

Q1

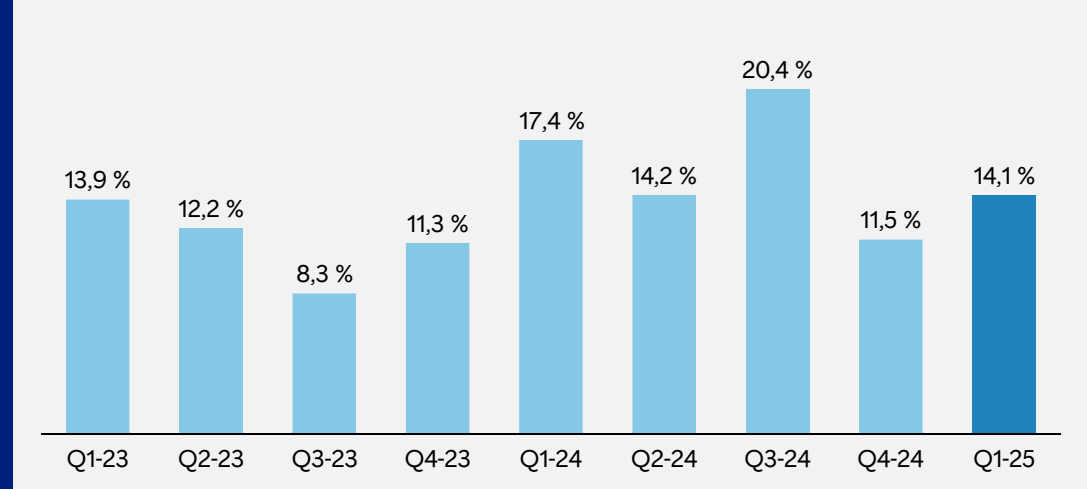
Kvartalspresentasjon

Første kvartal 2025

Q1: Solid bankdrift

- **Egenkapitalavkastning** på 14,1 %. Det første hele kvartalet som fusjonert bank. Et jevnt over solid resultat, med god inntektsvekst, moderate tapskostnader, og noe lavere kostnadsvekst.
- Økte **netto renteinntekter** fra samme periode i fjor, også justert for fusjonseffekter. Høy **aktivitet** i personmarkedet, med et unormalt godt første kvartal. Lavere fart i bedriftsmarkedet og konkurransen er stor.
- Over 14 % vekst i **provisjonsinntekter** fra fjoråret (proforma). Bredt basert forbedring, men megler- og forsikringsinntekter bidrar spesielt godt.
- Lavere **kostnadsvekst**, etter et fjerde kvartal preget av store engangsposter. Kostnadene i morbank økte 6,9 % å/å (proforma) mens høyere meglerprovisjoner bidro til kostnadsvekst i konsernet på 10,1 % å/å (proforma).
- **Tapskostnader** på 51 mill. NOK. Høyere konstaterte tap og lavere individuelle avsetninger ble drevet av ett kjent problemengasjement.

Egenkapitalavkastning, %



Resultat/EKB

4,44 kr

Utlånsvekst*

4,6 %

Rentenetto

2,25 %

Kostnadsprosent

41,6 %

Tapskostnad

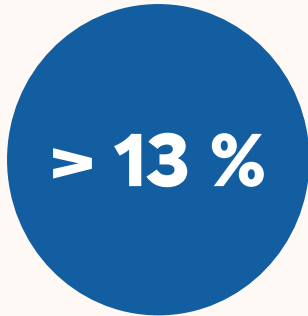
51 MNOK

CET-1

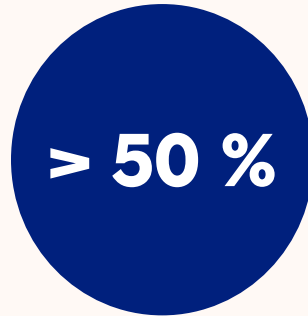
17,1 %

* Proforma

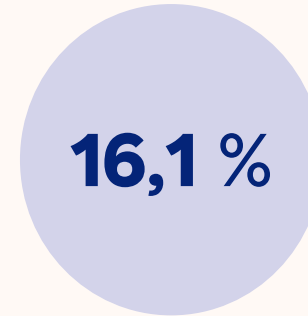
Finansielle måltall



Lønnsomhet



Utbytte



Soliditet

Måloppnåelse hittil i år

14,1 %

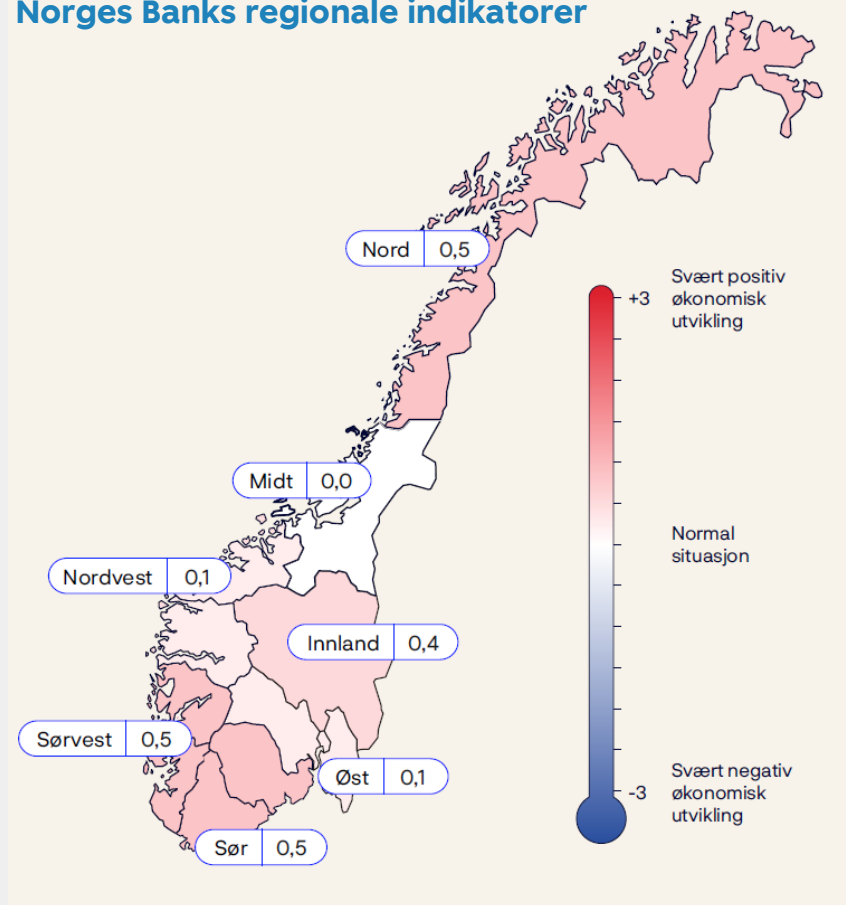
62 %

17,1 %

Uro i verden, men tegn til bedring på Østlandet

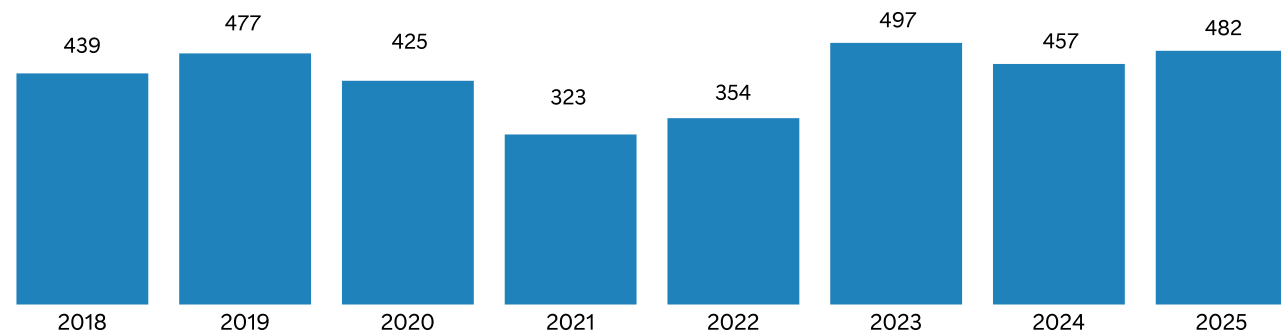
Handelskrig og uro i finansmarkedene vil kunne påvirke makrobildet negativt, men aktiviteten på Østlandet ser ut til å hente seg inn igjen etter noen tyngre år. Antallet konkurser og andelen arbeidsledige har økt, men til normale nivåer.

Norges Banks regionale indikatorer



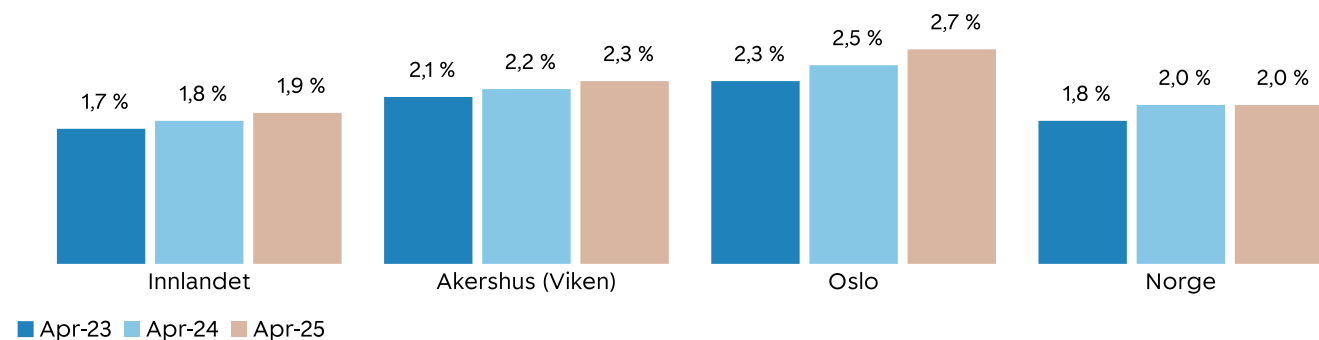
Kilde: Regionalt Nettverk fra Norges Bank

Antall konkurser hittil i år (første kvartal hvert år), markedsområdet



Kilder: Macrobond, SSB, egne beregninger

Arbeidsledighet (registrert), %

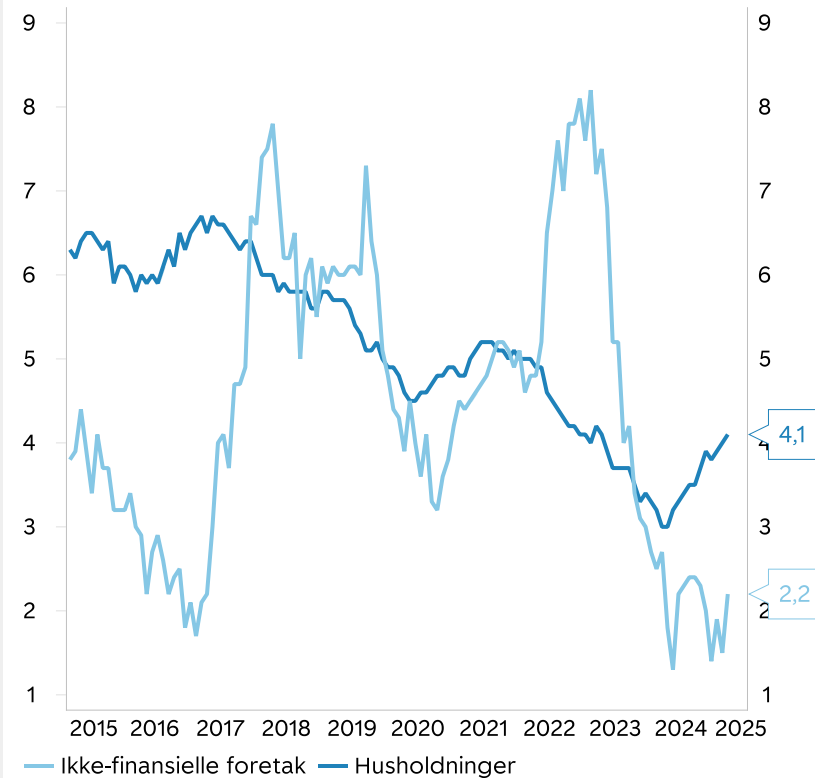


Kilder: Macrobond, NAV

Fortsatt høy aktivitet i boligmarkedet

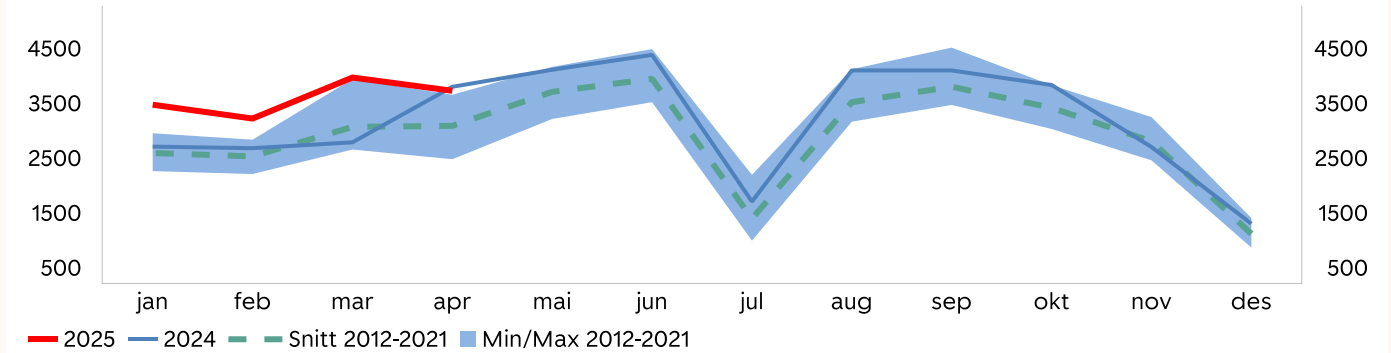
Svært høy aktivitet i boligmarkedet, spesielt i begynnelsen av kvartalet. Husholdningenes etterspørsel etter lån har økt. Prisveksten er relativt høy. Boligmarkedet fremstår i god balanse, med mer fart i Oslo enn for øvrig.

