utdelinger ført i resultatet	-50	18	-30	-30	12	12
<b>Utgående balanse</b>	<b>1 842</b>	<b>1 082</b>	<b>1 808</b>	<b>1 808</b>	<b>1 072</b>	<b>1 072</b>

\* 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 (milljoner kroner)	Nivå*	2022		2021	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
<b>EIENDELER</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1	93	93	94	94
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3	1 396	1 396	1 652	1 652
Netto utlån til kunder	3	5 402	5 422	5 113	5 143
<b>Sum finansielle eiendeler</b>		<b>6 891</b>	<b>6 911</b>	<b>6 859</b>	<b>6 890</b>
<b>FORPLIKTELSER</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	1	10	10	3	3
Innskudd fra og gjeld til kunder	3	18 072	18 072	17 701	17 701
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1	3 747	3 850	4 122	4 121
Ansvarlig lånekapital	1	151	151	151	151
Fondsobligasjoner	1	0	0	0	0
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>21 980</b>	<b>22 083</b>	<b>21 977</b>	<b>21 976</b>

\* 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 klassifisert 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

Derivatet består av renteswapper, valutaterminkontrakter og instrumenter forbundet med strukturerte produkter.

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.

#### G-JELD 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 utstederssektor

Konsern/morbank	2022	2021
Stat og kommune		
– pålydende	644	340
– virkelig verdi	661	350
Amen offentlig utsteder		
– pålydende	30	80
– virkelig verdi	32	84
Finansielle foretak		
– pålydende	1 153	1 500
– virkelig verdi	1 160	1 516
Ikke finansielle foretak		
– pålydende	0	0
– virkelig verdi	0	0
Pengemarkedsfond		
– pålydende	0	0
– virkelig verdi	0	0
Påløpte renter	0	-1
<b>Sum rentepapirer, pålydende verdi</b>	<b>1 827</b>	<b>1 920</b>
<b>Sum rentepapirer, bokført verdi</b>	<b>1 853</b>	<b>1 948</b>

## 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 verddivideringsmodeller der prisen på underliggende, eksempelvis rente og valuta innhentes i markedet.

Konsernet gjennomfører en verdiskring 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)	31.12.2022		31.12.2021	
Renteinstrumenter	Kontrakte- sum	Eiendeler sum	Virkelig verdi sum	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	1875	28	49	1450
Renteswapper fastrente obl. lån	0	0	0	0
Valutarenteswap obligasjoner	0	0	63	0
Pålepte renter på rente- og valutaswapper	12	-1	17	1
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>43</b>	<b>111</b>	<b>16</b>	<b>22</b>
Renteinstrumenter sikring				
Renteswapper, nettoeffekt	2125	-13	0	1825
<b>Sum renteinstrumenter sikring</b>	<b>-13</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Sum alle renteinstrumenter</b>	<b>30</b>	<b>111</b>	<b>17</b>	<b>22</b>

Konsernet har gjennomført en verdiskring av fastrenteinnlån med en balanseverdi på 2 125 mill. kr. Innlåne sikres t1 gjennom eksterne kontrakter hvor det er samsvar mellom løpetid og fastrenten i sikringsobjektet og sikringsforretningen.

Totalt er seks lån med en hovedstol på 2 125 mill kr. sikringsbokført pr. 31.12.2022. I alle bankens sikringsforhold per 31.12.2022 har sikringsobjektet og sikringsinstrumentet samme hovedstol samt lik durasjon og kupong på det faste benet (t1 sikring). Den faste renten byttes til flytende rente på 3 måneders basis. Netto kontantstrømmer for verdipapirutsteder 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 2022 og det forventes at sikringen vil være effektiv også i fremtiden.

### Note 30 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

#### Aksjer og andeler

(millioner kroner)	Morbank/konsern		Eierandel %		Beholdning Anskaffelses-		Markeds-		Bokført	
	2022	2021	(antall)	kost	verdi	verdi	verdi	verdi	verdi	
Til virkelig verdi over resultat										
- Børsnoterte	9	3								
- Unoterte	1 062	1 072								
<b>Sum aksjer og andeler</b>	<b>1 091</b>	<b>1 075</b>								
Børsnoterte selskaper:										
Visa Inc. A- og C-aksjer			4 507	2	9	9				
Unoterte selskaper:										
Sparebank 1 Boligkredit AS (orgnr: 988728327)			3 778 299	567	567	567				
Sparebank 1 Næringskredit AS (orgnr: 8841123)			1 261 760	159	158	158				
Sparebank 1 Kredit AS (orgnr: 97566653)			182 301	59	85	85				
Sparebank 1 Betaling AS (orgnr: 91916749)			849 692	26	48	48				
Sparebank 1 Bank og Regnskap AS (orgnr: 9174350)			674	5	6	6				
Sparebank 1 Markets AS (orgnr: 9029910)			45 644	9	14	14				
Sparebank 1 Forvaltning AS (orgnr: 92523869)			87 317	30	33	33				
Sparebank 1 Finans Østlandet AS (orgnr: 9796374)			88 500	94	104	104				
Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS (orgnr: 93323549)			5 145	59	59	59				
VN Norge AS (orgnr: 6276362)				0	5	5				
Øvrige aksjer og andeler				9	24	24				
<b>Sum aksjer i morbank og konsern</b>				<b>1 020</b>	<b>1 091</b>	<b>1 091</b>				
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 39/45										
<b>Konsern/Morbank (millioner kroner)</b>										
Inngående balanse										
Investeringer i perioden										
Salg i perioden (til bokført verdi)										
Verdilending løst over resultat										
<b>Utgående balanse</b>										

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Note 31 Andre immaterielle eiendeler

Morbank / konsern (millioner kroner)	2022	2021
Anskaffelseskost 01.01	30	30
Tilgang/avgang	30	30
Anskaffelseskost 31.12	30	30
Akkumulerte avskrivninger 01.01	0	0
Avgang akkumulerte avskrivninger	30	30
Årets avskrivninger	0	0
Akkumulerte avskrivninger 31.12	30	30
<b>Andre immaterielle eiendeler 31.12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Andre immaterielle eiendeler består av kjøpte kunderettigheter i forbindelse fusjon med Halden Sparebank.

### Note 32 Varige driftsmidler

Morbank 2022	Konsern 2022			
Maskiner, inventar og transp. midl	Bygning og annen fast eiendom	Bygning og annen fast eiendom	Påkostning og utstyr	Maskiner, inventar og transp. midl
Totalt	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt
41	13	68	122	364
3	0	5	8	11
-1	0	0	-1	0
43	13	73	180	374
-17	-10	-21	-48	-106
-5	-1	-3	-9	-16
0	0	0	0	0
-22	-11	-25	-57	-121
0	15	0	15	0
<b>21</b>	<b>17</b>	<b>49</b>	<b>88</b>	<b>268</b>
68				12
<b>156</b>	<b>Balansert verdi varige driftsmidler 31.12</b>	<b>280</b>	<b>Balansert verdi varige driftsmidler 31.12</b>	<b>280</b>

Morbank 2021	Konsern 2021			
Maskiner, inventar og transp. midl	Bygning og annen fast eiendom	Bygning og annen fast eiendom	Påkostning og utstyr	Maskiner, inventar og transp. midl
Totalt	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt
38	13	60	112	365
3	0	9	12	9
-1	0	-1	-2	0
41	13	68	122	364
-14	-9	-19	-42	-95
-4	-1	-4	-9	-14
1	0	2	3	2
-17	-10	-21	-48	-106
0	0	0	0	0
<b>24</b>	<b>4</b>	<b>47</b>	<b>74</b>	<b>203</b>
82				18
<b>156</b>	<b>Balansert verdi varige driftsmidler 31.12</b>	<b>276</b>	<b>Balansert verdi varige driftsmidler 31.12</b>	<b>276</b>

#### 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 av konsernet.

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### OMVURDERINGER

Det er foretatt verdvurdering 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 verdvurdering 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 fortsatt bruk. Investeringseiendom verdireguleres løpende og avskrives ikke, men endringer i markedsverdien føres over resultatet. Prosentats for ordinære avskrivninger er 10–33 prosent for maskiner, inventar og transportmidler, og 2–4 prosent for bankbygg og annen fast eiendom.

### FORPLIKTELSER

Pr. 31.12.2022 har konsernet ikke vesentlige avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

### INVESTERINGSEIENDOM

Etter salg av eiendom i 2017 har konsernet ikke hatt eiendom som er klassifisert som investeringsseiendom.

## Note 33 Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2021	2022	2022	2021
2	2	2	2	2
2	0	29	29	28
0	0	Netto klientsmidler og utlegg		
9	2	Fordring provisjon Boligkreditt / Næringskreditt	2	9
0	0	Medlemsinnskudd KFS	0	0
53	134	Forskuddsbetalt, øvrige debitorer og annet	142	59
<b>64</b>	<b>138</b>	<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>175</b>	<b>98</b>

## 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» og utgjorde 32 mill. kr i 2022 og 62 mill. kr i 2021.

	2022	2021		2022	2021
<b>Innskudd fra og gjeld til kunder</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avralt løpetid	17 177	16 858			
Innskudd fra og gjeld til kunder med avralt løpetid	895	843			
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>	<b>18 072</b>	<b>17 701</b>			
Gjennomsnittlig anntiser: rente	0,68 %	0,35 %			
Andel fastrenteinnskudd av totale innskudd	1,65 %	1,28 %			
<b>Innskudd fordelt på sektor og næring</b>					
Amen tjenesteyting	626	650			
Bergverksdrift og utvinning	11	1			
Bygge- og anleggsvirksomhet	672	608			
Elektrisitet, gass, damp- og varmvannsforsyning	22	14			
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	297	361			
Finansiell- og forsikringsvirksomhet	296	280			
Forretningsmessig tjenesteyting	207	173			
Helse- og sosialtjenester	163	184			
Industri	166	166			
Informasjon og kommunikasjon	61	95			
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0			
Jordbruk, skogbruk og fiske	203	191			
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	263	281			
Lønnet arbeid i private husholdninger	8	2			
Offentlig administrasjon og forsvær, og trykkoordninger underlagt offentlig forvaltning	1 380	1 036			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 096	1 027			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	83	76			
Transport og lagring	173	196			
Undervisning	78	72			
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	16	23			
Varehandel, reparasjon av motorvognar	431	490			
Sum næring	6 253	5 927			
Lønnskattere o.l.*	11 820	11 774			
<b>Sum innskudd</b>	<b>18 072</b>	<b>17 701</b>			
*Utland er lagt under lønnskattere o.l. i oppstillingen over.					
<b>Innskudd fordelt på geografiske områder</b>					
Viken	16 159	16 159			
Oslo	679	679			
Landet for øvrig	959	588			
Utlendet	276	276			
<b>Sum innskudd fordelt på geografiske områder</b>	<b>18 072</b>	<b>17 701</b>			

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Note 35 Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

Morbank og konsern (millioner kroner)	2022	2021
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak, nominell verdi	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3 830	4 114
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi</b>	<b>3 830</b>	<b>4 114</b>
Virkelig verdi justert med påløpte renter	- 120	- 21
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi inkludert påløpte renter</b>	<b>3 747</b>	<b>4 122</b>

Gjennomsnittlig rente sertifikater og obligasjonsgjeld for året

2,50 % 1,23 %

#### Verdipapirgjeld fordelt på forfallstidspunkt

	2022	2021
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2022	639	539
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2023	705	1 000
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2024	800	1 100
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2025	750	750
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2026	425	425
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2027	300	300
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2028	600	100
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2029		
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2030	250	100
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2031		
<b>Sum verdipapirgjeld, pålydende verdi</b>	<b>3 830</b>	<b>4 114</b>

#### Morbank og konsern

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2022	Emittert	Forkaft/innløst	Øvrige endringer	31.12.2021
Fått, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, pålydende verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	3 830	950	- 1 234	0	4 114
Verdjusteringer	- 120	0	0	- 99	- 21
Opplyente renter	36	0	0	0	7
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>3 747</b>	<b>950</b>	<b>- 1 234</b>	<b>- 92</b>	<b>4 122</b>

#### Endring i verdipapirgjeld

	31.12.2021	Emittert	Forkaft/innløst	Øvrige endringer	31.12.2020
Fått, Norges Bank	0	0	- 200	0	200
Sertifikatgjeld, pålydende verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 114	625	- 1 171	0	4 660
Verdjusteringer	- 21	0	0	- 63	42
Opplyente renter	29	0	0	- 2	27
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>4 122</b>	<b>625</b>	<b>- 1 371</b>	<b>- 61</b>	<b>4 929</b>

### Note 36 Annen gjeld og forpliktelse

Morbank	2022	2022	2022	2021	2021
<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
17	17	Pensjonsforpliktelser (note 23)	17	17	17
29	28	Påløpte kostnader og mottatt ikke oppgj årlt	45	47	47
1	1	Mårginntrekk og annen mellomregning	1	1	1
86	72	Leieforpliktelser iht. IFRS16	12	18	18
52	60	Leverandørgjeld og øvrig kortsiktig gjeld	66	56	56
<b>184</b>	<b>178</b>	<b>Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse ex. gavelkonto</b>	<b>141</b>	<b>138</b>	<b>138</b>

#### Avsetninger gavelkonto

21	18	Avsetning per 1.1	18	21	21
- 16	- 12	Brukt i løpet av året	- 12	- 15	- 15
14	15	Avsatt i løpet av året	15	14	14
<b>18</b>	<b>21</b>	<b>Sum avsetninger gavelkonto</b>	<b>21</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

#### Skilte garantier mv. (avtalte garantibeløp)

317	304	Betalingsgarantier	304	317	317
67	109	Kontraktsgarantier	109	67	67
14	387	Annet garantiansvar	387	14	14
<b>398</b>	<b>799</b>	<b>Sum stilte garantier</b>	<b>799</b>	<b>398</b>	<b>398</b>

#### Andre forpliktelser ikke balanseført

1 373	1 488	Ubenyttede kreditter	1 488	1 373	1 373
1 497	1 386	Innvilgede lånetilslag (ikke diskontert)	1 386	1 497	1 497
<b>2 870</b>	<b>2 874</b>	<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>2 874</b>	<b>2 870</b>	<b>2 870</b>

#### Totale forpliktelser

<b>3 470</b>	<b>3 872</b>	<b>Totale forpliktelser</b>	<b>3 835</b>	<b>3 424</b>	<b>3 424</b>
0	0	Pantstillelser	0	0	0
0	0	Pantstillelse Verdipapirer	0	0	0
0	0	Tilhørende forpliktelse pantsatte verdipapirer	0	0	0

### FORPLIKTENDE AVTALER OM ANSKAFFELSE AV EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Pr. 31.12.2022 har konsernet ikke vesentlige avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

### PÅGÅENDE RETTSTVISTER

Pr. 31.12.2022 er konsernet ikke involvert i pågående rettstvister.

### OPERASJONELLE LEASINGBETALINGER

Konsernet har kun et fåtall mindre leasingavtaler. Fremtidig forpliktet leie er mindre enn 0,1 mndok.

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Note 37 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

Morbank og konsern (miljoner kroner)	2022	2021
FRN ansvarlig obligasjonslån 2013/2023 med innløsningsrett for utsæder.	150	150
Påløpt renter	1	1
Over-/underkurs/markedsverdi	0	0
<b>Sum tidsbegrenset ansvarlig lån</b>	<b>151</b>	<b>151</b>
<b>Sum fondsobligasjonslån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån</b>	<b>151</b>	<b>151</b>

Gjennomsnittlig rente

3,27 % 1,90 %

Evigvarende fondsobligasjonslån pålydende MINOK 150 har innløsningsrett for utsæder 12.09.2023 er klassifisert som egenkapital og er ikke med i oversikten over. Rente på dette lånet er 3 mnd. Nibor +3,60 %.

#### Morbank og konsern

	31.12.2022	Emittert	Forfalt/innløst endringer	Øvrige endringer	31.12.2021
Ordinær ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	150	0	0	0	150
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	0	0	0	0	0
Verdjusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	1	0	0	0	1
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån</b>	<b>151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>151</b>

#### Morbank og konsern

	31.12.2021	Emittert	Forfalt/innløst endringer	Øvrige endringer	31.12.2020
Ordinær ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	150	0	0	0	150
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	0	0	0	0	0
Verdjusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	1	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån</b>	<b>151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150</b>

### 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 gjensvarende rentebindingstid. Styring av markedsrisiko skjer gjennom styrevedtatte rammer, og fastsettes årlig gjennom revisjon av markedsrisikostreget 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 (rentekurvsrisiko).

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 utstederespesifikt kredittrisiko påslag. For verdipapiriinnlån med fast rente sikrer banken seg mot verdilendinger som skyldes endringer i markedsrenter (NBOR).

Både NBOR og kredittrisiko påslaget er vesentlige komponenter ved beregning av virkelig verdi på fastrenteinnlån. Banken benytter virkelig verdi-sikring, hvor verdipapirutstedelsen inngår i et sikringsforhold med individuelt tilpassede sikringsderivater. I alle bankens sikringsforhold per 31.12.2022 har sikringsobjektet og sikringsinstrumentet samme hovedstol samt lik durasjon og kupon 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

2022	Nominelt beløp på sikringsinstrument	Eiendeler	Forpliktelser	Balansført beløp på sikringsinstrument	Endringer i virkelig verdi benyttet for å bergne balansen	Ineffektivitet
Verdipapirgjeld NOK	2125	601	57,5		48,0	
					Finansielle derivater	
<b>2021</b>						
Verdipapirgjeld NOK	1825	12,5	3,8		53,0	
					Finansielle derivater	

↑

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Opplysninger om sikringsobjektene

	Nominelt beløp på instrument	Balansert på sikringsobjekt	Alkumulert verdiendring på sikringsobjekt som følge av sikring	Endringer i virkelig verdi benyttet for å bergne inefektivitet
2022	2.125	2.125	0	-44,7
	Verdipapirgjeld	Verdipapirgjeld	Verdipapirgjeld	
2021	1.825	1.825	0	-53,1
	Verdipapirgjeld	Verdipapirgjeld		

### Opplysninger om inefektivitet ved sikring

2022	Inneført i resultat	Inefektivitet	Regnskapsalinje i resultatet
Virkelig verdi sikring (renterisiko)			
Verdipapirgjeld i NOK	3,26	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	
2021			
Virkelig verdi sikring (renterisiko)			
Verdipapirgjeld i NOK	- 0,14	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	

### Informasjon om løpetid og rentebetingelser på sikringsinstrumentene

2022	Under 3 mnd	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Total
Verdipapirgjeld nominelt beløp	1.625	500	2.125		2.125
Verdipapirgjeld, gjennomsnittlig rente på fast ben	2,43 %	1,84 %	2,29 %		2,29 %
2021					
Verdipapirgjeld nominelt beløp	1.825	1.825			1.825
Verdipapirgjeld, gjennomsnittlig rente på fast ben	2,18 %	2,18 %			2,18 %

Inefektivitet 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 kredittspredkomponenten. Etter innregning endres rentekurvene for sikringsinstrument og sikringsobjekt likt. Bankens sikrede verdipapirgjeld i NOK på 2 125 mill. kr forfaller i 2024 eller senere.

## Note 39 Investeringer i konsernselskap og eierinteresser

### Morbankens aksjer i datterselskaper 2022

(millioner kroner)	Selskaps aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eiendomsneigler 1 Østfold Akershus AS	2,2	100 %	2 177	29	24	7,0
Sparebank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	2,0	100 %	30 000	2	2	-
Varnaveien 43E Kontor AS	2,0	100 %	1 000	185	185	1,5
Nekor Gårdselskap AS	0,8	100 %	838 225	6	6	-
<b>Sum aksjer i datterselskaper</b>				<b>221</b>	<b>217</b>	<b>8,6</b>

\* Alle datterselskaper har forettningskontor i Moss.

### Morbankens aksjer i datterselskaper 2021

(millioner kroner)	Selskaps aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eiendomsneigler 1 Østfold Akershus AS	2,2	100 %	2 177	29	24	6,0
Moss Eiendomselskap AS	3,0	100 %	30 000	25	25	-
Sparebank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	2,0	100 %	30 000	2	2	-
Varnaveien 43E Kontor AS	2,0	100 %	1 000	185	185	1,5
Nekor Gårdselskap AS	0,8	100 %	838 225	6	6	3,0
<b>Sum aksjer i datterselskaper</b>				<b>246</b>	<b>242</b>	<b>10,5</b>

\* Alle datterselskaper har forettningskontor i Moss.

### Morbankens aksjer i felleskontrollert virksomhet 2022

(millioner kroner)	Selskaps aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	355	15,25 %	135 303	221	221	491
Sparebank 1 Samspar AS	16	15,25 %	135 303	28	28	-
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	-	15,44 %	-	20	20	-
BN Bank ASA	706	2,52 %	356 135	34	34	5,0
<b>Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet</b>				<b>303</b>	<b>303</b>	<b>541</b>

\* BN Bank ASA har forettningskontor i Trondheim, øvrige selskaper i Oslo.

### Morbankens aksjer i felleskontrollert virksomhet 2021

(millioner kroner)	Selskaps aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	355	15,25 %	135 303	221	221	83,2
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	-	15,44 %	-	20	20	-
BN Bank ASA	706	2,52 %	356 135	34	34	-
<b>Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet</b>				<b>275</b>	<b>275</b>	<b>83,2</b>

\* BN Bank ASA har forettningskontor i Trondheim, øvrige selskaper i Oslo.





6. Redegjørelser og finansielle resultater

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet 2022

(millioner kroner)	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	467	4	32	5	27
Sparebank 1 Samspår AS	10	6	0	7	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	21	0	48	47	0
BN Bank ASA	1127	996	23	8	15
<b>Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet</b>	<b>1 566</b>	<b>1 006</b>	<b>103</b>	<b>68</b>	<b>42</b>

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet 2021

(millioner kroner)	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	406	4	86	5	89
Gevinst ved salg av 0,34% av Samarbeidende Sparebanker AS	-	-	8	-	8
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	20	0	40	40	0
BN Bank ASA	1 056	930	19	7	12
<b>Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet</b>	<b>1 482</b>	<b>933</b>	<b>114</b>	<b>12</b>	<b>109</b>

Felleskontrollert virksomhet er bokført til anskaffelseskost i morbanken.

Konserntall er presentert etter egenkapitalmetoden.

Konsernet har goodwill ved kjøp av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS

som utgjør 100,1 mill.

Balansført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank	2021	2022	(millioner kroner)	Konsern	2022	2021
230	275	Per 01.01.	549	528		
19	28	Tilgang	28	19		
- 5	0	Avgang	0	- 16		
31	0	Ek-enderinger	- 6	1		
0	0	Resultatandel	42	101		
0	0	Utbetalt utbytte	- 54	- 83		
<b>275</b>	<b>303</b>	<b>Balansført verdi 31.12</b>	<b>559</b>	<b>549</b>		

Inntekter fra investeringer i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank	2021	2022	(millioner kroner)	Konsern	2022	2021
83	49	Resultatført fra Samarb. Sparebanker AS	27	89		
0	5	Resultatført fra BN Bank ASA	15	12		
<b>83</b>	<b>54</b>	<b>Sum inntekter</b>	<b>42</b>	<b>101</b>		

\* I morbank innrettes utbytte fra selskapene. På konsern resultatføres resultatandel redusert for reduksjon i selskapenes egenkapital som følge av utbytte.

Spesifikasjon av årets endring på konsern

(millioner kroner)	Tilgang	Avgang	Ek-endering	Resultatandel	Utbetalt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	0	0	- 6	27	- 49
Sparebank 1 Samspår AS	28	0	0	0	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	0	0	0	0	0
BN Bank ASA	0	0	0	15	- 5
<b>Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>- 6</b>	<b>42</b>	<b>- 54</b>

Fordringer og gjeld til felleskontrollerte virksomheter pr. 31.12.

(millioner kroner)	Lån	Innskudd	Ansvarlig lån
<b>Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Felleskontrollert virksomhet er bokført til anskaffelseskost i morbanken.