Kredittvekst, 12 måneder i %



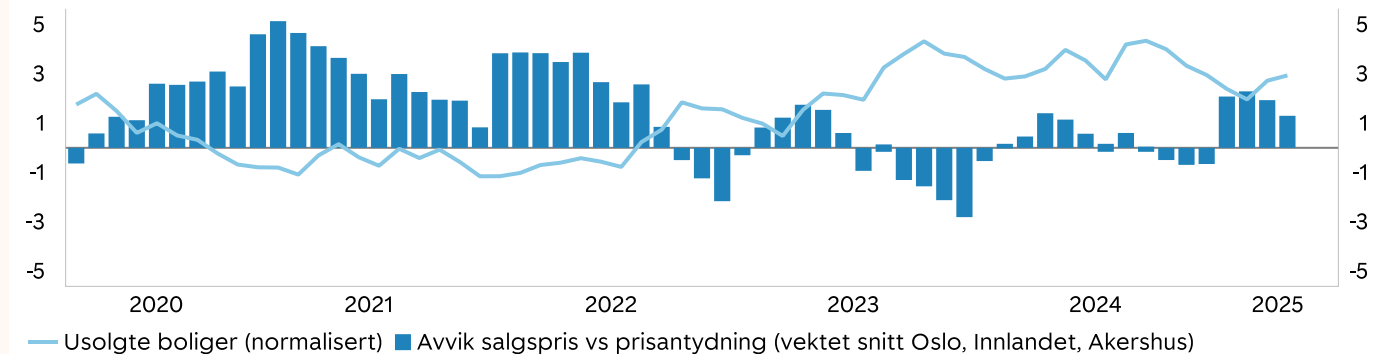
Kilder: Macrobond, SSB

Omsetning av bruktboliger i markedsområdet, antall



Kilder: Macrobond, Eiendom Norge, FINN og Eiendomsverdi AS, egne beregninger

Usolgte boliger (std. avvik) og prisavvik vs. prisantydning (%) i markedsområdet



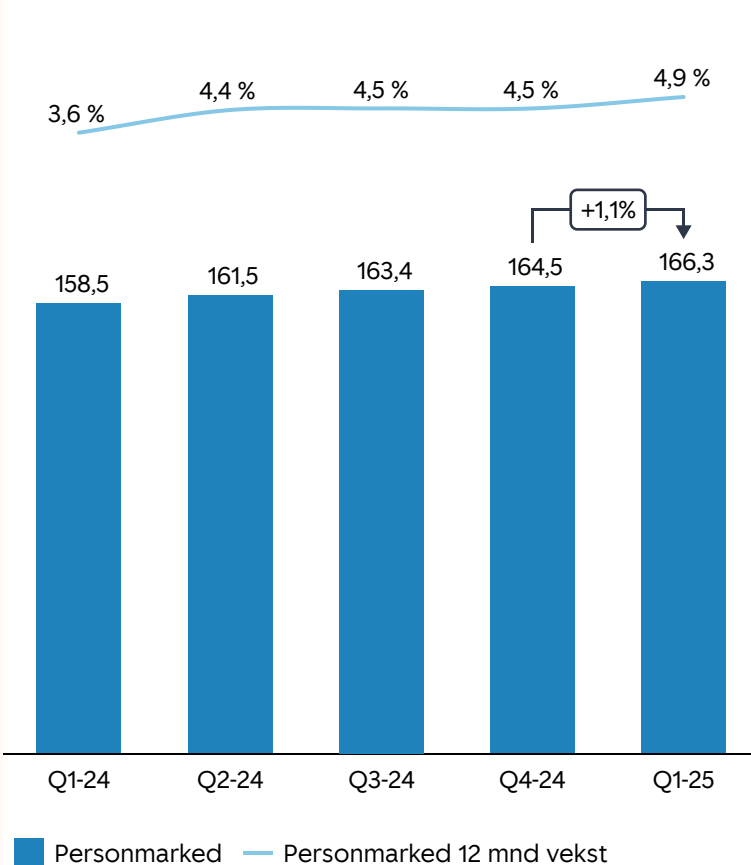
Kilder: Macrobond, Eiendom Norge, FINN og Eiendomsverdi AS, egne beregninger

Personmarked: Uvanlig godt første kvartal

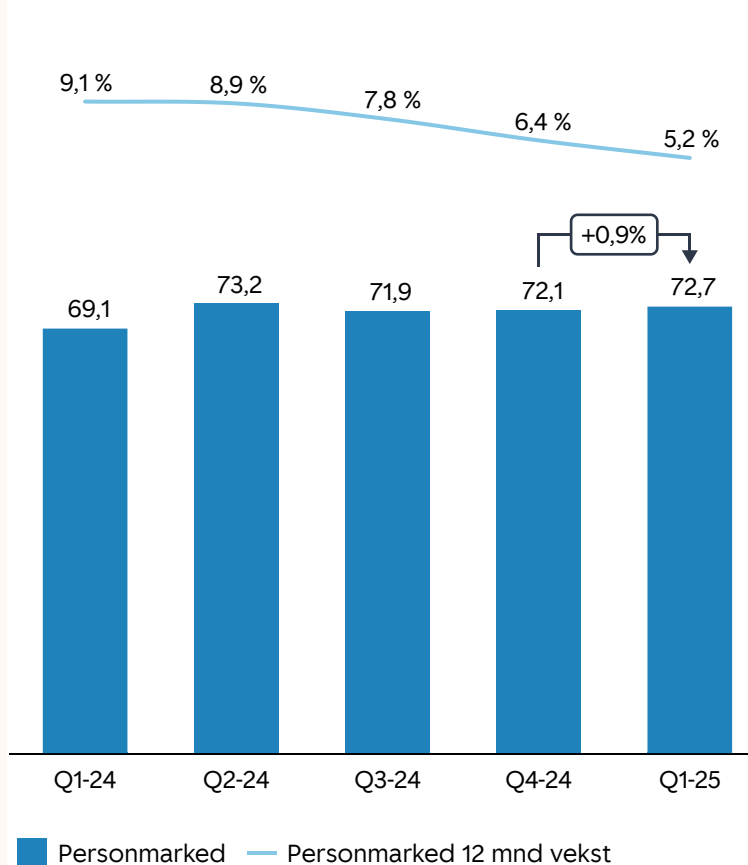
Proforma utenom
marginer

Kraftig økning i antallet boliglånssøknader, og organisasjonen er godt rigget til å håndtere etterspørselen. Banken tar markedsandeler. Også mange renteforespørsler på utlån, som gir god anledning til å rådgi kundene på bredere front.

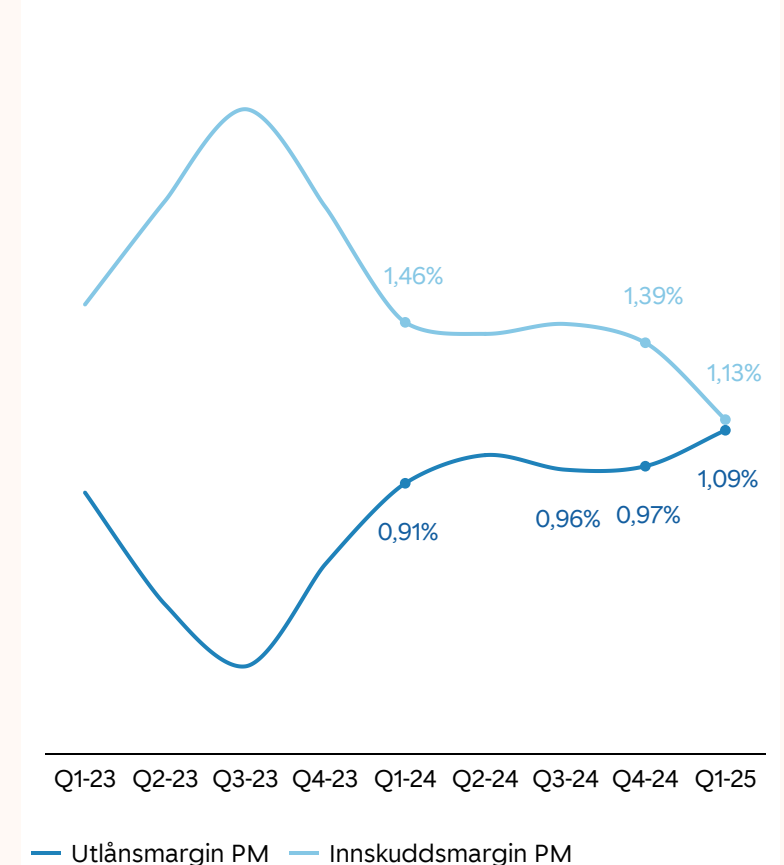
Utlånsvolum og vekst (mrd. NOK og %)*



Innskuddsvolum og vekst (mrd. NOK og %)



Marginer, morbank (%)**

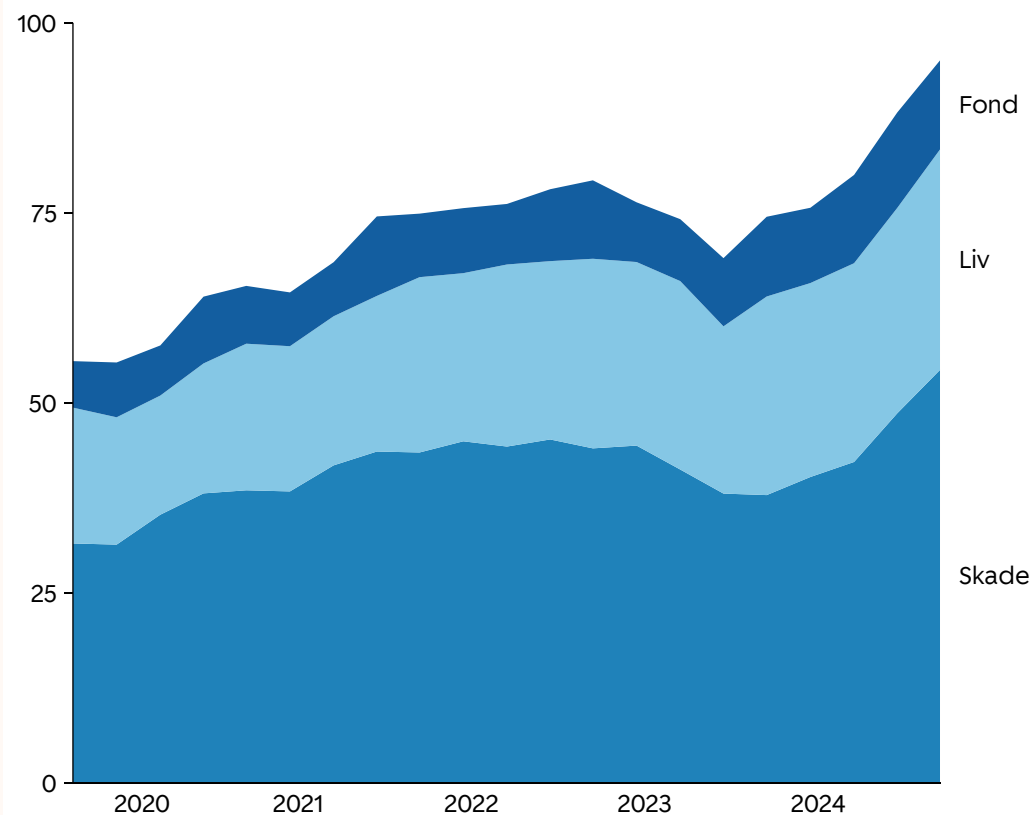


* Inkludert lån overført til kredittforetakene. ** Divisjonsfordelte tall (mens volumvekst er sektorfordelt). Inkluderer lån overført til kredittforetakene.

Sterk utvikling i breddeinntekter fortsetter

Kraftig vekst i fonds- og forsikringsprovisjoner. Resultat av en kraftfull kombinasjon av Norges beste mobilbank, nasjonal kampanje for fondssparing samt kompetente rådgivere i egen bank, der samhandling står i sentrum.

Provisjonsinntekter, mill. NOK pr kvartal

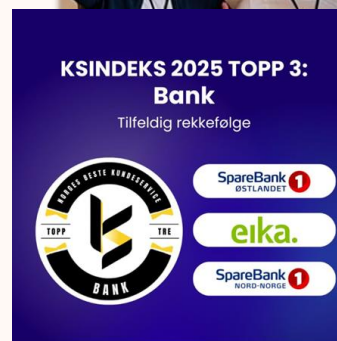


Fysisk tilstede og ledende på kundeservice

Nye lokaler på Bragernes Torg åpner 12. mai. Svært gode resultater fra satsningen i Drammen så langt, som for satsningen på Økern. Styrking av laget i Direktebanken bidrar til at banken er ledende på kundeservice innen bank.



Illustrasjon av Vitreo

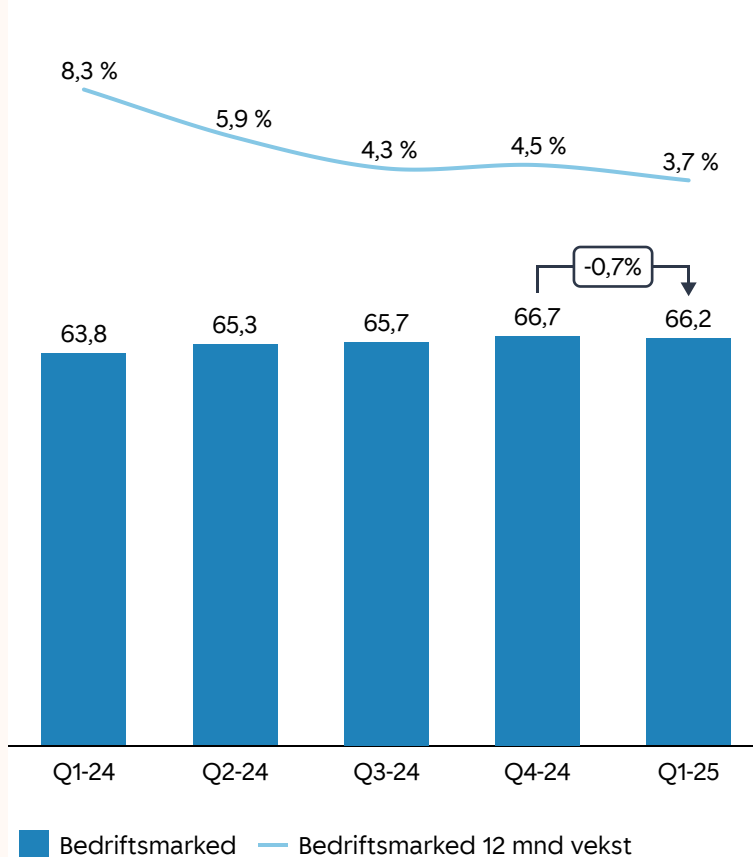


Bedriftsmarked: Sterk konkurranse

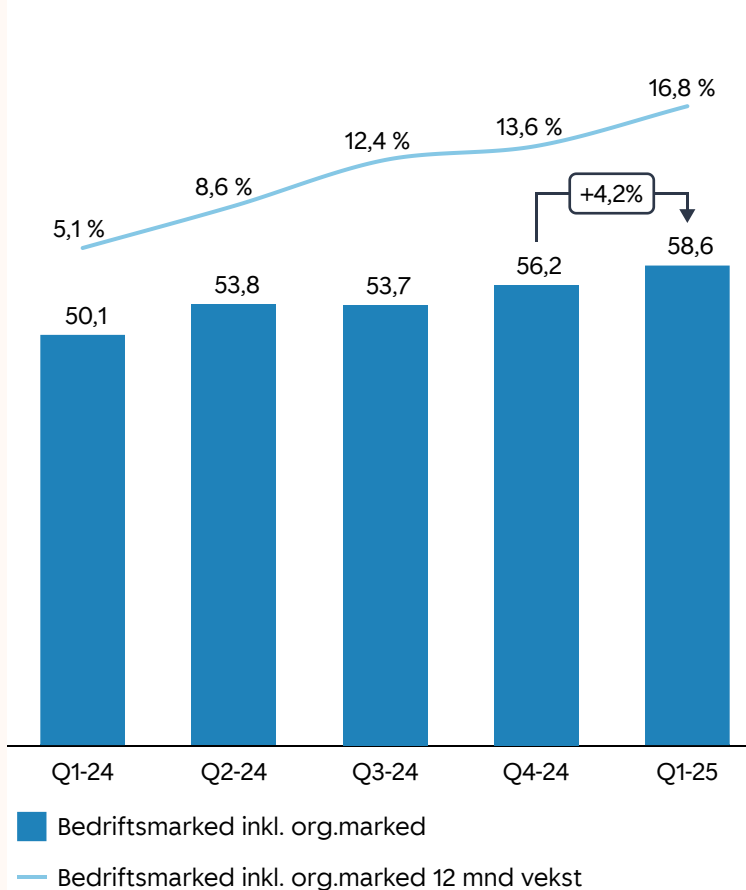
Proforma utenom
marginer

Lav markedsvekst og høy konkurranse. Den gode utviklingen på utlån til fornybarnæringer fortsetter. Store enkeltengasjement driver mye av innskuddsveksten. Lavere utlånsmarginer pga. inntektsføring på problemlån i Q4.