Konserntall er presentert etter egenkapitalmetoden.

Konsernet har goodwill ved kjøp av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS

som utgjør 100,1 mill.

Forettningsadresse og orgnr, selskap eid ved utgangen av 2022

Forettningsadresse	Orgnr.	Forettningsadresse
Eiendomsmegler 1 Østfold Akershus AS	833384252	Moss
Sparebank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	926552945	Moss
Vannveien 43E Kontor AS	919040730	Moss
Nekor Gårdsselskap AS	929776941	Moss
Samarbeidende Sparebanker AS	977061164	Oslo
Sparebank 1 Samspår AS	992258381	Oslo
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	987804457	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.

Mellomværende med konsernledelsen og styret er opplyst om i rapport om lønn til ledende person er i Sparebank 1 Østfold Akershus for 2022. Rapporten er tilgjengelig på våre nettsider: [www.sparebank1.no/nb/osfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html](http://www.sparebank1.no/nb/osfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html)

	Datterselskaper			TS, FKV og andre nærstående
	2022	2021	2021	
Lån (millioner kroner)				2021
Lån utstående pr 11.	0	0	172	143
Eiendeler klassifisert som holdt for salg (lån)	0	0	0	0
Lån innvilget i perioden / Innvilgning	0	0	0	29
Tilbakebetaling	0	0	-71	0
<b>Utstående lån per 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>102</b>	<b>172</b>
<b>Innskudd (millioner kroner)</b>				
Innskudd per 11.	62	40	0	0
Netto endring	-30	21	0	0
<b>Innskudd per 31.12.</b>	<b>32</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Renteinntekter	0	0	3	3
Leie av lokaler	11	11	0	0
Driftskostnader (IT, utvikling, markedsføring)	0	0	66	52
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	2	2	0	0
Valutahandel	0	0	0	0
Provisjonsinntekt	0	0	0	0
Utstedte garantier og kausjonsansvar	1	1	0	0

Alle lån til nærstående parter er bokført i morbanken.

### 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	Fondsemissjon og tingsinnskudd	782	929	9 288 399
2012 - 2014			929	9 288 399
2015	Rettet emisjon og repressjonsemissjon, ansattsemissjon	198	1 127	11 267 449
2016			1 127	11 267 449
2017	Rettet emisjon	112	1 239	12 388 560
2018 - 2022			1 239	12 388 560

#### Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Egenkapitalbevis	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Overkursfond	247	247	247	247	247
Ujevningfond	1 838	1 702	1 556	1 291	1 124
Andel fond for urealiserte gevinster	89	16	8	11	8
Andel annen egenkapital	2	0	0	0	0
<b>A. Sum egenkapitalbevisernes kapital</b>	<b>3 414</b>	<b>3 203</b>	<b>3 060</b>	<b>2 787</b>	<b>2 618</b>

#### Grunnfondskapital

Grunnfondskapital	227	218	208	190	178
Andel fond for urealiserte gevinster	6	1	1	1	1
Andel annen egenkapital	0	0	0	0	0
<b>B. Sum sparebankens fond</b>	<b>233</b>	<b>219</b>	<b>208</b>	<b>190</b>	<b>179</b>

#### Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital

Egenkapital ekskl. avsatt utbytte og gaver og hybridkapital	3 648	3 422	3 258	2 978	2 796
---	-------	-------	-------	-------	-------

#### Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))

Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
--------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------



## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

### Egenkapitalbevisiere

Det var 1 304 eiere av egenkapitalbevis pr. 31.12.2021. De 20 største var:			
	Antall	%	andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %	39,3 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %	25,2 %
3 Pareto Invest Norge AS	1 237 140	10,0 %	10,0 %
4 Vpf Elka Egenkapitalbevis	489 304	3,9 %	3,9 %
5 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	209 805	1,7 %	1,7 %
6 Landkredit: Utbytte	195 000	1,6 %	1,6 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	170 205	1,4 %	1,4 %
8 Spesialfondet: Borea Utbytte	157 223	1,3 %	1,3 %
9 Wemaasgruppen AS	120 000	1,0 %	1,0 %
10 Bergen Kommunale Pensjonskasse	70 000	0,6 %	0,6 %
11 Cadifina Invest: AS	68 467	0,6 %	0,6 %
12 Foretakskonsulenter AS	65 043	0,5 %	0,5 %
13 Bkk Pensjonskasse	64 000	0,5 %	0,5 %
14 Hausta Investor AS	58 000	0,5 %	0,5 %
15 Sanden Equity AS	53 819	0,4 %	0,4 %
16 Melesio Invest AS	51 330	0,4 %	0,4 %
17 J.P. Morgan Se	46 000	0,4 %	0,4 %
18 Mip Pensjon Pk	45 292	0,4 %	0,4 %
19 Wikborg	36 001	0,3 %	0,3 %
20 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %	0,3 %
Sum 20 største	<b>11 168 696</b>		<b>90,1 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	<b>1 229 964</b>		<b>9,9 %</b>
<b>Totalt antall egenkapitalbevisiere (pålydende kr. 100)</b>	<b>12 388 560</b>		<b>100,0 %</b>

### Spredning av egenkapitalbevis pr. 31.12.2021

Intervall	Antall eiere	%	Antall EK-bevis	%
10001-	39	2,84 %	11 469 582	92,5 %
5001-10000	23	1,67 %	147 262	1,2 %
1001-5000	222	16,15 %	461 234	3,7 %
201-1000	513	37,31 %	260 054	2,1 %
0-200	578	42,04 %	50 428	0,4 %
	<b>1 375</b>	<b>100,00 %</b>	<b>12 388 560</b>	<b>100,0 %</b>

### Egenkapitalbevisiere fordelt på kommuner pr. 31.12.2021

Kommune	Antall eiere	%	Antall EK-bevis	%
Fredrikstad	76	5,53 %	55 197	0,4 %
Moss	208	15,13 %	5 037 089	40,7 %
Råde	33	2,40 %	22 175	0,2 %
Vestby	41	2,99 %	28 794	0,2 %
Våler	45	3,27 %	46 349	0,4 %
Halden	39	2,84 %	3 160 089	25,4 %
Sarpsborg	39	2,84 %	20 101	0,2 %
<b>Sum</b>	<b>481</b>	<b>34,98 %</b>	<b>8 359 794</b>	<b>67,5 %</b>
Oslo	241	17,53 %	2 823 028	22,8 %
Øvrige	653	47,49 %	1 205 738	9,7 %
<b>Totalt</b>	<b>1 375</b>	<b>100,00 %</b>	<b>12 388 560</b>	<b>100,0 %</b>

### Egenkapitalbevisiere

Det var 1 304 eiere av egenkapitalbevis pr. 31.12.2021. De 20 største var:			
	Antall	%	andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %	39,3 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %	25,2 %
3 Pareto Invest AS	1 237 140	9,9 %	9,9 %
4 Vpf Elka Egenkapitalbevis	485 578	3,9 %	3,9 %
5 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	209 805	1,7 %	1,7 %
6 Landkredit: Utbytte	200 000	1,6 %	1,6 %
7 Spesialfondet: Borea Utbytte	178 819	1,4 %	1,4 %
8 Wemaasgruppen AS	120 000	1,0 %	1,0 %
9 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	110 000	0,9 %	0,9 %
10 Cadifina Invest AS	68 467	0,6 %	0,6 %
11 Foretakskonsulenter AS	65 043	0,5 %	0,5 %
12 Bkk Pensjonskasse	64 000	0,5 %	0,5 %
13 Hausta Investor AS	60 000	0,5 %	0,5 %
14 Bergen Kommunale Pensjonskasse	60 000	0,5 %	0,5 %
15 Sanden Equity AS	53 819	0,4 %	0,4 %
16 Melesio Invest AS	51 330	0,4 %	0,4 %
17 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	46 000	0,4 %	0,4 %
18 Mip Pensjon Pk	45 292	0,4 %	0,4 %
19 Wikborg	36 001	0,3 %	0,3 %
20 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %	0,3 %
Sum 20 største	<b>11 167 988</b>		<b>89,7 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	<b>1 220 572</b>		<b>10,3 %</b>
<b>Totalt antall egenkapitalbevisiere (pålydende kr. 100)</b>	<b>12 388 560</b>		<b>100,0 %</b>

### Nøkkel tall Egenkapitalbevis morbank

	2022	2021	2020	2019	2018
Nøkkel tall (millioner kroner)	316,00	348,00	264,00	240,00	195,00
Børskurs per egenkapitalbevis (i hele kroner)	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560
Antall utstedte EK8 (i hele tall)	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Egenkapitalbeviskapital	3 915	4 311	3 271	2 973	2 415
Børsverdi	1 838	1 702	1 556	1 291	1 124
Ujevningstond	247	247	247	247	247
Overkursfond	17,80	16,20	3,50	12,00	14,60
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kroner)	5,6 %	4,7 %	1,3 %	5,0 %	7,5 %
Direkte avkastning <sup>1)</sup>	-4,1 %	38,0 %	11,5 %	29,2 %	9,2 %
Effektiv avkastning <sup>2)</sup>	275,61	258,58	246,18	224,98	211,28
Bokført verdi per egenkapitalbevis <sup>3)</sup> (i hele kroner)	34,17	33,46	27,90	30,49	27,07
Resultat per egenkapitalbevis <sup>4)</sup> (i hele kroner)	9,25	10,40	9,46	7,87	7,20
P/E (børskurs/resultat per bevis)	115	135	107	107	0,92
P/B etter utdeling (børskurs/bokført EK per bevis)	50,0 %	49,5 %	15,2 %	41,6 %	50,0 %
Urdelingsforhold <sup>5)</sup>	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %
Egenkapitalbevisprosent <sup>6)</sup>					

- 1) Utbytte / prosent av børskurs ved årets slutt.
- 2) Kursstigning gjennom året plus ubetalt utbytte / prosent av børskurs ved årets begynnelse.
- 3) Egenkapitalbeviskapitalen, utjevningstondet og overkursfondet dividert på antall utstedte egenkapitalbevis.
- 4) Egenkapitalbevisens andel av konsernets resultat etter skatt.
- 5) Utbytte per bevis / prosent av årsresultat / morbank per bevis. For 2019 ble utbytte endret grunnet koronakrisen og mynighetenes føringer i den forbindelse.
- 6) Bokført EK til egenkapitalbevisiere / prosent av morbankens EK ved utgangen av året.

## 6. Redegjørelser og finansielle resultater

Resultat pr egenkapitalbevis	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
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	471	430	452	443
Årsresultat fra videreført virksomhet	471	430	452	443
Totalresultat	469	429	451	442
Egenkapitaleiernes andel av årsresultat	441	402	423	415
Egenkapitaleiernes andel av årsresultat fra videreført virksomhet	441	402	423	415
Egenkapitaleiernes andel av totalresultat	439	401	422	414
Pr egenkapitalbevis, årsresultat/utvannet årsresultat <sup>7)</sup>	35,56	32,49	34,17	33,46
Pr egenkapitalbevis, årsresultat/utvannet årsresultat fra videreført virksomhet <sup>7)</sup>	35,56	32,49	34,17	33,46
Pr egenkapitalbevis, totalresultat/utvannet totalresultat <sup>7)</sup>	35,45	32,41	34,06	33,38

<sup>7)</sup> 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 2022 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.

## 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 2022 inklusive sammendratte sammenligningstall per 31. desember 2021.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er årsregnskapet for 2022 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 31. desember 2022 og 31. desember 2021.

Årsberetningen gir en rettvisende 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 nærtstående vesentlige transaksjoner, gir en rettvisende oversikt

Moss, 8. mars 2023

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

Per A. Lilleng  
Styretsleder

Elin Cathrine Hagen  
Styrets nestleder

Vidar Løfshus

Bjarne Peder Lind

Urni Marie Rådalén

Kristin Utaklev

Elisabeth N. Smerlebakken  
Ansattes repr.

Øystein U. Larsen  
Ansattes repr.

Anild 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 2022, resultatregnskap, utvidet resultat, egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, utvidet resultat, egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav
- gir selskapsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt 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 nederst 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 sammenhengende i minst 22 år, med gjenvalg av representantskapet den 29. mars 2022.

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

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dermed 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. *Verdian 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 2022.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Verdian 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 kompleks og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

Vi fokuserte på verdsattelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig innvirkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. 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.

Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap omfatter bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- 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,
- ulike parametere som samsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og bruk av scenarier for å hensynte ikke-lineareitet.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på

Ved vår revisjon av forventede løpsavsetninger vurderte vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetskontroll 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 relevante revisjonshandlinger rettet mot å sikre:

- at modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og at 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 rapporter fra revisor engasjert hos leverandør av modellen. Rapportene omhandlet uttalelse om regnemodeller for beregning av tap og input til modeller. Revisors testing omfattet om modellene tok hensyn til kravene i IFRS 9 og om kontroller knyttet til overføring av data og beregninger var hensiktsmessig utformet og fungerte slik de var tiltenkt. Vi ansa revisors rapporter som relevant for vår kontroll. Vi vurderte også revisors objektivitet og kompetanse, gjennomgjikk rapportene og vurderte mulige avvik og tiltak.



verdifall. Denne vurderingen 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 8.

Vårt arbeid omfattet også tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter ekstern service-leverandør for å driftet enkelte sentrale IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt en ISAE 3402 type 2 rapport og rapport om revisjon av applikasjonskontroller og rapporter. 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, forsøkt vi oss om revisors kompetanse og objektivitet og gjennomgått tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tilfåk. Vi har også selv gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger. Våre vurderinger og tester underbygger 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 spesielt 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 foreta objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet vurderte vi forutsetningene og bergningene ledelsen hadde lagt til grunn for å underbygge nedskrivningsbeløpet. Resultatet av denne testingen av de individuelle nedskrivningene viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av nedskrivningsbeløpene.

Vi avdekket ingen vesentlige avvik i forbindelse med våre tester.

Vi har lest de relevante notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametre



## 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 informasjonen 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 ingenning å rapportere i så henstående.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samtlumsansvar.

## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt 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 i revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste uttalelser, unnløste fremsendinger 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 selskaps og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimater og tilhørende notepopplysninger 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 selskaps og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har ansvaret 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 tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmenhetens 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 sparebank.tostfoldakershus-2022-12-31-nb.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegeret kommisjonsforordning (EU) 2019/1815 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 i XBRL-mærking 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/revisjonsberetninger>

Oslo, 8. mars 2023

#### PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

## 7. Detaljer knyttet til bærekraft



## GRI-indeks

Global Reporting Initiative (GRI) er den ledende standarden for bærekraft-rapportering. 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 01.01.22-31.12.22 med henvisning til GRI-standarden 2021 (GRI 1: Foundation 2021). Se globalreporting.org for mer informasjon om GRI.

GRI standard	Beskrivelse	Rapportering 2022
GRI 2: Generell informasjon 2021	2.1 Detaljer om org- og f56:Gjennomføringsplaner, selskaper, hovedkontor, land virksomheten opererer i 2.2 Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering 2.3 Rapporteringsperiode, hyppighet og bærekraftsrapportering 2.4 Endring av historiske data fra tidligere rapporter 2.5 Gjeldende praksis for ekstern verifisering av rapporteringen	Sparebank 1 Østfold Akershus, årsrapport, Norge. Vamaaveien 43E, 1526 Moss side Årsrapport: «Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder» side 14 2022. årlig, Lene Zimmermann Gjermundsen (lene.g@sparebankboa.no) Ingen. Årsberetning, regnskap og noter er eksternverifisert gjennom PWC bærekraftsinformasjonen er ikke revidert i sin helhet.
	2.6 Aktiviteter, verdiljede og andre forretningsforbindelser	Årsrapport kapitlene: «Om Sparebank 1 Østfold Akershus» side 10, «Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder» side 14, «Våre strategiske ambisjoner» side 24, «Sytrets årsberetning» side 121, «Bærekraft i innjøp» side 260
	2.7 Ansatte	Årsrapport kapitler: «Medarbeiderne våre» side 58, «Vår organisering» side 37, «Konsernledelsen» side 38-39, «Sytret i Sparebank 1 Østfold Akershus» side 40-41
	2.8 Arbeidere som ikke er ansatte	Årsrapport kapitlet: «Medarbeiderne våre» side 58
	2.9 Styringsstruktur og sammensetning	Årsrapport: «Om Sparebank 1 Østfold Akershus» side 10, «Virksomhetsstyring» side 42, «Punkt 8 Syret, sammensetning og uavhengighet» side 52
	2.10 Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» side 49, «Punkt 6 Representantskapet» side 51
	2.11 Informasjon om styreleder	Årsrapport: «Om Sparebank 1 Østfold Akershus» side 40
	2.12 Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning	Årsrapport: «Slik jobber vi med bærekraft» side 78
	2.13 Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	Årsrapport: «Slik jobber vi med bærekraft» side 78

## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

GRI standard	Beskrivelse	Rapportering 2022
<b>GRI 2: Generell informasjon 2021 forts.</b>	214 Styrets godkjenning av bærekraftsrapportering	Årsrapport: «Styrets årsberetning» side 121, «Vår sammfunnsansvar» side 19
	215 Interessentkonflikter	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innenfor bærekraft» side 108
	216 Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret	Årsrapport: «Styrets årsberetning» side 121
	217 Styrets samlede kunnskap om bærekraftsstrategien	Årsrapport: «Slik jobber vi med bærekraft» side 78
	218 Evaluering av styrets yrelse	Årsrapport: «Eierstyring og selskapsledelse» side 44
	219 Retningslinjer for godtgjørelse	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» side 55
	220 Prosessen rundt å fastsette godtgjørelse	Årsrapport: «Virksomhetsstyring», «Punkt 11 og 12 Godtgjørelse til styret og ledende ansatte» side 55
	221 Årlige totale kompensasjonsforhold	Årsrapport: «Note 21 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte» side 196
	222 Uttalelse om bærekraftsstrategi	Årsrapport: «Konsernchefen har ordet» side 4, «Slik jobber vi med bærekraft» side 77
	223 Bedriftens retningslinjer	Årsrapport: «Vi støtter globale og regionale initiativer og følger en rekke rammeverk» side 80, «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» side 90
	224 Innsarbeidelse av bedriftens retningslinjer	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innen bærekraft» side 90
	225 Klageordninger og prosessen for å utbedre negativ påvirkning	Årsrapport: «Personvern og informasjonssikkerhet» side 110
	226 Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger	Årsrapport: «Medarbeiderne våre» side 58, «Helse og sikkerhet» side 62, «Etikk og varsling» side 134
	227 Etterlevelse av lover og reguleringer	Årsrapport: «Slik jobber vi med bærekraft» side 77
	228 Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger	Årsrapport: «Finans Norge. Årsrapport: «Globale initiativer vi støtter og rammeverk vi følger», side 80
	229 Tilnærming til interessentdialog	Årsrapport: «Detaljer knyttet til bærekraft», «Interessentdialog 2022» side 256-259
	230 Tariffavtaler	Årsrapport: «Et franskonsent i et av landets mest attraktive markedsområder» side 17, «Medarbeiderne våre» side 58
<b>GRI 3: Vesentlige Temaer 2021</b>	31 Prosess for å kartlegge vesentlige temaer	Årsrapport: «Interessentdialog og vesentlighetsanalyse» side 85-87
	32 Liste på vesentlige temaer	Årsrapport: «Interessentdialog og vesentlighetsanalyse» side 85-87
	33 Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport: «Interessentdialog og vesentlighetsanalyse» side 85-87
<b>GRI 201: Økonomiske resultater</b>	2011 Direkte økonomisk verdi generert og distribuert	Årsrapport: «Eftedgjørelser og finansielle resultater» side 120
	2012 Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av klimaendringer	Årsrapport: «Vesentlige temaer innen bærekraft» «Ansvarelige uttåen» side 91
	2013 Pensjonsforpliktelser og andre ytelser	Årsrapport: «Redegjørelser og finansielle resultater», «Note 23 Pensjoner» side 200
	2014 Offentlige støttestørdninger	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innen bærekraft», «Bedriftsmarkedet» side 91

GRI standard	Beskrivelse	Rapportering 2022
<b>GRI 205: Anti-korupsjon og økonomisk kriminalitet 2016</b>	205-1 Transaksjoner som er risikovurdert	Årsrapport: «Arbeid mot økonomisk kriminalitet» side 104
	205-2 Kommunikasjon og opplæring om korupsjon	Årsrapport: «Arbeid mot økonomisk kriminalitet» side 104
	205-3 Bekreftede tilfeller av korupsjon og korrigerende tiltak	Årsrapport: «Etikk og Antikorupsjon» side 108
<b>GRI 305: Utslipp 2016</b>	305-1 Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	Årsrapport: «Energi og klimaregnskap 2022», side 238-245
	305-2 Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energi-forbruk (Scope 2)	Årsrapport: «Energi og klimaregnskap 2022», side 238-245
	305-3 Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)	Årsrapport: «Energi og klimaregnskap 2022», side 238-245
	305-4 Intensitet på klimagassutslipp	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innenfor bærekraft» side 102, «Finansierte utslipp i bedriftsmarkedet» side 246
	305-5 Reduksjon av klimagasser	Årsrapport: «Bærekraft og samfunn» side 76
	305-6 Utslipp av stoffer som skader ozon-laget	Ikke relevant
	305-7 Nitrogenoksid (NOx), svoveloksid (SOx) og andre signifikante utslipp til luft	Ikke relevant
<b>GRI 308: Miljøvurdering av Leverandører 2016</b>	308-1 Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriterier	Årsrapport: «Bærekraft i innkjøp» side 260-263
	308-2 Negativ påvirkning på miljø i leverandørfjeden og levsatte tiltak	Årsrapport: «Bærekraft i innkjøp» side 260-263
<b>GRI 401: Ansatte 2016</b>	401-1 Antall nyansettelser og turnover	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» side 65
	401-2 Fordeler gitt til fulltids-ansatte, men ikke til midlertidige eller deltidansatte	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» side 65
	401-3 Foreldrepermisjon	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» side 66
<b>GRI 403: Helse, Miljø og Sikkerhetsstyring 2018</b>	403-1 Styringsystem for helse og sikkerhet på arbeidsplassen	Årsrapport: «Virksomhetsstyring» side 62
<b>GRI 404: Opplæring 2016</b>	404-1 Gjennomsnittlig antall timer med opplæring per år per ansatt	Årsrapport: «Våre vesentlige temaer innenfor bærekraft» side 107
	404-2 Programmer for videreutdanning og overgangen til pensjonistværelsen	Årsrapport: «Medarbeiderne våre», side 58
	404-3 Promsental av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler	Årsrapport: «Medarbeiderne våre», side 58
<b>GRI 405: Diversitet og like muligheter 2016</b>	405-1 Kjønnssammensetning i styrende organer og ledelsen	Årsrapport: «Kapitlene «Vår organisering», side 38, «Informasjon om styret», side 40, «Medarbeiderne våre» side 58
	405-2 Lønnsforskjeller mellom menn og kvinner	Årsrapport: «Medarbeiderne våre», side 58
<b>GRI 418: Personvern 2016</b>	418-1 Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata	Årsrapport: «Personvern og informasjonssikkerhet» side 110

## Energi- og klimaregnskap 2022

Hensikten med denne rapporten er å vise en oversikt 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 utvikling over tid.

Rapporten omfatter hele driften til SpareBank 1 Østfold Akershus, konsern og filialer.

Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer fra både eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter. Beregningene er basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard», som er utviklet av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative», også kalt GHG-protokollen. Dette er den mest anvendte metoden globalt for å måle egne utslipp av klimagasser.

Standarden omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO<sub>2</sub>-ekvivalenter: CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub> (metan), N<sub>2</sub>O (lystgass), SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub>, HFK og PFK gasser.

Denne rapporten oppsummerer forbruk og utslippsdata fra Scope 1, Scope 2 og Scope 3 for SpareBank 1 Østfold Akershus for 2022.