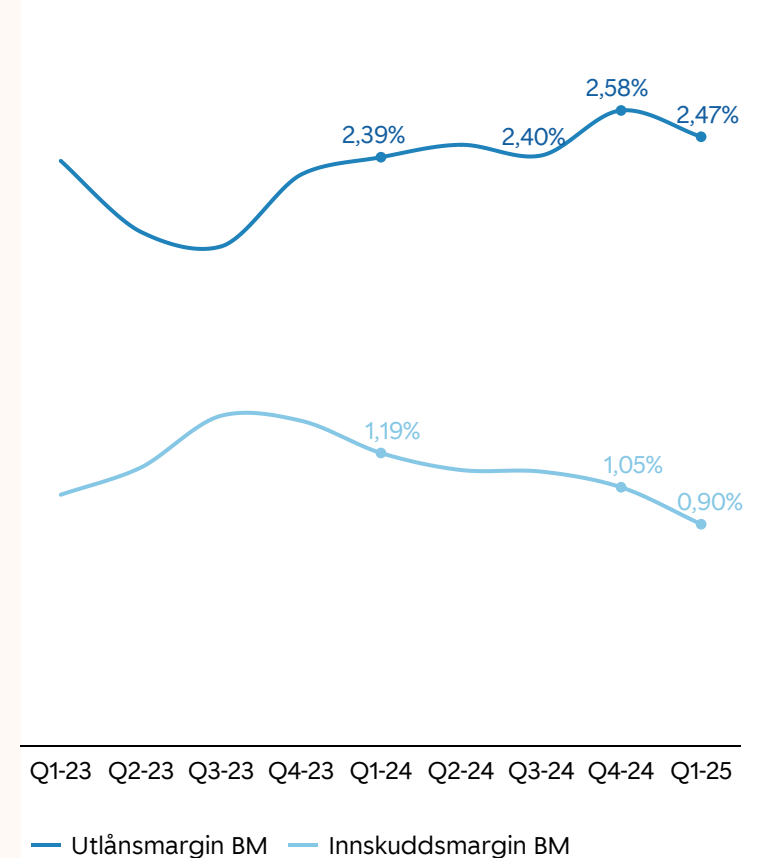
Utlånsvolum og vekst (mrd. NOK og %)*



Innskuddsvolum og vekst (mrd. NOK og %)

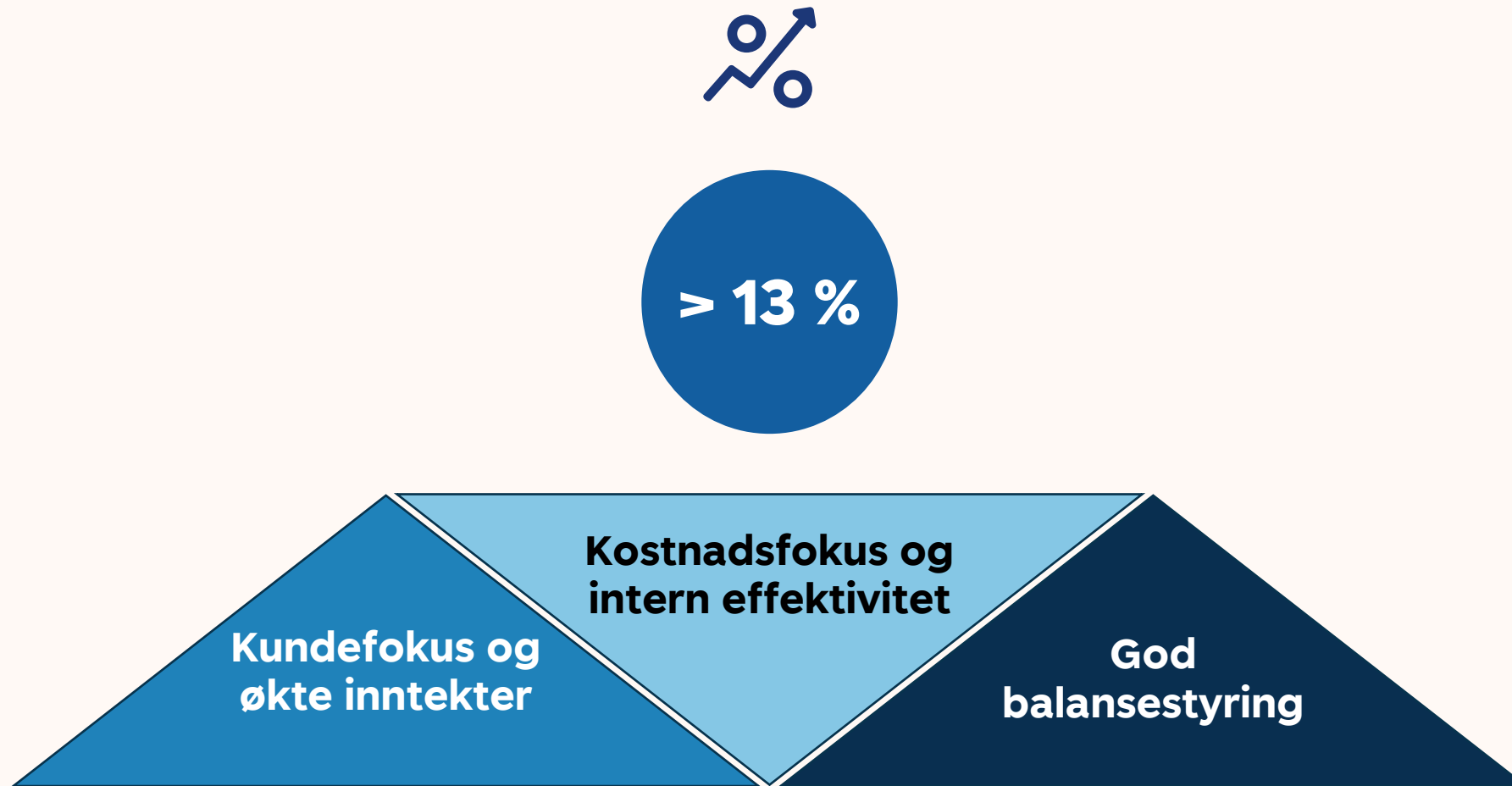


Marginer, morbank (%)**



* Inkludert lån overført til kredittforetakene. ** Divisjonsfordelte tall (mens volumvekst er sektorfordelt). Inkluderer lån overført til kredittforetakene.

Veien til økt lønnsomhet har flere dimensjoner



Finanshuset investerer for fremtiden

Banken investerer betydelig for å forenkle driften, redesigne kundereisene og modernisere organisasjonen. Investeringene bidrar til høye kostnader det nærmeste året, men gir grunnlaget for en mer lønnsom bank framover.

- **Totenusjonen:** En fusjon til etterfølgelse. Porteføljen utvikler seg godt, medarbeiderundersøkelser viser høy grad av tilfredshet, og kundesenteret på Gjøvik er under etablering.
 - Ventede fusjonskostnader fremover på rundt 150 mill. NOK, det meste knyttet til teknisk fusjon (ventet i juni 2026).
- **Prosessforenkling:** En rekke forenklinger i PM siden 2024 for å frigjøre kapasitet til å motta henvendelser og forsterke satsningen på breddesalg uten å øke bemanningen.
- **Private Banking:** Styrking av bankens satsning på formuende, med en kraftsamling av interne miljøer og ansettelse av nye rådgivere.
- **EiendomsMegler 1 Østlandet:** Bankens tre meglerselskaper fusjonerte den 1. mai. En organisasjonsmessig fornying og forenkling som skal øke konsernets slagkraft innen eiendomsmegling.
- **Økonomisk kriminalitet:** Ny divisjon opprettet, der banken samler ressurser og bemanner opp for å styrke arbeidet mot økonomisk kriminalitet. Bankens har vedtatt å klage på Finanstilsynets vedtak den 26. mars.



Vi skaper framtidens finanshus

Banken tar et bredt samfunnsansvar

Bærekraftige lokalsamfunn står sentralt i bankens strategi. Banken gir til samfunnet ved kundeutbytte, gaver, stipend og sponsorater samtidig som sparebankstiftelsene som største eiere deler ut store midler fra eierskapet i banken.

Utbetalte kundeutbytter, mill. NOK

2 307

2024	470
2023	381
2022	306
2021	295
2020	227
2019	206
2018	220
2017	202

Utdelinger fra Sparebankstiftelsen Hedmark, mill. NOK

937

2024	282
2023	96
2022	156
2021	66
2020	124
2019	61
2018	107
2017	46



Foto: Norges Fotballforbund.



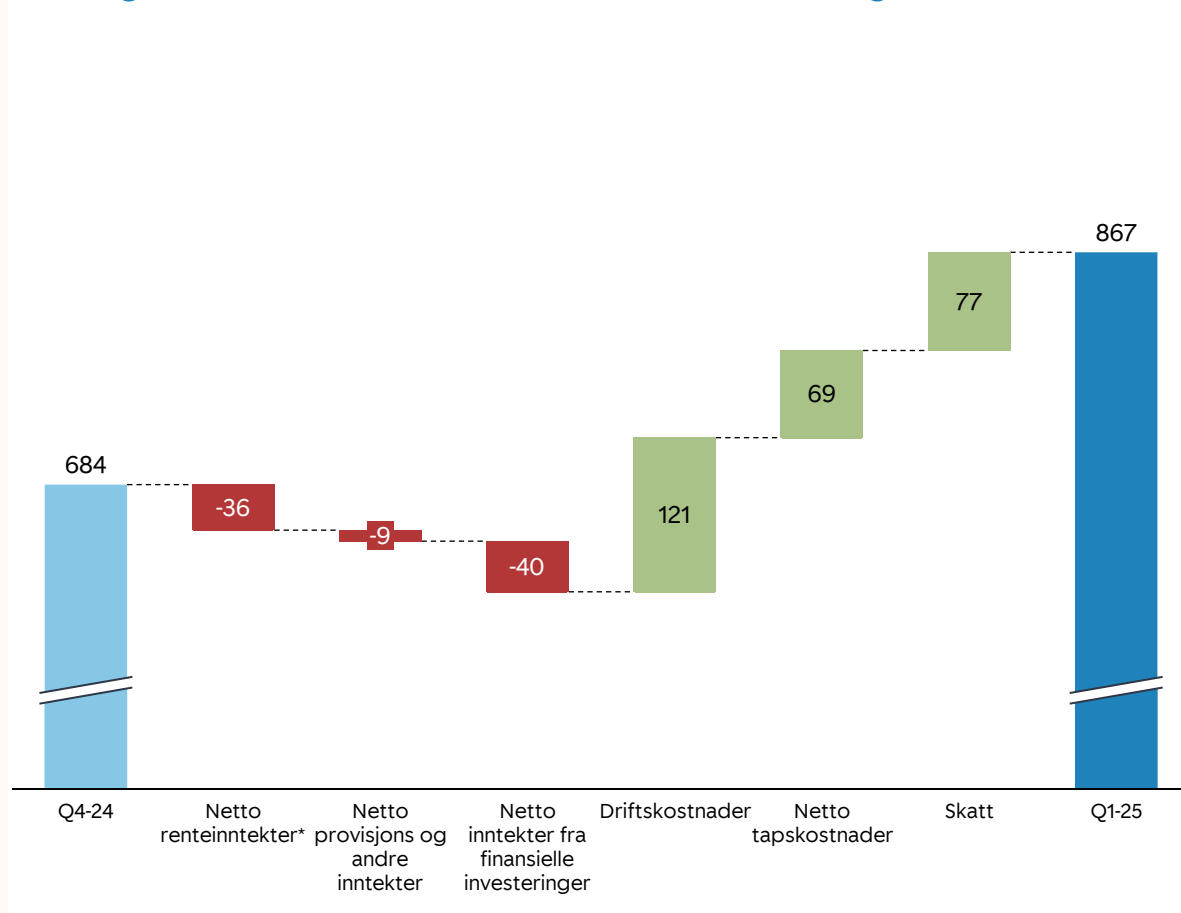
Foto: Norsk Folkehjelp og Sean Sutton.