Reporting Year Energy and GHG Emissions						
Utslippskilde	Forklaring	Forbruk	Enhet	Energi (MWh)	Utslipp tCO <sub>2</sub> e	Utslippsandel
<b>Elektrisitet total</b>				<b>1 154,2</b>	<b>30,0</b>	<b>76,5 %</b>
Elektrisitet Nordisk miks		1 154 246,0	kWh	1 154,2	30,0	76,5 %
<b>Fjernvarmested total</b>				<b>165,7</b>	<b>2,0</b>	<b>5,0 %</b>
Fjernvarme Moss		165 589,0	kWh	165,7	2,0	5,0 %
<b>Scope 2 total</b>				<b>1 319,9</b>	<b>32,0</b>	<b>81,5 %</b>
<b>Tjenestereiser total</b>					<b>7,3</b>	<b>18,5 %</b>
Elbil Nordisk		9 910,0	plkm	-	-	01 %
Car (avg. NO fuel mix)		28 444,0	plkm	-	21	54 %
Train (NO)		3 200,0	plkm	-	-	01 %
Air travel, domestic		84,0	flight trip	-	51	12,9 %
<b>Scope 3 total</b>					<b>7,3</b>	
<b>Total</b>				<b>1 319,9</b>	<b>39,2</b>	<b>100,0 %</b>
<b>KJ</b>				<b>4 751 694 000,0</b>		

Markedsbaserte utslipp i rapporteringsåret		
Kategori	Enhet	2022
Elektrisitet markedsbasert	tCO <sub>2</sub> e	-
Scope 2 markedsbasert	tCO <sub>2</sub> e	2,0
Total markedsbasert	tCO <sub>2</sub> e	9,2

### Kommentarer til klimaregnskapet

I 2022 hadde SpareBank 1 Østfold Akershus et totalt klimagassutslipp på 39,2 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter (tCO<sub>2</sub>e). Utslippet har steget med 1,9% sammenlignet med utslippet på 38,5 tCO<sub>2</sub>e rapportert i 2021. Endringen skyldes hovedsakelig en økning i utslipp tilknyttet tjenestereiser.

#### 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 biofyringsolje i 2022 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/Avkjøling.

SpareBank 1 Østfold Akershus sitt utslipp fra Scope 2 utgjør et utslipp på 32 tCO<sub>2</sub>e i 2022. Dette er en reduksjon på 11,9 % fra utslippet rapportert i 2021. Selv om elektrisitetsforbruket til banken økte fra 1 123,7 MWh i 2021, til 1 154,2 MWh i 2022, har utslippene gått ned. Dette skyldes en endring i utslippsfaktoren brukt, Nordisk Milks. Utslippsfaktoren har fått en mindre andel av kull og naturgass, samt en større andel i produksjonen av biomasse, solenergi og avfall. Endringen i utslippsfaktoren er derfor grunnen til at forbruket av elektrisitet økte, mens utslippet sank. →

## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

Utslipet fra fjernvarme i Scope 2 kommer fra fjernvarme brukt for kontoret i Moss, som utgjør 2,0 tCO<sub>2</sub>e i 2022. Selv om bruk av fjernvarme har blitt redusert har utslippsfaktoren økt fra 2021. Dette er grunnen til at utslippene fra fjernvarme har økt fra 1,4 tCO<sub>2</sub>e i 2021 til 2,0 tCO<sub>2</sub>e i 2022.

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 energiproducenter 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 strømforsyning for SpareBank 1 Østfold Akerhus ifølge den markedsbaserte metoden er uendret da det ble kjøpt opprinnelsesgarantier i 2021 (som utgjør 0 tCO<sub>2</sub>e) og endring til vannkraft i 2022 som også utgjør 0 tCO<sub>2</sub>e.

### SCOPE 3

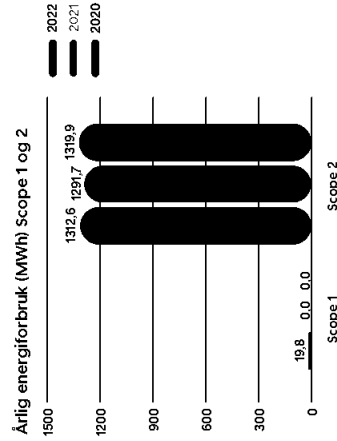
Scope 3 er frivillig rapportering av indirekte utslipp knyttet til virksomhetens aktiviteter i verdikjeden som går utenfor virksomhetens kontroll.

SpareBank 1 Østfold Akerhus har inkludert utslipp fra forretningsreiser i sine Scope 3 beregninger.

Utslipp fra innenlands flyreiser har økt betydelig fra 2021 fra 2,2 tCO<sub>2</sub>e til 7,3 tCO<sub>2</sub>e i 2022. Økningen kan skyldes slutt på reiserestriksjoner og mindre hjemmekontor som følge av Covid-19. I sammenligning med 2019, før pandemien, er det derimot en reduksjon på 60% fra 18,4 tCO<sub>2</sub>e i 2019 til 7,3 tCO<sub>2</sub>e i 2022. Det har også vært en økning i både bil og tog bruk, som utgjør omtrent 2,1 tCO<sub>2</sub>e i 2022.

CEMA sys.com

Årlige klimagassutslipp	2020	2021	2022	% endring fra tidligere år
<b>Kategori</b>	<b>Forklaring</b>			
<b>Stasjoner for burning total</b>	0,3	-	-	-
Biodiesel (100 %), ME, stationary	0,3	-	-	-
<b>Scope 1 total</b>	0,3	-	-	-
<b>Elektrisitet total</b>	46,4	34,8	30,0	- 13,8 %
Elektrisitet: Nordisk miks	46,4	34,8	30,0	- 13,8 %
<b>Fjernvarmest total</b>	2,1	1,4	2,0	35,3 %
Fjernvarme Moss	2,1	1,4	2,0	35,3 %
<b>Scope 2 total</b>	48,5	36,3	32,0	- 11,9 %
<b>Tjenestereiser total</b>	9,5	2,2	7,3	226,0 %
Elbil Nordisk	0,1	-	-	100,0 %
Car travel	9,4	-	-	-
Train (NO)	-	-	-	37 %
Mileage all. el car Nordic	-	-	-	- 100,0 %
Car (avg. NO fuel mix)	-	1,9	2,1	9,6 %
Air travel, domestic	-	0,2	5,1	2 061,0 %
<b>Scope 3 total</b>	9,5	2,2	7,3	226,0 %
<b>Total</b>	58,3	38,5	39,2	19 %
Prosentvis endring	- 27,5 %	- 33,9 %	1,9 %	



## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

CEMA.sys.com

Årlige markedsbaserte utslipp	2020	2021	2022
Kategori			
Elektrisitet Sum (Scope 2) med Markedsbaserte beregninger			
Enhet			
tCO <sub>2</sub> e			
Scope 2 Sum med Markedsbaserte strømberegninger	2.1	1.4	2.0
Scope 1+2-3 Totalt med Markedsbaserte strømberegninger	11.9	3.7	9.2
Prosentvis endring	100.0 %	-69.0 %	151.1 %

Årlige nøkkeltall og klimaindikatorer	2020	2021	% endring fra forrige år
Nøvn			
Enhet			
Scope 1 + 2 utslipp (tCO <sub>2</sub> e)	48.8	35.3	32.0
Totale utslipp (tCO <sub>2</sub> e)	58.3	38.5	39.2
Totalt energiforbruk Scope 1+2 (MWh)	1 332.5	1 291.7	1 319.9
kg CO <sub>2</sub> e (t+2+s3)/årverk	275.0	180.8	176.7
tom CO <sub>2</sub> e (t+2+s3)/årverk	0.3	0.2	0.2
			-11.9 %
			1.9 %
			2.2 %
			-2.2 %
			-2.2 %

## 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 CO<sub>2</sub>-ekvivalenter: CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub> (metan), N<sub>2</sub>O (lystgass), SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub>, 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 scope. 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 strømforsbruket 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, leide 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 felts. for bygg som man leier og ikke nødvendigvis eier. Utslippskategoriene som benyttes i CEMAsys for elektrisitet er basert på nasjonale brutto produksjonsmikser fra International Energy Agency's statistikk (IEA Stat). Den nordiske miksfaktoren dekker produksjonen i Sverige, Finland, Norge og Danmark og reflekterer det felles nordiske markedsområdet (Nord Pool Spot). 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).

I januar 2015 ble GHG Protokollens (2015) nye retningslinjer for beregning av utslipp fra elektrisitetsforbruk publisert. Her åpnes det for todelte 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 sparetak (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 om 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 energiproducenter 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.



## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

CEMA.sys.com


**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<sub>2</sub>e 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 7 ulike råstoff etc.

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 (2020). Government emission conversion factors for greenhouse gas company reporting (DEFRA)  
 IEA (2020). CO<sub>2</sub> emission from fuel combustion, International Energy Agency (IEA), Paris.  
 IEA (2020). Electricity information, International Energy Agency (IEA), Paris.  
 IMO (2020). Reduction of GHG emissions from ships – Third IMO GHG Study 2014 (Final report). International Maritime Organisation. <http://www.imo.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, REDISS (2020). 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.  
 Referansen oven er ikke komplett, men inneholder de viktigste referansene som benyttes i CEMA.sys. I tillegg vil det være en rekke lokale/nasjonale kilder som kan være aktuelle, avhengig av hvilke utslippsfaktorer som benyttes.



**KLIMAKOMPENSERT  
VIRKSOMHET**




## KLIMASERTIFIKAT 2023

CEMA.sys' Klimasertifikat<sup>SM</sup> er herved utstedt som et bevis på kjøp av klimakvoter for frivillig kompensasjon for egne klimagassutslipp. Klimakvotene har blitt utstedt i tråd med de relevante standardene sine protokoller og kan spores i registeret med sitt unike serienummer. Dette forhindrer dobbelttelling og at de kan selges flere ganger.


Selskap	SpareBank 1 Østfold Akershus
Kvotene dekker	Klimakompensering for egne utslipp 2022
Volum: (tonn CO <sub>2</sub> e)	40
Type	VER (Verified Emission Reduction) – Gold Standards (GS)
Prosjektnavn	Energy Efficiency and Improved Clean Burning Cookstoves in Ghana.
Prosjektreferanse	<a href="https://registry.goldstandard.org/projects/details/1836">https://registry.goldstandard.org/projects/details/1836</a>

Klimakvotene er permanent ølettet fra markedet slik at de ikke kan benyttes igjen.  
 For mer informasjon, se prosjektbeskrivelsen.

Oslø, 20 Juni 2022



Kjell Selmer-Olsen



## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

# Finansierte utslipp i bedriftsmarkedporteføljen

Konsernet har beregnet finansierte utslipp av CO<sub>2</sub>-ekvivalenter fra porteføljen i tråd med overordnet metodikk fra TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) og PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

På generell basis sier standarden at finansierte utslipp skal allokeres basert på en tilordningsfaktor som definerer hvor mye av kundens totale utslipp et utlån er ansvarlig for:

$$\text{Finansierte utslipp} = \sum \text{tilordningsfaktor} * \text{kundens utslipp}$$

For utlån spesifiserer PCAF dette til:

$$\text{Finansierte utslipp} = \sum \frac{\text{finansieringsandel av total gjeld og egenkapital}}{\text{kundens utslipp}}$$

Det foreligger lite data på våre kunders utslipp. Disse er estimert med grunnlag i bransjetall for SSB for totale utlån og utslipp.

Det foreligger tilsvarende begrensset med tallgrunnlag for å fastslå kundens totale egenkapital og totale gjeld. Som tilnærming benytter vi bankens interne tall for pantets verdi. Dette har svakheter ettersom panteverdi vil kunne være lavere enn kundens totale egenkapital og gjeld (alt er ikke nødvendigvis pantsatt). Videre er panteverdi ofte konservativt verdsatt i bankens modeller.

For vår beregning har vi dermed benyttet følgende:

$$\text{Finansierte utslipp} = \sum \frac{\text{utlån}}{\text{pantets verdi}} * \frac{\text{bransjens utslipp}}{\text{bransjens utlån}}$$

(millioner kroner)	Utlån	Finansieringsandel	Finansierte CO <sub>2</sub> e <sup>a</sup>	Karbonintensitet <sup>a</sup>	Andel finansiert av CO <sub>2</sub> e <sup>a</sup>	Bransjetall fra SSB
						Bransje utlån
						CO <sub>2</sub> e
Eiendom utleie 1)	4 417	0,56	269	0,06	0,6 %	85 000
Eiendom prosjekt	1 137	0,51	7 897	6,95	0,7 %	2 185 000
Landbruk	645	0,52	26 080	40,43	1,0 %	4 913 000
Varehandel	175	0,48	1 011	5,79	0,2 %	1 104 000
Offentlig og sosial tjenesteyting	264	0,56	1	0,00	0,2 %	1 000
Forretningsmessig tjenesteyting	224	0,49	3	0,01	0,5 %	1 000
Bygg og anlegg	202	0,52	4 679	22,91	0,4 %	2 185 000
Øvrig eiendom	77	0,39	3	0,04	0,0 %	85 000
Industri	79	0,59	317	4,01	0,1 %	665 000
Transport og lagring	69	0,53	1 354	19,65	0,1 %	2 255 000
Øvrige	83	0,57	327	3,95	0,2 %	338 000
Informasjon og kommunikasjonsteknologi	44	0,64	14	0,33	0,2 %	10 000
Hotell, restaurant og reiseliv	24	0,52	51	2,09	0,1 %	85 000
Energiproduksjon og -forsyning	60	0,12	206	3,44	0,1 %	1 670 000
Verftindustri	9	0,46	28	3,17	0,3 %	24 000
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	18	0,40	0	0,00	0,0 %	1 000
Borettslag	124	0,20	3	0,02	0,0 %	85 000
Shipping	6	0,57	85	14,03	0,0 %	1 424 000
Ukjent	2	0,50	7	3,49	0,0 %	338 000
Offentlig sektor	1	0,50	3	3,49	0,0 %	338 000
Fiskeri	0	0,50	1	0,00	0,0 %	900 000
<b>Sum næring</b>	<b>7 660</b>		<b>42 289</b>			<b>89 382</b>

tCO<sub>2</sub>e = tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter, dette inkluderer CO<sub>2</sub> og øvrige klimagasser omregnet til CO<sub>2</sub>-ekvivalenter

1) Inkludert lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS

2) Finansieringsandel viser hvor stor del av totalvirksomheten banken har finansiert. Tallet er basert på interne tall for LTV (lån/panteverdi).

3) Finansiert tCO<sub>2</sub>e = Utlån x (Bransjens tCO<sub>2</sub>e / Bransjens Utlån) x Finansieringsandel

4) Karbonintensitet = tCO<sub>2</sub>e / utlån

5) Er finansiert tCO<sub>2</sub>e for bransjen i prosent av totalen

6) Bransjetall for tCO<sub>2</sub>e er hentet fra SSB, tabell 09228 «Klimagasser fra norsk økonomisk aktivitet, etter næring, statistikkvarnabeil, år og komponent»



7. Detaljer knyttet til bærekraft

## Klimarisiko

Rapportering på «Task Force on Climate Related Financial Disclosure» (TCFD)

STYRING	STRATEGI	RISIKOSTYRING	MÅL
<p>Beskriv virksomhetens styring av klimarelaterte risikoer og muligheter.</p> <p>a) Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter: Styret beslutter konsernets bærekraftstrategi og policy for samfunnsansvar og bærekraft. Policy for samfunnsansvar og bærekraft. Policy for samfunnsansvar og bærekraft er opppe til årlig revidering og godkjenning hos styret. I løpet av 2023 skal bærekraftstrategien revideres, og vil bli behandlet på nytt i styret. Klimarelaterte trusler inngår i konsernets risikoarbeid, og rapporteres til styret kvartalsvis. Tillegg til dette har bærekraft og klimarisiko vært et av temaene på to styremøter i løpet av 2022. I forbindelse med den interne kapitalvurderingsprosessen gjøres det analyser av klimarisiko, både fysisk risiko og overgangsrisiko, i porteføllene. Den interne kapitalvurderingsprosessen blir alltid styrebehandlet.</p>	<p>Beskriv faktisk og potensiell påvirkning av klimarelatert risiko og muligheter på virksomhetens operasjoner, strategi og finansiell planlegging.</p> <p>a) Hvilke klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt: I starten av 2022 ble det gjennomført en workshop der banken identifiserte flere fysiske risikoer og overgangsrisikoer. Sparebank 1 Østfold Akershus har gjennom året arbeidet videre med scenarioanalyser der det er tatt utgangspunkt i resultatet fra workshopen. Tidshorisontene vi bruker når vi vurderer på hvilket tidspunkt det er sannsynlig at risikoen kan oppstå er: kort (1-10 år), medium (10-30 år) og lang sikt (50-80 år). De fysiske risikofaktorene er relevant allerede nå, og forventes å øke i omfang og frekvens over lengre tid hvis ikke tiltak for omstilling settes i verk i samfunnet. Tidshorisonten for når risikoen kan materialiseres seg vil her være kort til medium sikt. Klimaendringene vil for Østfold særlig føre til behov for tilpasning til kraftig nedbør og økte problemer med overvann, endringer i flomformhold og flomstørrelser, jordskred og flomskred, samt havnivåstigning og stormflo. Eksempler på fysisk risiko kan være • Risiko for at bygg kan være utsatt for fysiske ødeleggelser som følge av endring i vær og klima, eksempelvis ved eksponering mot ras, kvikkleire og flom. • Risiko for endring i forsikringsbetingelser grunnet økt ekstremvær og sannsynlighet for fysiske ødeleggelser • Risiko for tørke, ekstrem nedbør og vind som påvirker inntektsgrunnlaget til bondene (for eksempel mengden og kvaliteten på avlinger, spredning av plante- og dyresykdommer). Videre kan overgangsrisiko påvirke banken ved • Risiko for krav om energieffektivitet og miljøsertifisering av bygg ved utleie • Risiko for lavere kontantstrøm grunnet økte energipriser og strømpriser • Risiko for strengere krav til ivaretagelse av biologisk mangfold og hensyn til naturrisiko Disse risikoene anses å kunne materialiseres seg på kort til medium sikt. Vi anser at vi er mest eksponert mot fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i vår utlånsportefølle til bedriftsmarkedet og privatmarkedet innenfor eiendom og landbruk. Basert på en overordnet analyse ved hjelp av Norkants kartverktøy ser vi at det primært er enkeltobjekter, og liten andel av utlånsporteføllen, som er utsatt for fysiske risikoer. Ut fra de vurderingene som er gjort vil få eiendommer i bankens portefølle bli påvirket, og vi anser også risikoen for strandede eiendeler som lav.</p>	<p>Beskriv hvordan virksomheten identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko.</p> <p>a) Virksomhetens prosess for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko: Konsernet har utarbeidet en bærekraftstrategi med utgangspunkt i FNs bærekraftsmål som rammeverk, både for å håndtere ESG-risiko banken er eksponert mot, men også for å utnytte de mulighetene som ligger innenfor området ESG inkludert klimarisiko. Konsernet gjennomfører årlig en overordnet risikoanalyse hvor de vesentligste risikoene og mulighetene konsernet står overfor de neste 3-5 årene identifiseres. Klimarisiko er inkludert i denne prosessen. I 2022 har konsernet videreutviklet risikoanalysen knyttet til klimarisiko ved å vurdere de vesentligste iboende klimarisikoene konsernet står overfor, hvordan risikoene vil påvirke både kunder, lokalsamfunnet og konsernet, og sette utgangspunkt for å sette opp bærekraftsmål for våre direkte og indirekte utslipp. Ved oppdatering av strategien i 2023 vil nye mål bli tatt inn. Vi har påbegynt prosess for Miljøfotografertifisering, og tar sikte på å bli ferdig sertifisert i løpet av 2023. Med dette vil vi enklere kunne dokumentere vårt miljøarbeid, og arbeide målrettet med å redusere vår påvirkning på det ytre miljøet. Banken har siden 2021 benyttet PCAF til beregning av utslipp knyttet til utlånsporteføllen på bedriftsmarkedet. Beregningene for 2022 ligger vedlagt.</p>	<p>Beskriv beregninger og mål som brukes for å vurdere og håndtere relevante klimarelaterte risiko og muligheter.</p> <p>a) Rapportert på beregninger og mål som brukes av virksomheten for å vurdere klimarelaterte risikoer og muligheter, i tråd med strategi og risikohåndteringsprosesser: Banken har som mål å redusere klimagassutslipp, og har en pågående prosess for å sette oss utlippsmål for våre direkte og indirekte utslipp. Ved oppdatering av strategien i 2023 vil nye mål bli tatt inn. Vi har påbegynt prosess for Miljøfotografertifisering, og tar sikte på å bli ferdig sertifisert i løpet av 2023. Med dette vil vi enklere kunne dokumentere vårt miljøarbeid, og arbeide målrettet med å redusere vår påvirkning på det ytre miljøet. Banken har siden 2021 benyttet PCAF til beregning av utslipp knyttet til utlånsporteføllen på bedriftsmarkedet. Beregningene for 2022 ligger vedlagt.</p>



## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

STYRING	STRATEGI	RIKOSTYRING	MÅL
<p><b>b) Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter:</b></p> <p>Konsernets strategi setter ambisjonsnivået i arbeid med bærekraft inkludert klimarisiko. Strategien er vedtatt av styret. Hovedansvaret for bærekraft er tildelt direktør for Forretningsutvikling og Marked hvor det operative ansvaret ligger hos Fagsansvarlig for Bærekraft. I tillegg vurderer og overvåker ledere i de øvrige områdene i banken klimarisiko i det operative arbeid. Klimarisiko er for øving integrert i arbeidet i avdeling for Risikostyring og Compliance som skal passe at bankens risikoer er tilstrekkelig håndtert.</p>	<p><b>b) Hvilken påvirkning har klimarelatert risiko og muligheter på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging:</b></p> <p>Klimarisikoen vi har identifisert kan påvirke banken direkte gjennom svekkelse av finansielle resultater. Likevel mener vi, basert på analyser, at risikoen for at omfanget blir vesentlig er lav.</p> <p>Bankens produkter og tjenester blir påvirket gjennom at for eksempel utlån til eiendom kan være mer eksponert mot fysisk risiko. Eiendommer eller områder med klimamessige utfordringer kan påvirke verdi på panten hvis ikke tilpasninger blir gjort. For bankens kunder vil sviktende inntektsgrunnlag og økte kostnader gi lavere betjeningsevne, dette i kombinasjon med lavere verdi på panten vil medføre økt taprisiko for banken. Videre kan boligmarkedet på generell basis endres og etterspørsele etter utlån kan endres.</p> <p>Endringer i klima kan også gi muligheter for å bistå kundene ytterligere med å tilpasse seg endringene som skjer. De kunder som gjør tilpassninger vil heve verdien på eiendommen, og utgjør mindre risiko. For landbrukskunder vil et varmere klima kunne gi lenger vekstperiode og gi mulighet for dyrking av andre arter enn tidligere.</p>	<p><b>b) Virksomhetens prosesser for å håndtere klimarelatert risiko:</b></p> <p>Konsernets risikovurderingsprosess som er beskrevet i a) benyttes som utgangspunkt for håndtering av klimarisiko.</p> <p>I 2023 vil vi gjennom pågående utarbeidelse av CAAP som inkluderer scenarioanalyser og stresstester arbeide med å identifisere eventuelle ytterligere tiltak for å håndtere klimarisiko, dersom risikoen knyttet til de enkelte hendelsene anses som forhøyet.</p> <p><b>I utlånsporsporteføllen:</b></p> <p>Det er etablert prosesser i et samarbeid mellom BM, PM og Avdeling for Risikostyring for å identifisere boende klimarisiko i utlånsporsporteføllen. Det er arbeidet med å etablere mål for å redusere risikoen. I 2022 har banken gjennomført analyser av fysisk risiko for eiendommer i PM og BM med data fra Norkart og Eiendomsverdi, dette arbeidet videreføres i 2023.</p> <p><b>Operasjonell risiko</b></p> <p>Konsernets risikovurderingsprosess for operasjonell risiko benytter vi vårt hendelsesregister. Hendelsesdatabasen følges løpende opp for å sikre læring. Det har blitt satt i gang flere opplærings tiltak knyttet til klimarisiko i hele organisasjonen gjennom 2022 som både omfatter styret, ledelsen og andre deler av organisasjonen. Konsernet lager i tillegg et klimaregnskap.</p>	<p><b>b) Rapportør på Scope 1, Scope 2, og dersom relevant, Scope 3 klimagassutslipp (GHG), og relatert risiko:</b></p> <p>Sparebank 1 Østfold Akerhus har utarbeidet klimaregnskap i henhold til GHG protokollen, hvor Scope 1, Scope 2 og Scope 3 (tjenestereiser) er inkludert for første gang i 2021. Dette er også gjennomført i 2021 og 2022. Det er ingen vesentlige endringer fra 2022. Se vedlegg «Energi- og Klimaregnskap».</p> <p>I 2021 startet vi å rapportere på Scope 3-utslipp knyttet til utlånsporsporteføllen på bedriftsmarkedet ved hjelp av PCAF, og dette har også gjort i 2022.</p> <p>Sparebank 1 Østfold Akerhus driver ikke egen fondsförvaltning, men viderefører fond fra andre leverandører. Vi har derfor ikke beregnet utslipp i vår fondsporsportefølle, men offentliggjør utslipp knyttet til fondene til ODIN.</p>
	<p><b>c) Ulike scenariers potensielle påvirkning på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging, inkludert et 2°C-scenario.</b></p> <p>Arbeidet som ble påbegynt i 2022 vil i 2023 bli fulgt opp med videre arbeid med scenarioanalyse inkludert stresstesting av vår forretningsstrategi mot ulike klimarisikoscenarier.</p> <p>Vi vil benytte anerkjente scenarier med tilstrekkelig bredde i temperaturøkning for å fange opp både hvordan overgangsrisikoer på kort til medium sikt påvirker vår strategi og finansielle situasjon, og hvordan fysiske risikoer kan påvirke bankens strategi og finansielle situasjon på medium til lang sikt.</p>	<p><b>c) Prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko integrert i virksomhetens overordnede risikostyring:</b></p> <p>Klimarisiko inngår i konsernets helhetlige risikostyring. Ansvar for konsernets rammeverk for helhetlig risikostyring, herunder også klimarisiko, ligger hos Leder for Risikostyring og Compliance. For klimarisiko er dette konkret i samarbeid med avdeling for Bærekraft og andre relevante områder i konsernet.</p> <p>Klima er integrert i virksomhetens styringsdokumenter og i den årlige CAAP-rapporteringen, hvor konsernet vurderer om konsernets ESG-risiko krever økning i kapitalkravet. Foreløpig ser vi ingen grunn til at klimarisiko krever kapitalkravpåslag, men ny vurdering vil bli gjort i 2023. I 2023 skal vi sette enda tydeligere mål knyttet til klimarisiko særskilt for utlånsporsporteføllen.</p> <p>Avdeling for Risikostyring har gjennom mange år hatt faste oppgaver knyttet til ESG-risiko. Avdeling for Risikostyring har innarbeidet ytterligere oppgaver knyttet til klimarisiko i årshjulet for 2023. Avdelingen skal gjennomgå kredittsaker, gjennomføre scenarioanalyser og stresstester for å vurdere klimarisikoen under ulike forutsetninger. Konsernet vil framover ha fokus på å videreutvikle rammeverket for helhetlig risikostyring, inkludert klimarisiko og sikre at klimarisiko er godt integrert i den overordnede risikostyringen.</p>	<p><b>c) Hvilke mål bruker virksomheten for å håndtere klimarelatert risiko og muligheter, samt måloppnåelse:</b></p> <p>Klimaregnskapet som er utarbeidet for egne og indirekte utslipp siden 2020 vil vi forsette å analysere og forbedre.</p> <p>Vi jobber med å etablere mål, indikatorer og handlingsplaner knyttet til klimarisiko for å kunne følge opp utviklingen nærmere i tiden fremover.</p>

## 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 klimaarer og scenarier. For oss er det viktig å få en oversikt og en etter hvert også mer detaljert analyse over bærekraftsrisikoen 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 klimarisikoeer, men basert på det som er tilgjengelig av data per desember 2022.

For analysen er det tatt utgangspunkt i naturfarekart, og delvis aktsomhetsområder, utarbeidet av blant andre NVE22 og Kartverket23.

Tabellen nedenfor viser våre pantsatte eiendommer og hvilken grad disse er eksponert for klimarisiko.

Farekategori	Bolig/fritid	Næring	Øvrig	Totalt	%-andel
<b>Flom</b>					
10	29	17	29	75	0,5 %
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	11 750	880	1 232	13 872	98,7 %
<b>Totalt</b>	<b>11 852</b>	<b>921</b>	<b>1 280</b>	<b>14 053</b>	
<b>Snøskred</b>					
Innenfor	104	41	39	184	1,3 %
Utenfor	11 748	880	1 241	13 869	98,7 %
<b>Totalt</b>	<b>11 852</b>	<b>921</b>	<b>1 280</b>	<b>14 053</b>	
<b>Steinsprang</b>					
Innenfor	21	16	16	53	0,4 %
Utenfor	11 831	905	1 254	14 000	99,6 %
<b>Totalt</b>	<b>11 852</b>	<b>921</b>	<b>1 280</b>	<b>14 053</b>	
<b>Kvikkleire</b>					
Høy faregrad	42	4	11	57	0,4 %
Middels faregrad	296	53	79	428	3,0 %
Lav faregrad	97	28	16	141	1,0 %
Utenfor	11 417	836	1 174	13 427	95,5 %
<b>Totalt</b>	<b>11 852</b>	<b>921</b>	<b>1 280</b>	<b>14 053</b>	
<b>Stormflo</b>					
20	158	63	86	307	2,2 %
200	39	8	6	53	0,4 %
1000	37	8	1	46	0,3 %
Utenfor	11 518	842	1 187	13 647	97,1 %
<b>Totalt</b>	<b>11 852</b>	<b>921</b>	<b>1 280</b>	<b>14 053</b>	
<b>Antall farekategorier pr eiendom</b>					
4	1	18	2	21	0,1 %
3	41	5	36	82	0,6 %
2	80	31	20	131	0,9 %
1	670	138	178	986	7,0 %
0	11 050	729	1 044	12 833	91,5 %
<b>Totalt</b>	<b>11 852</b>	<b>921</b>	<b>1 280</b>	<b>14 053</b>	

## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

- Merk at det foreligger flere usikkerhetsmomenter 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 elv mens byggene ligger lengre opp i bakken og er klart utenfor flomutsatt område.
- Tilsvarende gjelder for stormflo, skredfare mv.
- Dataene sier ingenting om risikominnskede 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 entydig definisjoner på panteobjekter (f.eks. krysspant, kausjoner, større eiendommer har i enkelte tilfeller flere gnr. og bnr.).
  - Et tydelig skille mellom bolig og næringsseiendom 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 ubebygd.

De forskjellige farekategoriene som er brukt i analysen:

Farekategori	Intervall/samsynlighet	Kilde
<b>Kvikkleire</b>	Lav, Middels og Høy faregrad, «ikke innenfor, men innenfor en 200m område», «ikke innenfor», «ikke kartlagt»	Faresonekart kvikkleire
<b>Flom</b>	10-20-50-100-200-500-års flom, «ikke innenfor», «ikke kartlagt»	Faresonekart flom
<b>Stormflo</b>	20-, 200-, 1000-års stormflo, «ikke innenfor»	Fare
<b>Snøskred</b>	Innenfor/ikke innenfor et samsynlighetsområde	Faresonekart for ras/skred (alle typer) + aktsomhetsområde for snøskred + aktsomhetsområde sne- og steinskred
<b>Steinsprang</b>	Innenfor/ikke innenfor et samsynlighetsområde	Faresone for ras/skred + aktsomhetsområde for steinsprang + aktsomhetsområde sne- og steinskred



Foto: Johnnes/Peter Rutherford

7. Detaljer knyttet til bærekraft

## Interessentdialog 2022

Banken 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 i 2022.

INTERESSENT	MØTEPlass FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER INTERESSENTENE ER OPPTATT AV
<b>Kunder</b>	Kunderrelasjonsmølinger (måler tilfredshet og preferanse), løpende kundetilfredsundersøkelser knyttet til kundesenter privatmarked, kundesenter, bedriftscenter, 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) Kunde Kommunikasjon i nett-banken, chat og chatbot. Bankens kanaler i sosiale medier.	Kunderrelasjonsmålingen til vår bank øker. Kunder som har egen kunderådgiver er mer fornøyd med banken enn de som ikke har det. <b>Dagligbank:</b> Kundevedlikehold, innlogging, kort, betaling/transaksjoner, lån, direkte over- føring, betalingsavtaler, sparing, samfunnsengasjement. <b>Forsikring:</b> Faktura, info og vilkårsspørsmål, nytt forsikringstilbud/salg, endring av avtaler/ kundeforhold. <b>Bedriftssenteret:</b> Etablere kundeforhold og opprette selskaper, bruk av Nettbank Bedrift og integrering mot regnskapssystemer, finansiering og forsikring. <b>Svindet:</b> Det har vært en økende trend knyttet til svindelforsøk i samfunnet, det har resultert i økt pågang fra kundene knyttet til det samme. <b>AHV/legitimasjon:</b> Alle typer spørsmål, kommentarer og synspunkter.»
<b>Medarbeidere</b>	Organisasjonsundersøkelse om ansattes tilfredshet Mål og utviklingssamtaler fire 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-Teftpå, er godt kjent og hyppig brukt blant medarbeidere.
<b>Eiere</b>	Investorpresentasjoner og kapitalmarkedsdager. Representantskapsmøte Børsmeldinger og kvartalsrapporter Nettsider Sosiale medier	Økonomiske resultater, kredittkvalitet, strategisk retning, avkastning på egenkapitalbeviset, utbytte og usikrte fremover
<b>Leverandører</b>	E-post og møter.	«Dialog rundt anbud Oppfølging av retningslinjer innen bærekraft.»
<b>Andre SpareBank 1-banker og fellesutvalg, blant annet innen innkjøp og kapitalforvaltning/fond</b>	«Diskusjonsgrupper på e-post og fysiske møter og faste nettmøter i etablert bærekraftsforum. I tillegg eget bærekraftforum for SamSpar med faste møter. Spare- og plasseringsutvalget i alliansen. SamSpar har egen representant i utvalget. Kommunikasjonsutvalget (SamSpar rep.) Innkjøpsforum Alliansen (SamSpar rep.)	• Retningslinjer for bærekraft • Operasjonalisering innenfor de ulike avdelingene. Krav innen kreditt og implementering av kravene i elektroniske låneprosesser. • Klimarisiko. • Etikk og bærekraft i fondforvaltning. • Etikk og bærekraft i innkjøp. • Omdømmerisiko knyttet til enkeltsaker og generell praksis. • Rapportering
<b>Myndigheter</b>	Kontakt med Finanstilsynet, Datatilsynet, Økokrim, politiet og skatteetaten	Drift GDPR (General Data Protection Regulation) Anti hvitvask (hvitvaskingsloven)
<b>Kapitalmarkedet</b>	• Spare- og plasseringsutvalget i SpareBank 1-alliansen. • Bærekraftsrådet i SpareBank 1-alliansen. • Direkte dialog med forvaltere.»	• ESG-temaer knyttet til enkeltselskaper og fond. • Oppfølging av ESG i fondsdisribusjon.»
<b>Ratingbyråer og analytikere</b>	E-post, telefonmøter digitale møter og fysiske møter.	Kredittkvalitet i porteføljene, ESG, egenkapitalavkastning og soliditet. Økende fokus på bærekraft fra ratingbyråer og investorer.