Q1

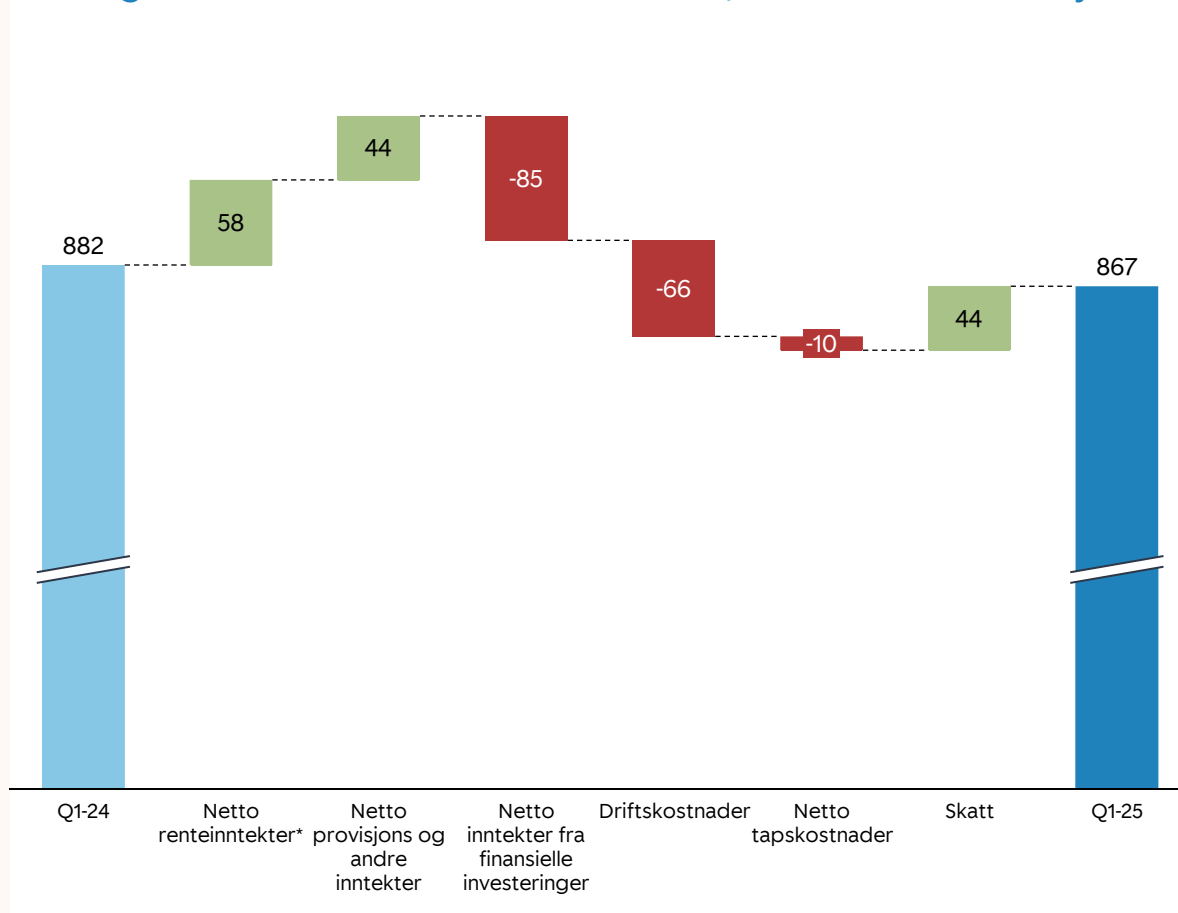
Finansiell informasjon

Første kvartal 2025

Endringer i driftsresultat etter skatt (MNOK), fra forrige kvartal



Endringer i driftsresultat etter skatt (MNOK), fra samme kvartal i fjor



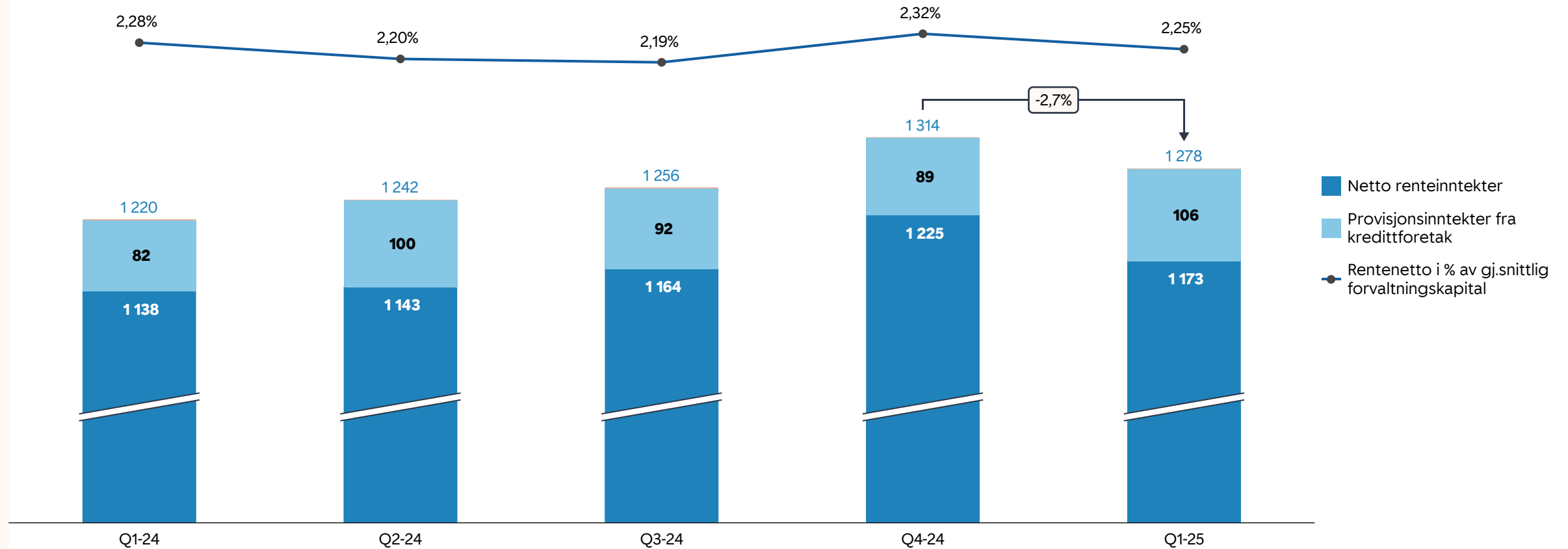
* Netto renteinntekter inkludert provisjoner fra kredittforetak

Rentenetto

Proforma

God underliggende utvikling. Endring fra Q4-24 påvirket av inntektsføring av renter fra problemengasjement i Q4 (30 MNOK), ny provisjonsmodell i kredittforetakene i Q1-25 (10 MNOK) og to færre rentedager (anslått til 26 MNOK).

Rentenetto konsern, inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak (MNOK og %)

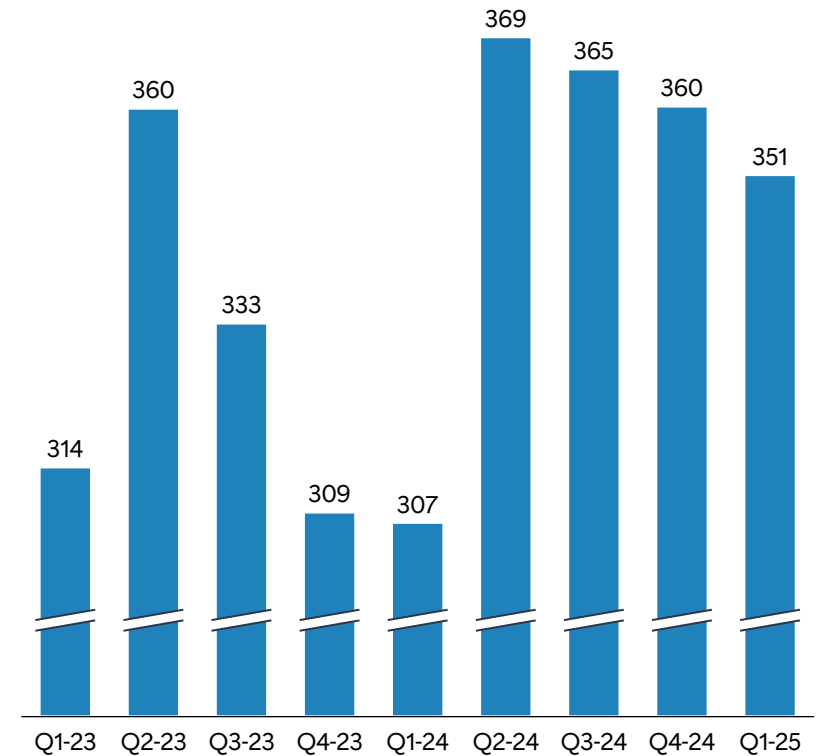


Provisjonsinntekter

Proforma

(Beløp i mill. kroner)	Q1-25	Q4-24	Q1-24
Provisjonsinntekter fra kredittkort	9,6	19,4	17,8
Betalingsformidling	63,0	100,7	62,6
Forsikringsprovisjon	83,4	77,7	70,0
Fondsprovisjon	11,7	13,8	13,1
Provisjon fra eiendomsmegling	108,3	85,2	77,5
Inntekter fra regnskapstjenester	51,6	40,4	48,1
Øvrige provisjons- og andre inntekter	23,7	22,8	18,2
Netto provisjonsinntekter ekskl. kredittforetak	351,3	360,0	307,4

Netto provisjonsinntekter (MNOK)

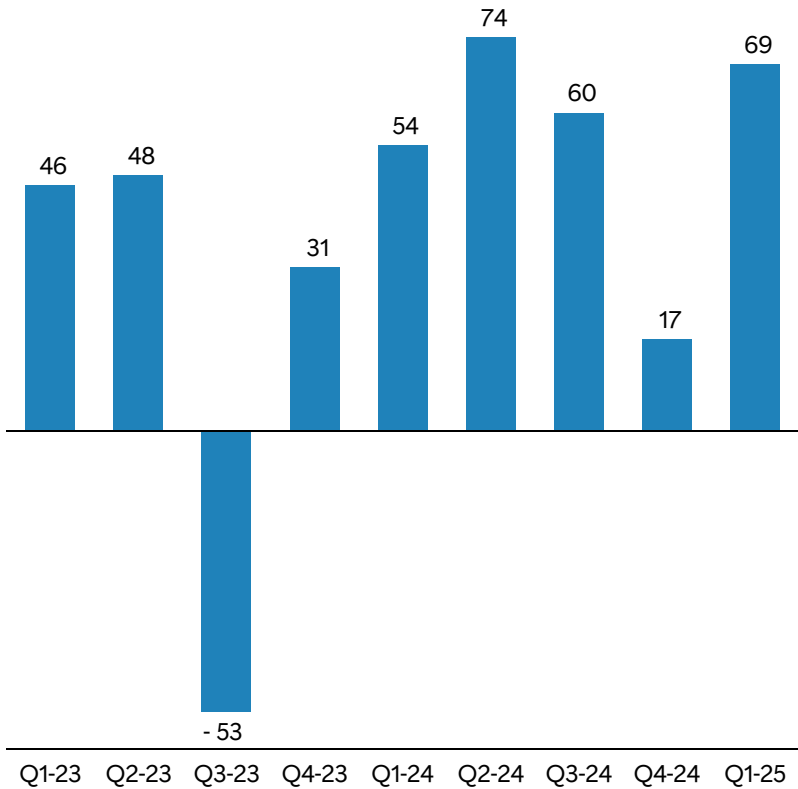


Resultater fra datterselskaper

Proforma

(Beløp i mill. kroner)	Q1-25	Q4-24	Q1-24
Sparebank 1 Finans Østlandet AS - konserntall	57,7	46,4	49,5
Totens Boligkreditt AS	3,8	5,9	6,2
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	- 0,7	- 1,9	- 3,0
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	5,4	- 1,8	- 0,9
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS - konserntall *	3,2	- 31,2	2,2
Datterselskap	69,3	17,3	54,0

Resultat etter skatt fra døtre (MNOK)

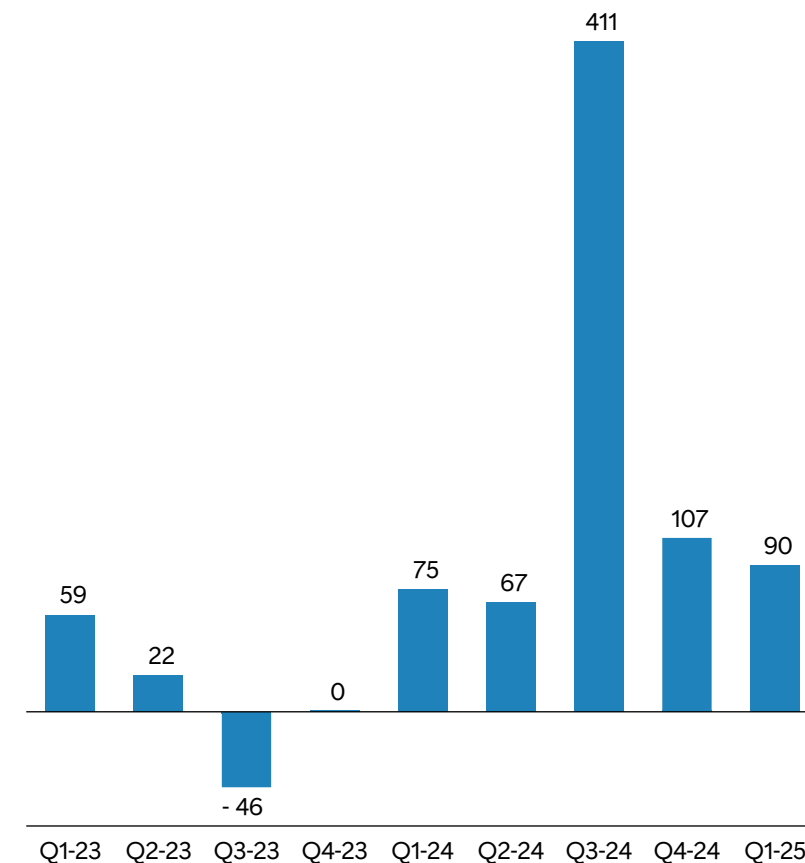


* Regnskapstall for 2024 inkluderer Siffer Norge AS med datterselskap.

Resultatandel fra felleseide selskaper

(Beløp i mill. kroner)	Eierandel	Resultatandel		
		Q1-25	Q4-24	Q1-24
SpareBank 1 Gruppen AS - konserntall	12,4%	37,3	63,1	24,8
SpareBank 1 Forvaltning AS	6,3%	4,4	5,0	2,9
SpareBank 1 Boligkreditt AS	23,2%	23,7	23,5	32,7
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10,9%	2,4	3,8	3,4
Kredittbanken ASA	20,5%	- 0,8	- 4,9	- 3,7
SpareBank 1 Betaling AS	17,3%	- 3,0	- 3,3	- 9,8
BN Bank ASA	10,0%	21,0	19,5	24,0
Øvrige selskap		4,7	0,0	0,8
Felleseide selskaper		89,7	106,6	75,2

Resultatandel felleseide selskaper (MNOK)

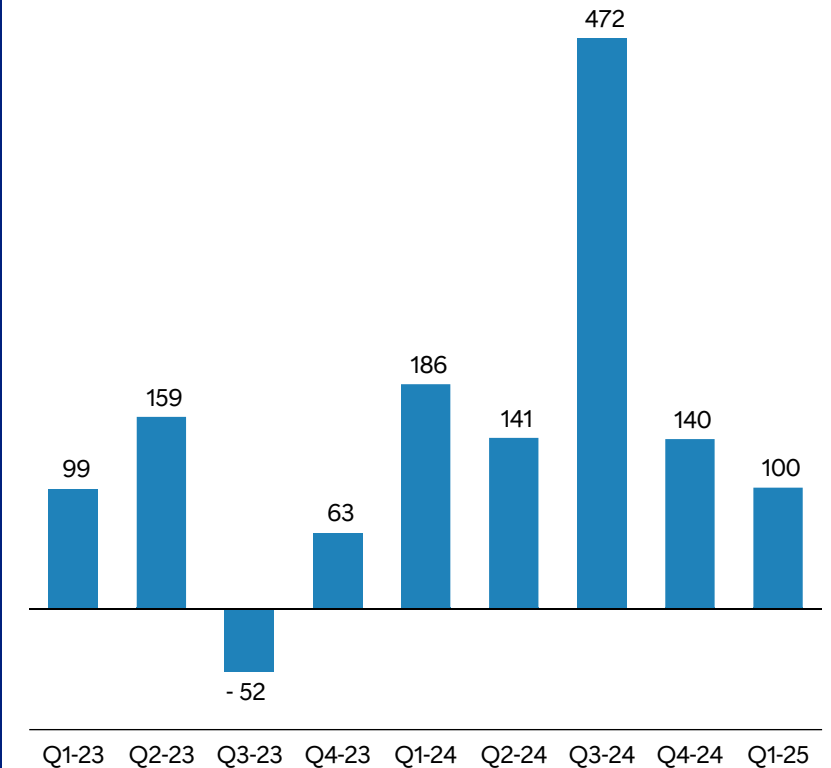


Finansielle eiendeler og forpliktelser

Proforma

(Beløp i mill. kroner)	Q1-25	Q4-24	Q1-24
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1,4	14,4	5,2
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	89,7	106,6	75,2
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	8,9	19,1	105,1
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	100,0	140,2	185,5

Netto finansposter (MNOK)

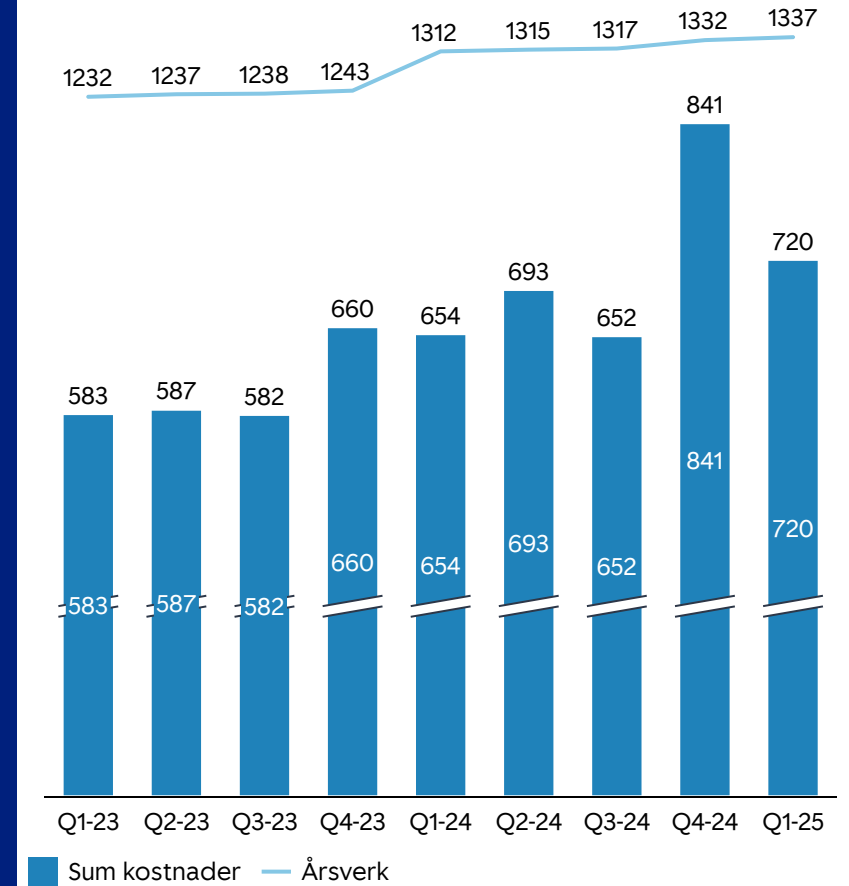


Driftskostnader

Proforma

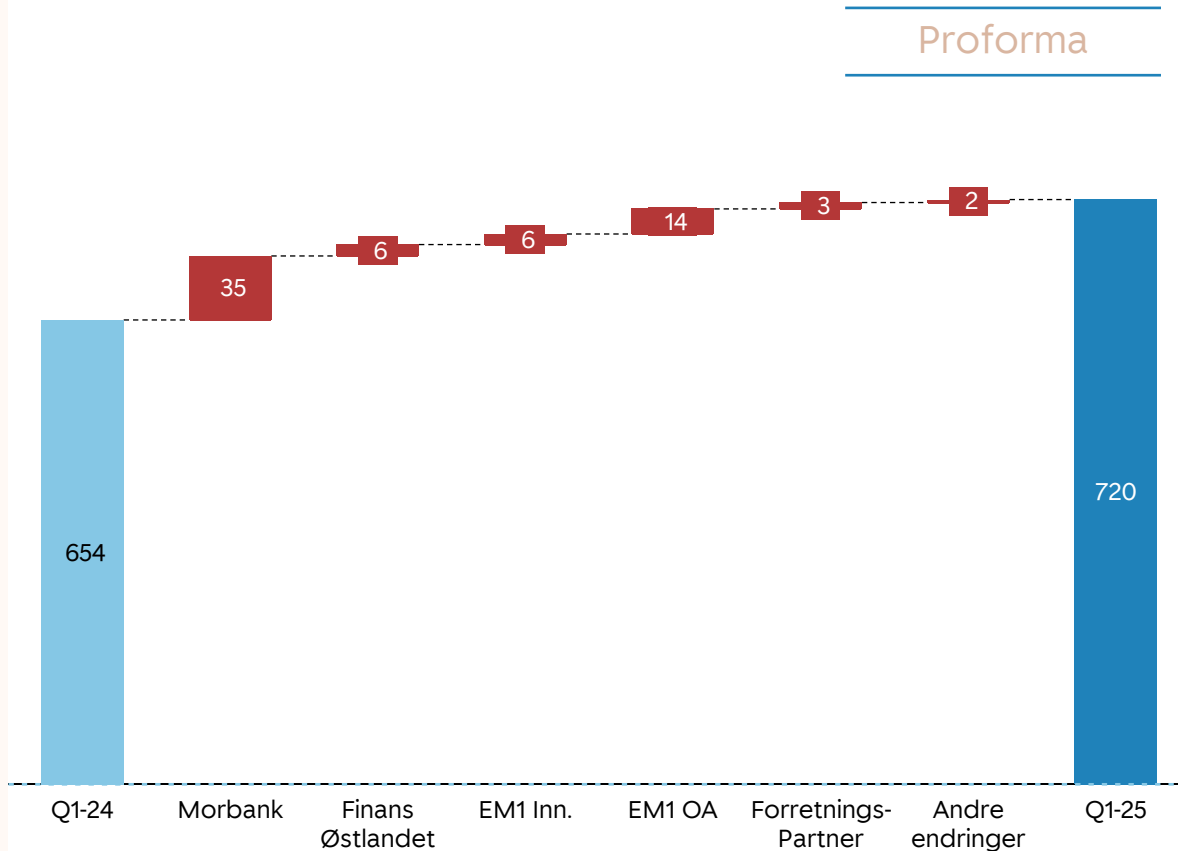
(Beløp i mill. kroner)	Q1-25	Q4-24	Q1-24
Personalkostnader	394,8	405,2	356,0
Av- og nedskrivninger	39,5	68,4	33,6
IKT-kostnader	122,0	118,3	109,9
Markedsføring	27,5	31,3	24,5
Driftskostnader faste eiendommer	26,3	20,4	21,6
Fusjonskostnader	1,8	15,3	25,9
Øvrige driftskostnader	107,9	182,4	82,3
Sum kostnader	719,9	841,3	653,8

Driftskostnader (MNOK) og antall årsverk

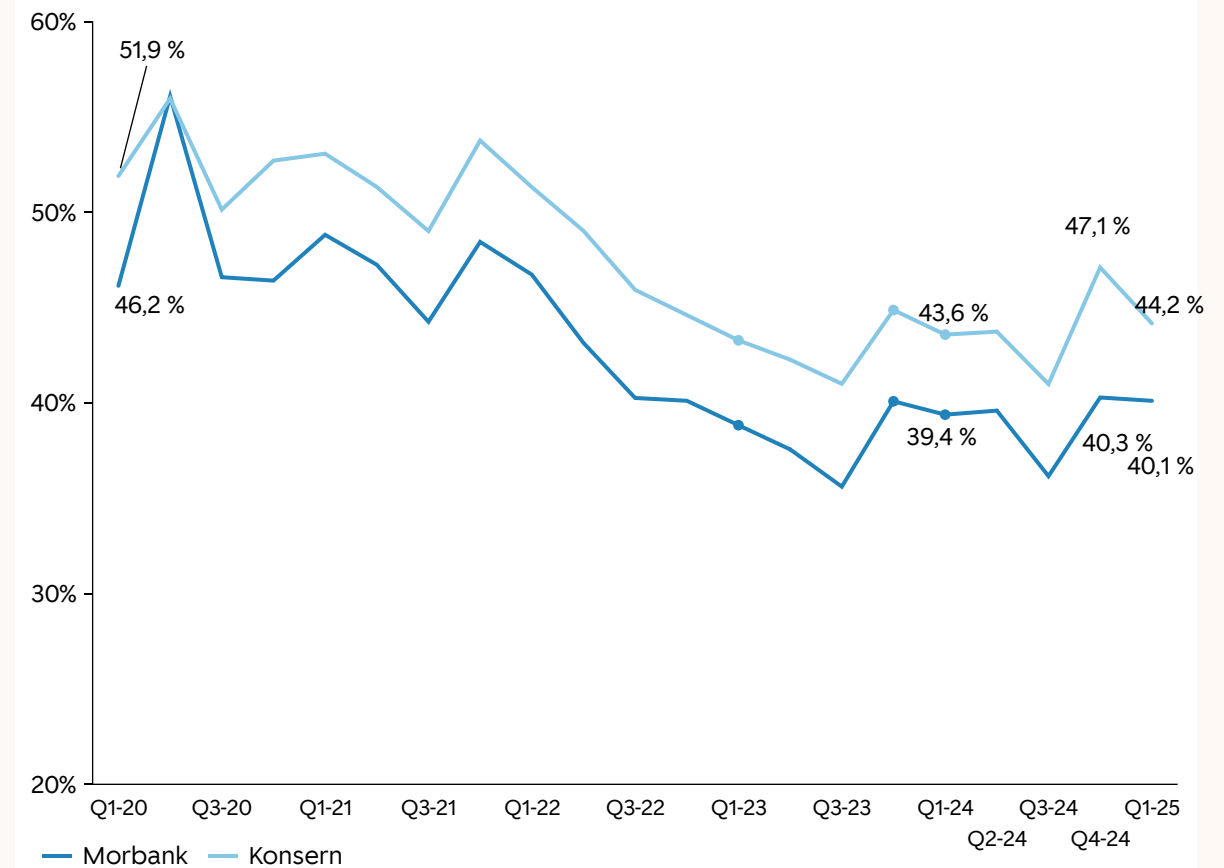


Driftskostnader, forts.

Driftskostnader, endring fra samme periode i fjor (MNOK)



Kvartalsvise kostnadsprosjenter, ekskl. finansposter



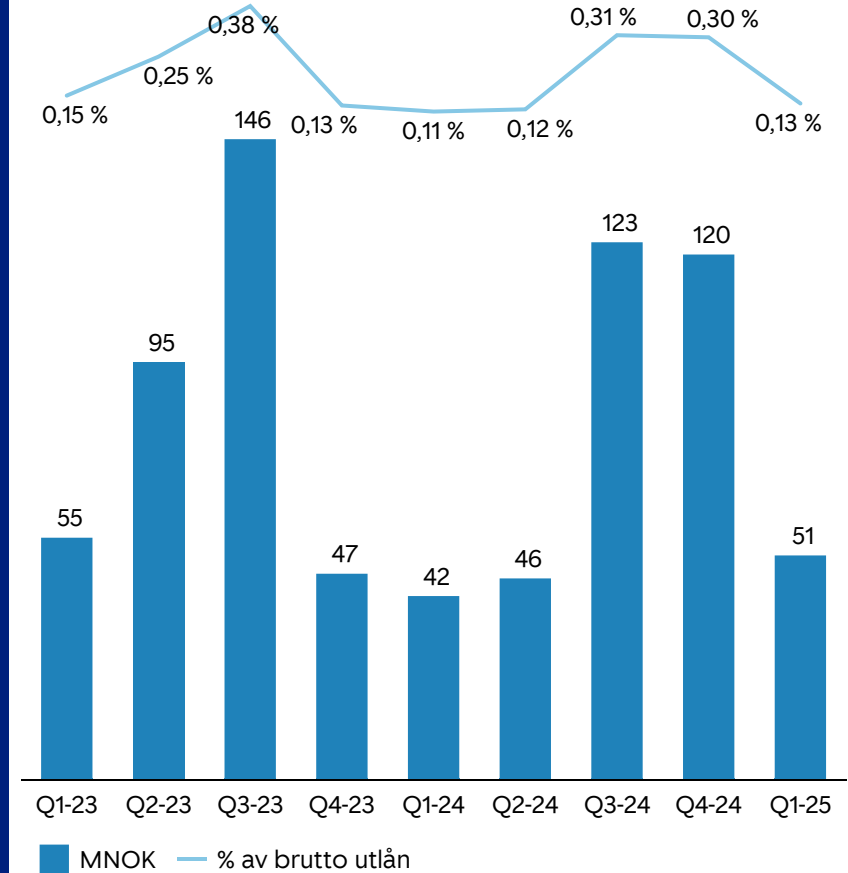
Periodens tapskostnad

Proforma

(Beløp i mill. kroner)	Q1-25	Q4-24	Q1-24
Personmarked	- 1,8	10,9	3,1
Bedriftsmarked	46,3	102,2	23,2
SpareBank Finans 1 Østlandet	6,7	6,8	15,7
Konsern	51,3	120,0	42,0