7. Detaljer knyttet til bærekraft

INTERESSENT	MØTEPlass FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER INTERESSENTENE ER OPPYTT AV
<b>Konkurrenter</b>	Ulike møteplasser innad i SpareBank 1 Gruppen med diskusjon av felles problemstillinger.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rammevilkår for banknæringen.</li> <li>Klimarisiko.</li> <li>EU - knyttet til regelverkspakken om bærekraftig finans og revisjon av kapitalkravsregelverket.</li> </ul>
<b>Interesseorganisasjoner</b>	Formelle og uformelle møter og skriftlig kommunikasjon med blant andre klima Østfold, Klimapartner Viken, Østfold Bondelag, Miljøytår, NHO Viken, LO Finans avd. Østfold, Høndel og Kontor Finans avd. Østfold	Bankens arbeid med bærekraft, hovedakelig i kjernevirksomheten. Naturrisiko, menneskerettigheter, klima- risiko, sirkulærøkonomi, HMS, Kompetansebehov
<b>Samfunnet, opinionen, offentlige aktører</b>	Ulike bedriftsnettverk, konferanser og seminarer. Utdanningsmiljøer i markedsområdet	Bærekraft, næringsutvikling, Utdanning, innovasjon
<b>Samfunnet for øvrig, Ungt Entreprenørskap, ungdoms- og videregående skoler</b>	Barne- og ungdomsskoler i markedsområdet	Heve kunnskapen om økonomi blant unge
<b>Ideettklubber, lag og foreninger</b>	Diverse møtearenaer.	
<b>Hjelpestak, eks. Blå Kors, krisesentre, Fontenehuset</b>	Møter, telefoner, foredrag og sosiale medier	Banken sammen med stiftelsene SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akerhus og Sparebank 1 stiftelsen Halden som lokal støttespiller, bidragsyter og inspirator informere om sine tjenester og søke midler.

## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

# Bærekraft i innkjøp

### INNKJØP I SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

SpareBank 1 Østfold Akershus sine innkjøp av varer og tjenester består til dels av selskaps egne lokale avtaler og SpareBank 1 alliansen. De største innkjøpene går gjennom avdeling for allianserinnkjøp i SpareBank 1 Utvikling DA som inngår leverandøravtaler på vegne av alliansen.

### KRAV OM BÆREKRAFT OG ETISK FORRETNINGSVIRKSOMHET

SpareBank 1 Østfold Akershus forventer av våre leverandører og forretningspartnere overholder våre krav om bærekraft og etisk forretningsvirksomhet, samt har et bevisst forhold til bærekraft.

249 leverandører fordelt etter risiko



risiko i sin egen virksomhet og leverandørkjede. Våre krav bygger på sentrale FN-konvensjoner, ILO-konvensjoner og nasjonal arbeidslovgivning på produksjonsstedet. Der hvor nasjonale lover og reguleringer dekker samme tema som disse retningslinjene, skal de strengeste kravene gjelde. Våre leverandører skal aktivt og målrettet jobbe for å redusere negativ påvirkning av klima, miljø og sosiale- og forretningssetiske forhold. Vi stiller krav til leverandørene om at de har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling.

### ÅPENHETSLOVEN

Åpenhetsloven som trådte i kraft 1. juli 2022 og denne legger rammer for våre innkjøp, herunder krav til aktsomhetsvurderinger og redegjørelse for disse. SpareBank 1 Østfold Akershus har siden 2019 jobbet aktivt med bærekraft innen innkjøp og har i lys av åpenhetsloven tilpasset dette arbeidet ytterligere.

### AKTSOMHETSVALG

#### AV LEVERANDØRER

SpareBank 1 Østfold Akershus sitt arbeid med leverandøroppfølging innen bærekraft begynte i 2019 med en risikobasert kartlegging av 249 eksisterende leverandører. Denne gjennomgangen viste at 91 leverandører hadde noe eller økt risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale- og forretningssetiske forhold. I 2020 ble

de 91 leverandørene nærmere fulgt opp, og 43 ble identifisert som aktuelle for ytterligere oppfølging.

### OPPFØLGING AV LEVERANDØRER MED ØKT RISIKO FOR NEGATIV PÅVIRKNING

I 2021 laget vi en handlingsplan for videre leverandøroppfølging innen bærekraft. Tre anskaffelseskategorier utpekte seg: Administrative anskaffelser, IT-relaterte anskaffelser og innkjøpsvolum (de største leverandørene). I prioriteringen av kategoriene og utvelgelse av enkeltleverandører innenfor disse ble følgende vektlagt:

- Størst risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale- og forretningssetiske forhold
- Størst volum i omsetning
- Kjernevirksomhet
- Størst påvirkningsmulighet for å redusere risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale- og forretningssetiske forhold

SpareBank 1 Østfold Akershus har et antall leverandøravtaler innen de nevnte anskaffelseskategorier. I videre oppfølgingen ble det vurdert som formålstjenlig å gå i dybden til de enkelte leverandørkjedene fremfor å ta for seg bredden av porteføljen. Det innebar at 12 enkeltleverandører innenfor følgende innkjøpsområder ble valgt ut og prioritert for oppfølging i 2021-2022:

- Kontormøbler
- IT-systemer
- IT-hardware
- Konsulent- og bemanningsselskaper

Som følge av åpenhetsloven ble oppfølgingen av de 12 leverandørene rettet mot etterlevelse av loven og deres arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egne leverandørkjeder. Oppfølgingen ble gjennomført som kombinasjon av skriftlige dybdeundersøkelser og 1:1 møter. For å danne et overordnet bilde av det samme hos resten av leverandører med høyere risiko, ble det igangsatt en breddeundersøkelse mot 36 leverandører.

Leverandører	IT-relaterte anskaffelser	Innkjøpsvolum
<b>Administrative anskaffelser</b> <b>Møbler og inventar</b> • Stoler • Platemøbler 	<b>IT-hardware</b> • Mobiletelefoner • Bærbare datamaskiner • Dataskjerm 	<b>IT-systemer</b> 
		<b>Konsulenter</b> Sopra Steria 

Våre «krav til leverandører om bærekraft og etisk forretningsvirksomhet» ligger på vår hjemmeside: [www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/sarntilnansansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html](http://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/sarntilnansansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html)

## 7. Detaljer knyttet til bærekraft

### DYBDEUNDERSØKELSER

Leverandører innen IT-hardware og IT-systemer fikk først tilsendt undersøkelse i CEMAsys ESG Survey modul. Senere ble de fulgt opp med 1:1 møter på Teams. Med leverandører for kontormøbler, samt konsulent- og bemanningselskaper ble det gjennomført kun 1:1 møter da dette hadde vist seg å være mest effektivt og nyttig. I forkant av møtene fikk leverandørene tilsendt spørsmål som vi hadde en forventning om at ble svart ut på møtene. Ikke alle leverandører klarte det, og med flere ble det gjennomført oppfølgingsmøter. Spørsmålene handlet om:

- Mål og strategier for bærekraftsarbeidet
- Prosesser for leverandøroppfølging
- Praktisk handling overfor sine leverandører, inkludert ev. funn av faktisk risiko
- Arbeidet med åpenhetsloven

### Funn ved første kontakt:

- Alle leverandørene hadde mål og strategier på plass
- De fleste hadde prosesser for leverandør oppfølging
- Færre la frem handlingsplaner/funn av faktisk risiko på lett tilgjengelig måte
- De fleste arbeidet med åpenhetsloven, mens noen var lite eller helt ukjente med loven

### Resultat etter oppfølging:

- Betydelig forbedring i arbeidet med åpenhetsloven for flere leverandører
- Flere styrket sin praktiske leverandør oppfølging
- Flere leverandører meldte at oppfølgingen ga dem kunnskap og motivasjon til å arbeide med bærekraft

Resultatene fra dybdeundersøkelsene er presentert i tabellen under.

Måleparameter for 12 leverandører	Mål, alle svarer tilfredsstillende	Resultat ved undersøkelse	Resultat etter avtalt oppfølging
Mål og strategier for bærekraft	12	11	12
Prosess for leverandør oppfølging	12	10	12
Praktisk leverandør oppfølging	12	8	12
Igangsett arbeid med åpenhetsloven	12	5	12

### BREDEUNDERSØKELSE

Breddeundersøkelsen ble gjennomført i CEMAsys ESG Survey modul der 36 leverandører måtte svare på spørsmål om de har strategi og mål for selskaps bærekraftsarbeid, retningslinjer for sine leverandører og arbeidet med åpenhetsloven. Det ble mottatt svar fra 18 leverandører, resten vil bli fulgt opp i 2023.

Svarene fra breddeundersøkelsen viser at de fleste har strategi og mål for selskaps bærekraftsarbeid, og noen færre har prosess for leverandør oppfølging. Vel halvparten av leverandørene som svarte har utført eller påbegynt arbeidet med åpenhetsloven. Tabellen til høyre viser resultatene fra breddeundersøkelsen.

Nr.	Spørsmål	Svar			
		JA	NEI	DELVIS	NA
1	Har dere strategi og mål for selskaps bærekraftsarbeid?	17	1	NA	NA
2	Har dere etablert en prosess for bærekraft oppfølging av selskaps leverandører, inkludert rutine for avvikshandtering?	13	5	NA	NA
3	Gjelder åpenhetsloven for din virksomhet?	17	1	NA	NA
4	Har dere utført aktsomhetsvurdering i henhold til åpenhetsloven?	3	7	NA	8

### Leverandør oppfølging 2019-2022 oppsummert

Måleparameter 249 eksisterende leverandører	Mål			Resultat		
	2019	2020	2021	2020	2021	2022
Risikovurdering av leverandører	249	249				
Oppfølging av leverandører med økt risiko	91	16		91		
Leverandører for ytterligere oppfølging	43 (48)					
Dybdeundersøkelser, antall leverandører	12			6	12	
Leverandører med avtalt oppfølging	n/a				5	
Leverandører med oppsagt avtale	0				0	
Breddeundersøkelse, leverandører som svarte	35				18	

### Aktivitetsplan for bærekraft i innkjøp 2022-2025

År	Mål	Resultat
2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Compliant med Åpenhetsloven</li> <li>- Oppfølging av leverandører med høyere risiko</li> <li>- Styrke oppfølging av nye leverandører</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Compliant med åpenhetsloven<sup>1)</sup></li> <li>- Gjennomført dybdeundersøkelser med oppfølging<sup>2)</sup></li> <li>- Igangsatt breddeundersøkelse<sup>2)</sup></li> <li>- Iversatt tiltak i innkjøpsprosesser før avtalesignering, herunder innføring av kvalifikasjonskrav, kontraktskrav og evalueringskriterier relatert til bærekraft.</li> <li>- Forbedringsarbeid relatert til styringsdokumenter</li> </ul>
2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Compliant med Åpenhetsloven</li> <li>- Ferdigstille breddeundersøkelse</li> <li>- Gjennomføre flere dybdeundersøkelser med andre høyrisiko leverandører</li> <li>- Styrke oppfølging av nye leverandører</li> <li>- Slette og veldele PO'er og avtalesavsnitt i både innkjøpsprosesser og leverandør oppfølging</li> </ul>	N/A
2023-2025	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Compliant med Åpenhetsloven og evt. andre kommende reguleringer</li> <li>- Fortsette arbeidet med leverandør oppfølging innen bærekraft</li> <li>- Forbedre rutiner og prosesser relatert til bærekraft i innkjøp</li> <li>- Samarbeide med andre interne fagmiljøer og bankene for en helhetlig risikobasert leverandør oppfølging der bærekraft illes til med andre risikoområder som eksempel personvern og IT sikkerhet.</li> </ul>	N/A

<sup>1)</sup> Se vedlagte redegjørelse for aktsomhetsvurdering  
<sup>2)</sup> Se vedlagte presentasjon av undersøkelsene



Varnaveien 43E, 1526 Moss  
Postboks 130, 1501 Moss  
Telefon: 05700  
E-post: [kontakt@sparebank1oa.no](mailto:kontakt@sparebank1oa.no)  
[www.sparebank1.no/ostfold-akershus](http://www.sparebank1.no/ostfold-akershus)

**SpareBank** 1  
ØSTFOLD-ÅKERSHUS