(Beløp i mill. kroner)	Q1-25	Q4-24	Q1-24
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	-33,0	19,3	-0,1
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-100,8	78,2	10,7
Periodens netto konstaterte tap	185,1	22,5	31,4
Konsern	51,3	120,0	42,0

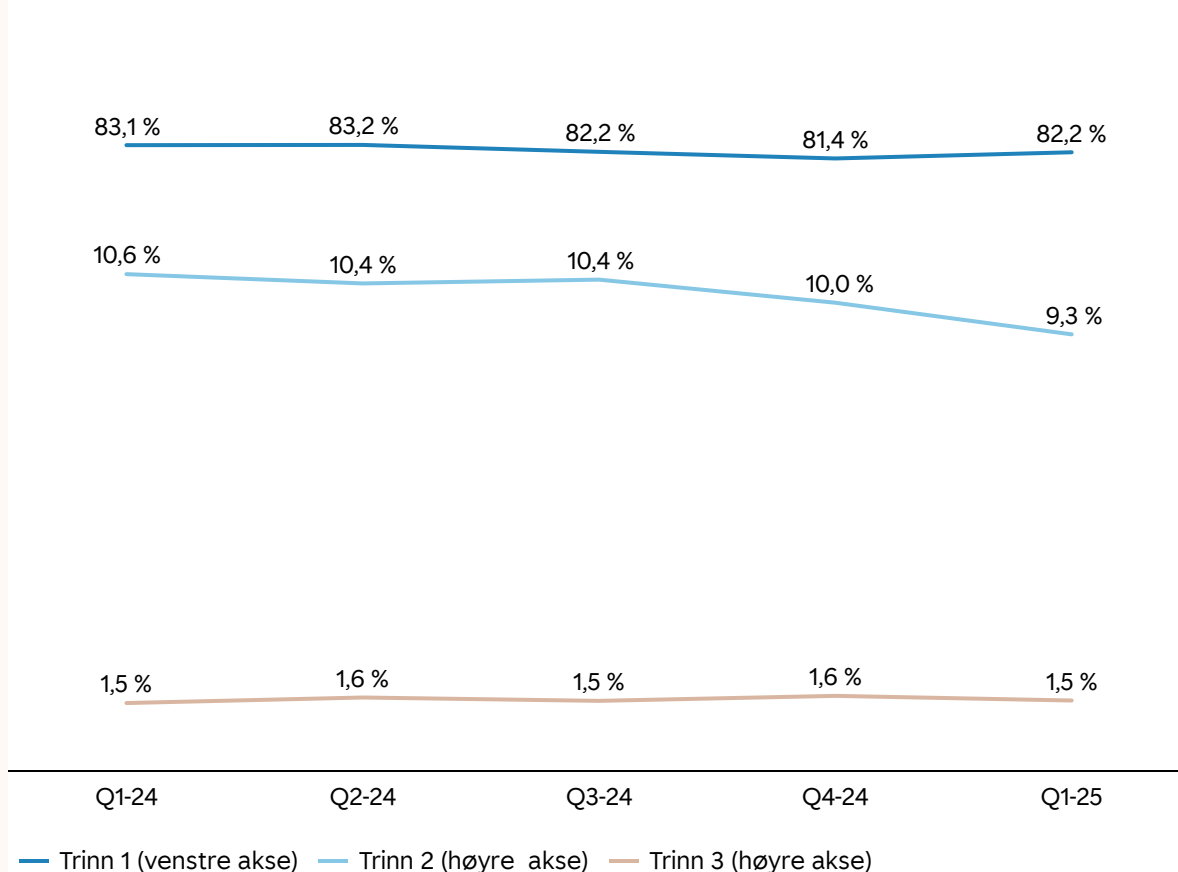
Kvartalsvise tapsavsetninger



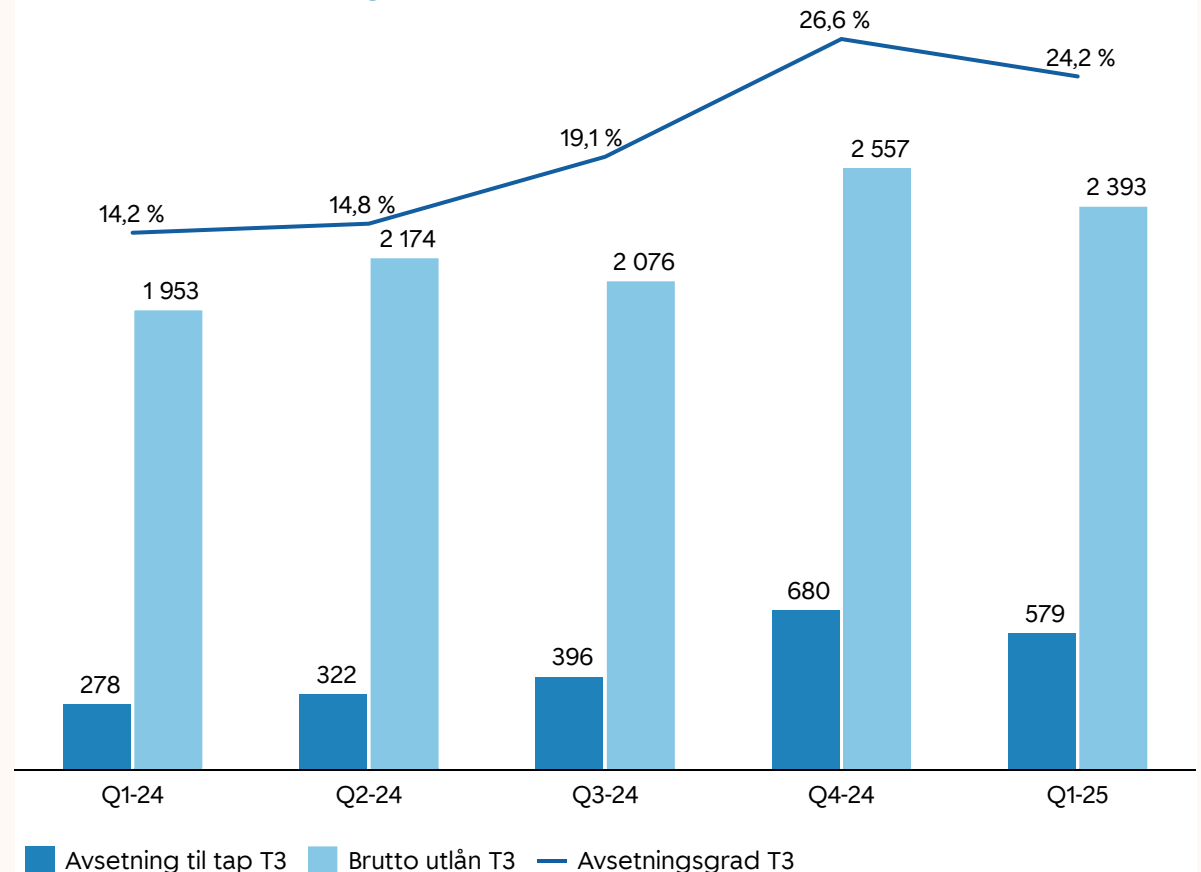
Eksponeringer per trinn og avsetningsgrad i trinn 3

Fusjonen med Totens medførte isolert sett en økning i brutto utlån i trinn 3 på i overkant av 650 mill. kroner.

Eksposering per trinn (% av brutto utlån)*



Lån i trinn 3 (MNOK og %)

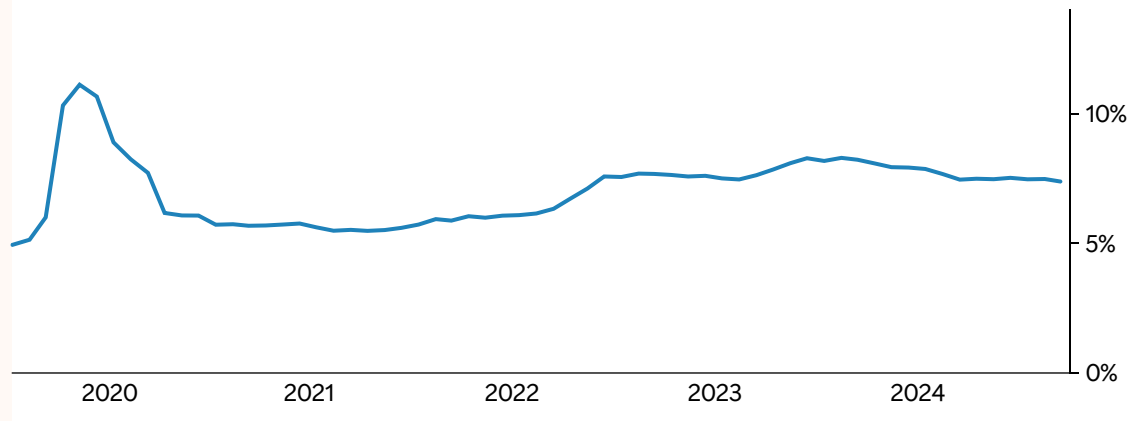


* Eksklusive lån overført til kredittforetakene. Utlån til VV over resultat utgjør residual opp til 100 prosent.

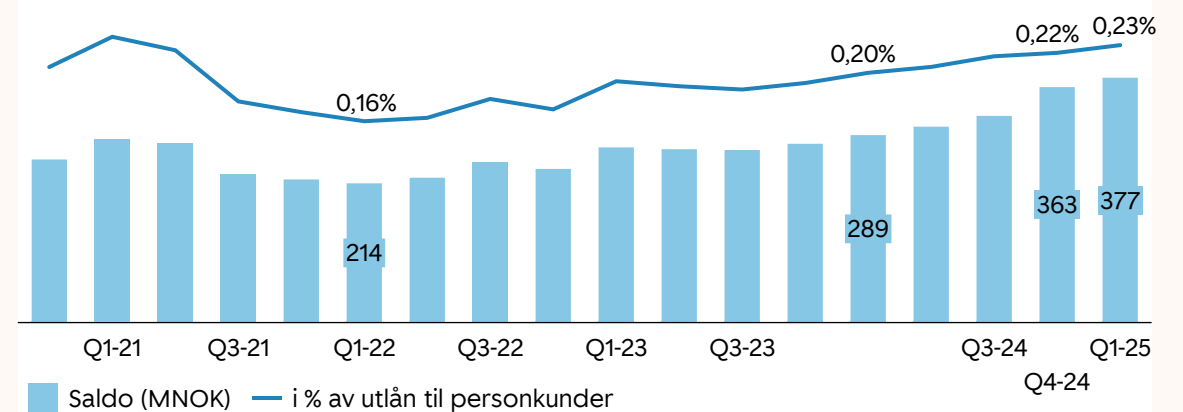
En solid låneportefølje

Tett oppfølging ved tegn til betalingsproblemer, men langt færre kunder enn fryktet med problemer.

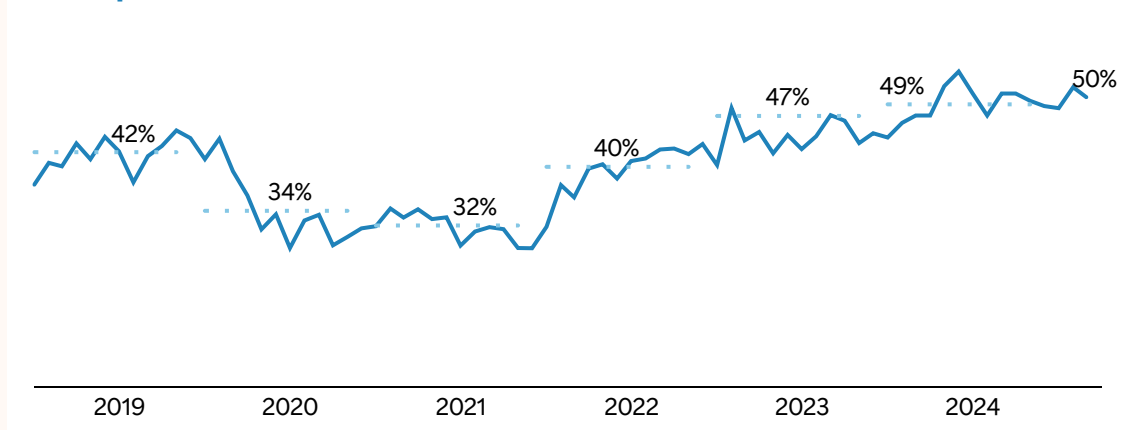
Andel personkunder med avtalt avdragsutsettelse*



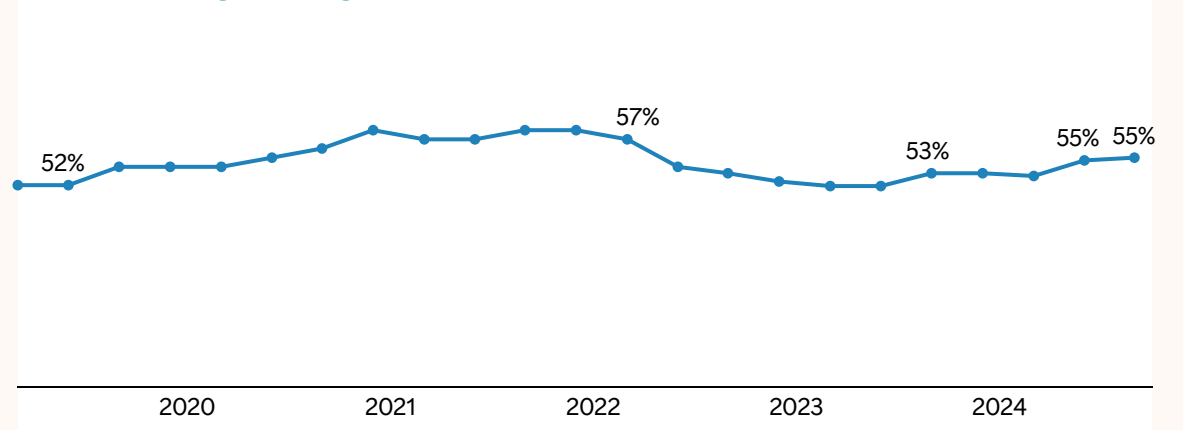
PM-saker hos inkasso (saldo)*



Trekk på bedrifters rammekreditter (morbank)*



LTV-utvikling næringseiendom*



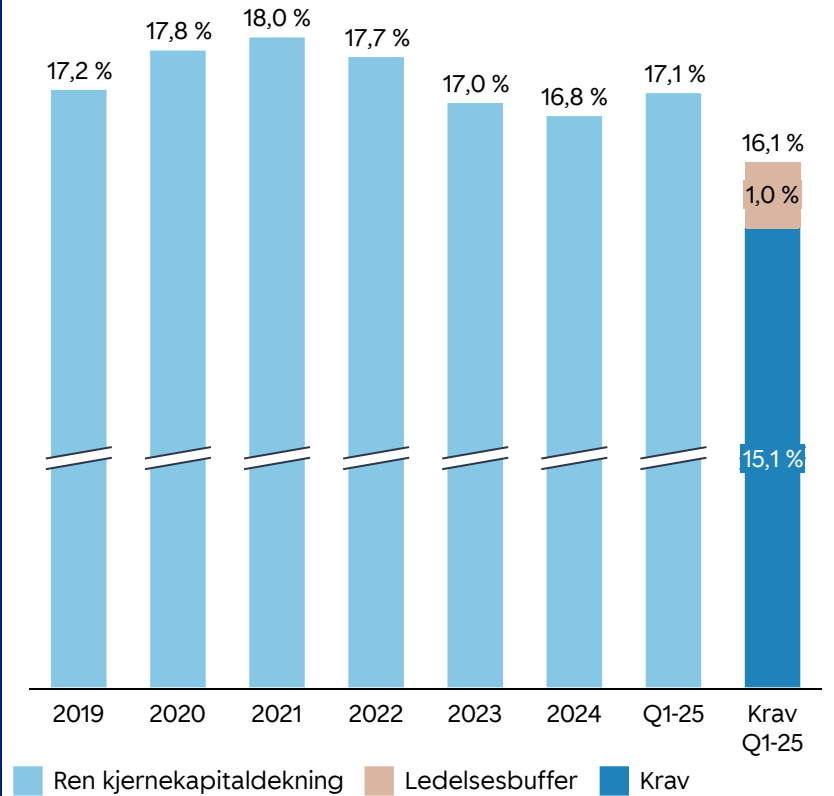
*Basert på tall for morbank ekskl. Tøtenporteføljen.

Kapitaldekning

Godt over myndighetskrav.

	Q1-25	Q4-24	Q1-24
Ren kjernekapitaldekning	17,1 %	16,8 %	17,0 %
Kjernekapitaldekning	19,0 %	18,5 %	18,7 %
Kapitaldekning	21,3 %	20,7 %	20,9 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,5 %	7,3 %	7,2 %

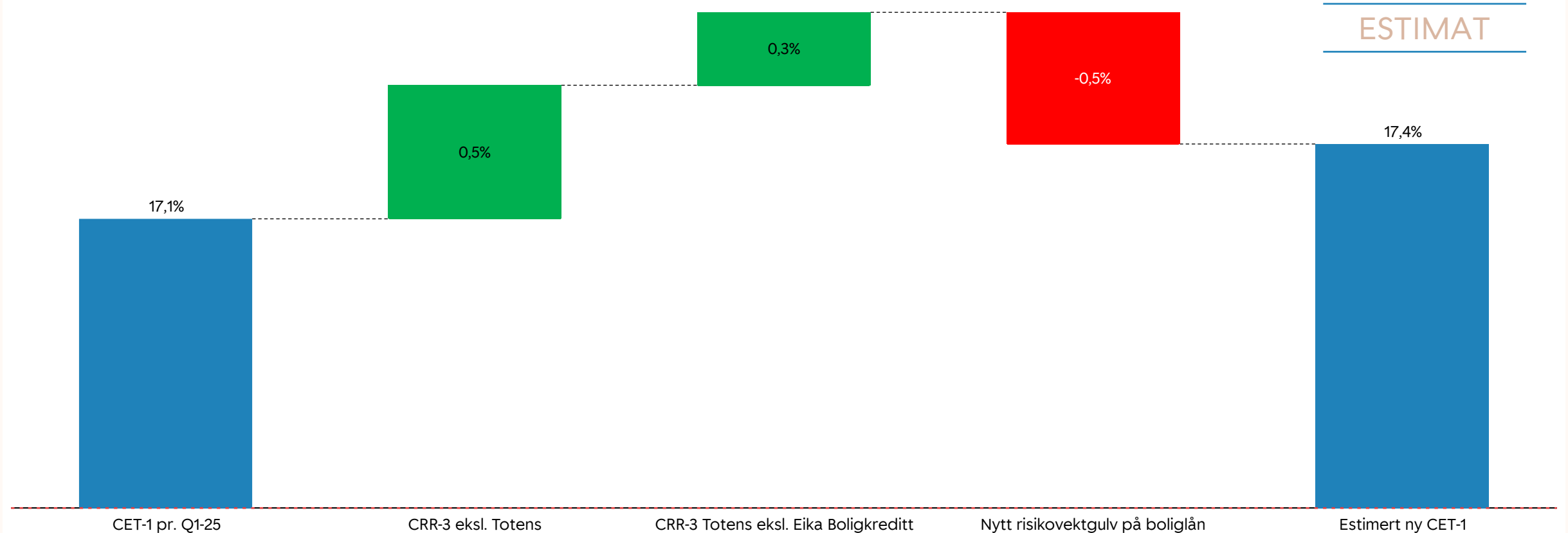
Ren kjernekapitaldekning



Forventede effekter fra nytt kapitaldekningsregelverk

Effektene vil inntre ved ulike tidsrom. CRR-3 trådte i kraft den 1. april i år. Nytt risikovektgulv inntre 1. juli.

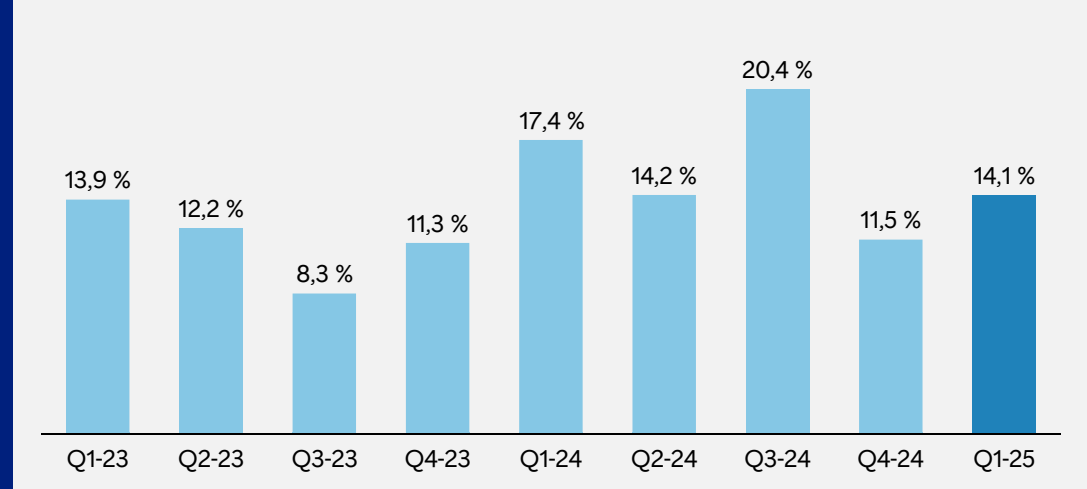
Beregnete effekter på ren kjernekapitaldekning (CET-1) ved endringer i kapitaldekningsregelverket, gitt balansen per Q4-24 som utgangspunkt



Q1: Solid bankdrift

- **Egenkapitalavkastning** på 14,1 %. Det første hele kvartalet som fusjonert bank. Et jevnt over solid resultat, med god inntektsvekst, moderate tapskostnader, og noe lavere kostnadsvekst.
- Økte **netto renteinntekter** fra samme periode i fjor, også justert for fusjonseffekter. Høy **aktivitet** i personmarkedet, med et unormalt godt første kvartal. Lavere fart i bedriftsmarkedet og konkurransen er stor.
- Over 14 % vekst i **provisjonsinntekter** fra fjoråret (proforma). Bredt basert forbedring, men megler- og forsikringsinntekter bidrar spesielt godt.
- Lavere **kostnadsvekst**, etter et fjerde kvartal preget av store engangsposter. Kostnadene i morbank økte 6,9 % å/å (proforma) mens høyere meglerprovisjoner bidro til kostnadsvekst i konsernet på 10,1 % å/å (proforma).
- **Tapskostnader** på 51 mill. NOK. Høyere konstaterte tap og lavere individuelle avsetninger ble drevet av ett kjent problemengasjement.

Egenkapitalavkastning, %



Resultat/EKB

4,44 kr

Utlånsvekst*

4,6 %

Rentenetto

2,25 %

Kostnadsprosent

41,6 %

Tapskostnad

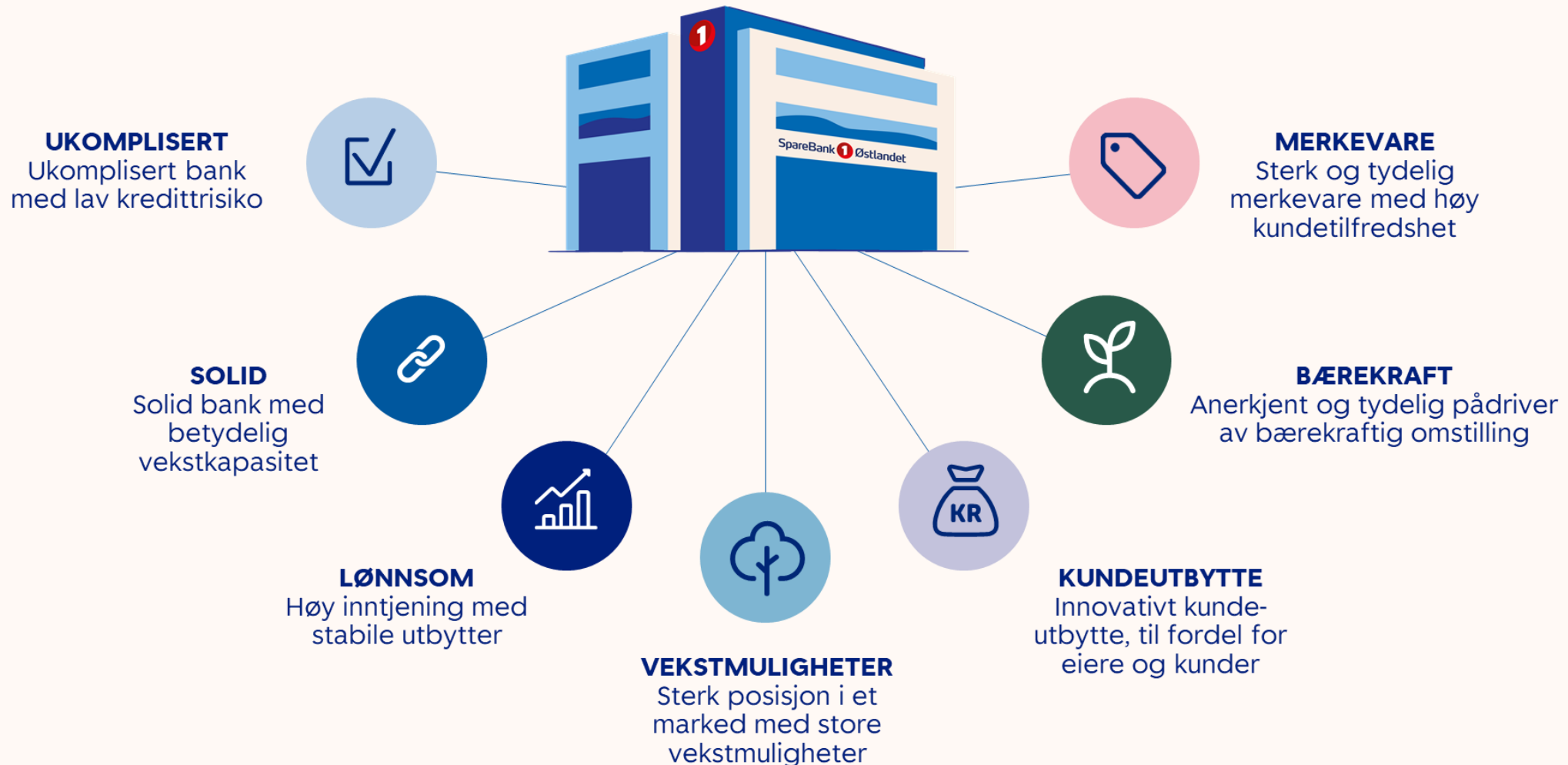
51 MNOK

CET-1

17,1 %

* Proforma

Hvorfor investere i SPOL?



Kontaktpersoner



Klara-Lise Aasen

konsernsjef | CEO

klara-lise.aasen@sb1ostlandet.no



Geir-Egil Bolstad

finansdirektør | CFO

+47 918 82 071

geir-egil.bolstad@sb1ostlandet.no



Bjørn-Erik R. Orskaug

investorkontakt

+47 922 39 185

bjorn-erik.orskaug@sb1ostlandet.no

investor@sb1ostlandet.no

Disclaimer

This presentation contains forward-looking statements that reflect management's current views with respect to certain future events and potential financial performance.

Although SpareBank 1 Østlandet believes that the expectations reflected in such forward-looking statements are reasonable, no assurance can be given that such expectations will prove to have been correct. Accordingly, results could differ materially from those set out in the forward-looking statements as a result of various factors.

Important factors that may cause such a difference for SpareBank 1 Østlandet are, but are not limited to: (i) the macroeconomic development, (ii) change in the competitive climate, (iii) change in the regulatory environment and other government actions and (iv) change in interest rate and foreign exchange rate levels.

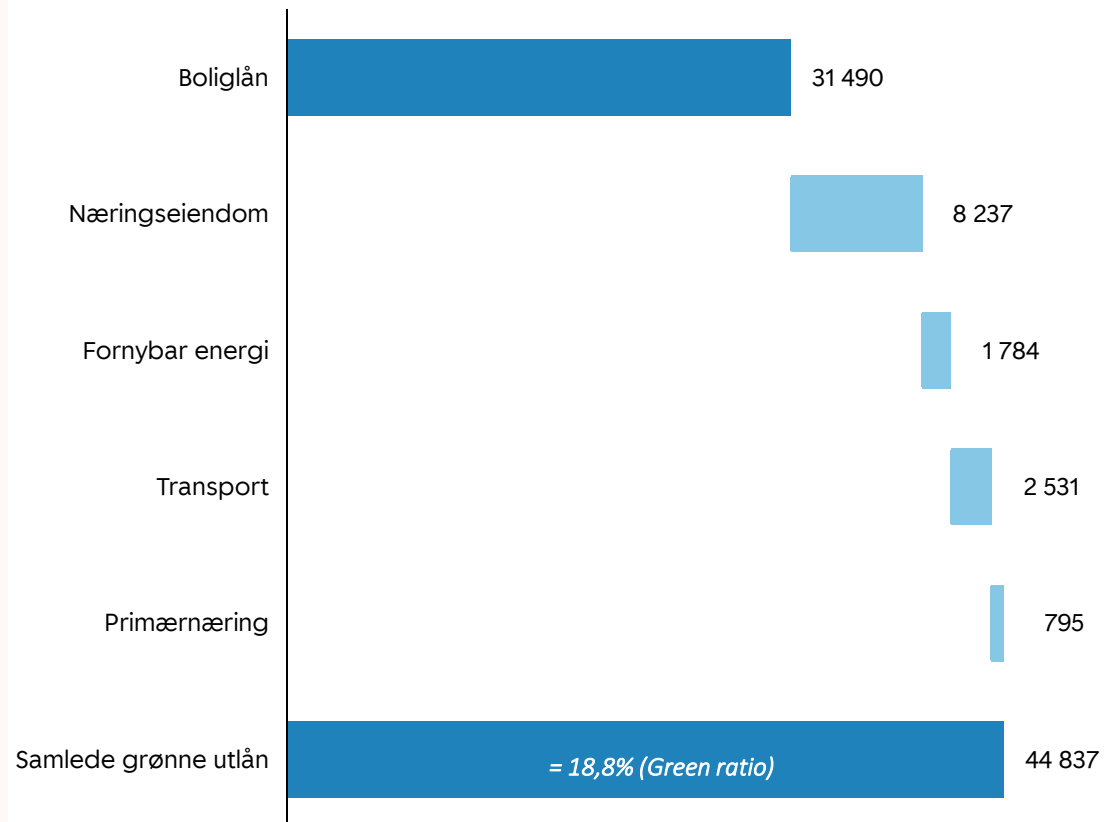
This presentation does not imply that SpareBank 1 Østlandet has undertaken to revise these forward-looking statements, beyond what is required by applicable law or applicable stock exchange regulations if and when circumstances arise that will lead to changes compared to the date when these statements were provided.

Vedlegg

Grønne utlån

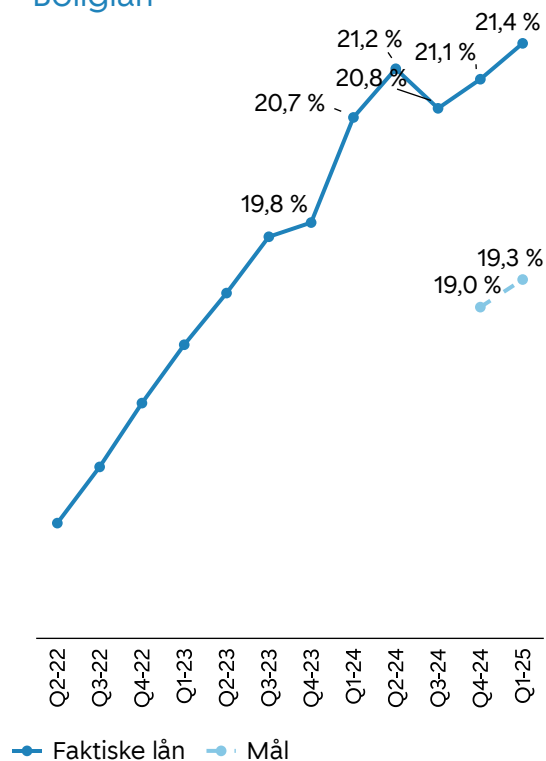
Grønn andel er en viktig bidragsyter for å redusere utslippene i porteføljen.*

Grønne utlån per 31. mars 2025, MNOK

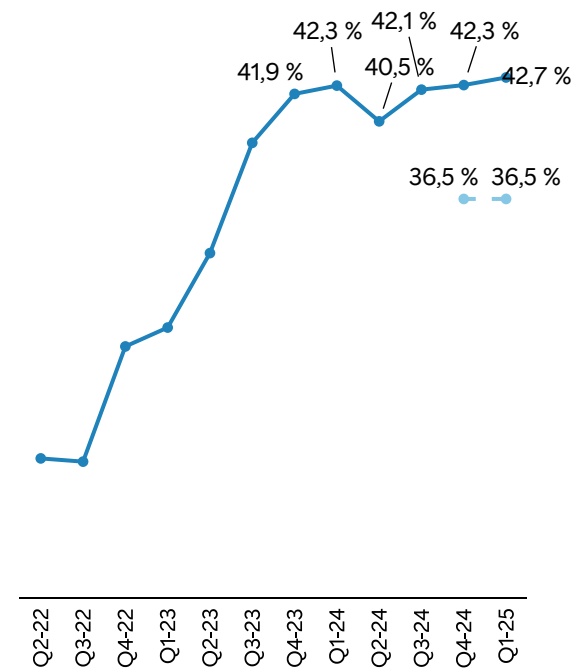


Andel grønne utlån, %

Boliglån



Næringseiendom

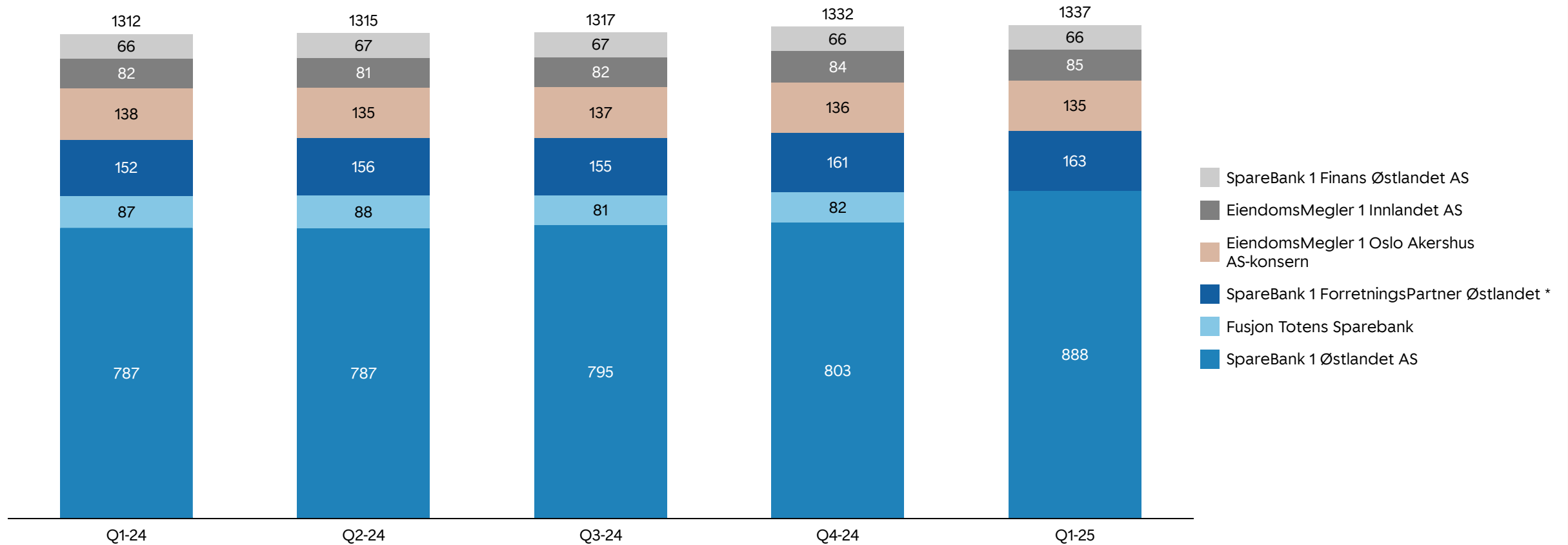


* Grønne utlån er definert på side 122 i [årsrapporten for 2024](#).

Gode tilbakemeldinger på bærekraftsarbeidet

Selskap	Kort beskrivelse	Score	Skala	Publisert
	I mars 2025 mottok SpareBank 1 Østlandet en score på B, B og C for vårt arbeid med henholdsvis klima, skog og vannsikkerhet. CDP er en internasjonalt anerkjent ikke-kommersiell organisasjon som vurderer selskapers miljøarbeid.	B "Klima" B "Skog" C "Vannsikkerhet"	A-F A-F	2025
	I februar 2024 mottok SpareBank 1 Østlandet en vurdering på AAA (på en skala fra AAA-CCC) i MSCI ESG Ratings-vurderingen. MSCI vurderer miljømessige, sosiale og styringsmessige data.	AAA	AAA-CCC	2024
	I 2025 ble SpareBank 1 Østlandet anerkjent av Sustainalytics som et ESG Industry Top Rated-selskap. I desember 2024 mottok SpareBank 1 Østlandet en ESG-risiko-vurdering på 12,0 og ble vurdert av Sustainalytics til å ha lav risiko for å oppleve vesentlige økonomiske konsekvenser fra ESG-faktorer. Sustainalytics vurderer miljømessige, sosiale og styringsmessige data.	12.0 "low risk"	0-100	2024/2025
	Rangering som vurderer bankers retningslinjer innen bærekraft og samfunnsansvar.	12.0 "low risk"	0% - 100%	2023

Antall årsverk i morbank og datterselskaper

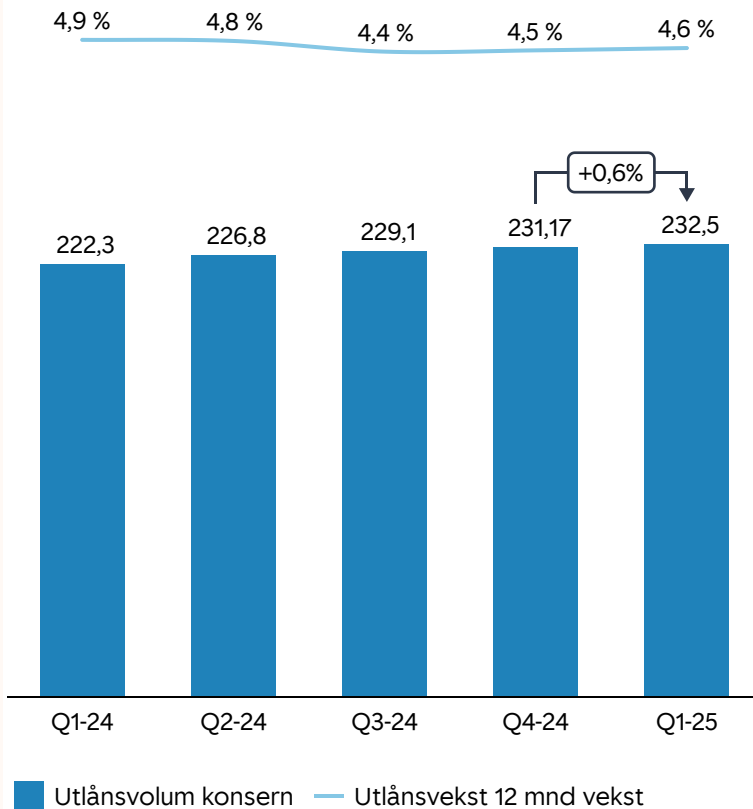


* Inkluderer Siffer Norge AS med datterselskap fra Q1-2024.

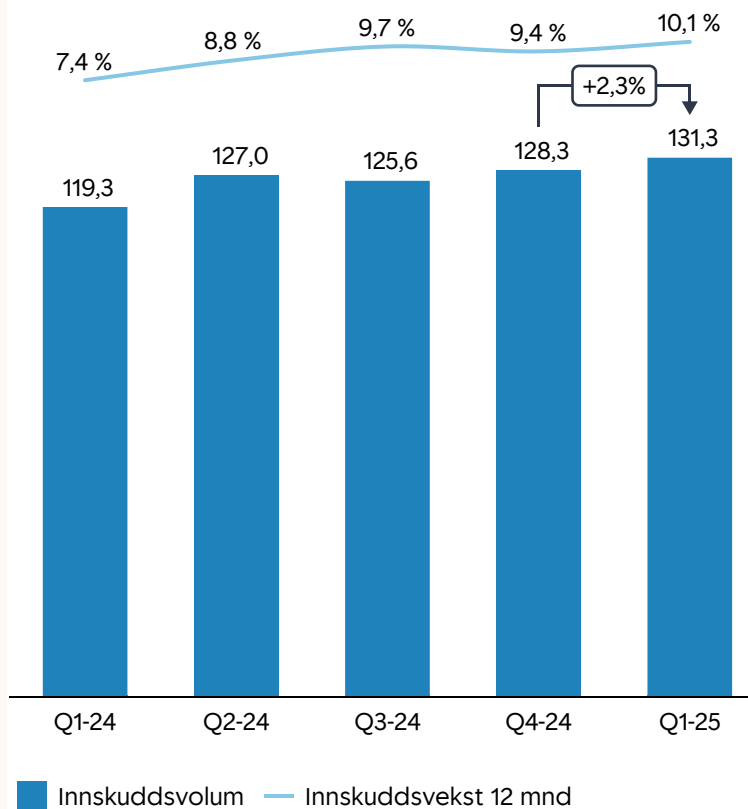
Konsernets volumvekst og marginutvikling

Proforma utenom
marginer

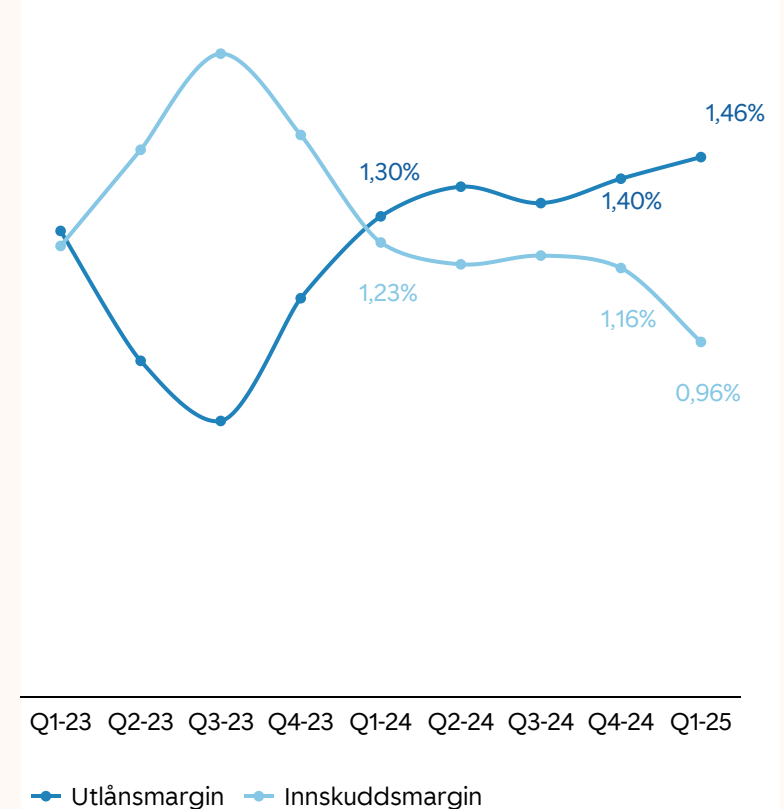
Utlånsvolum og vekst (mrd. NOK og %)*



Innskuddsvolum og vekst (mrd. NOK og %)



Marginer, morbank (%)**

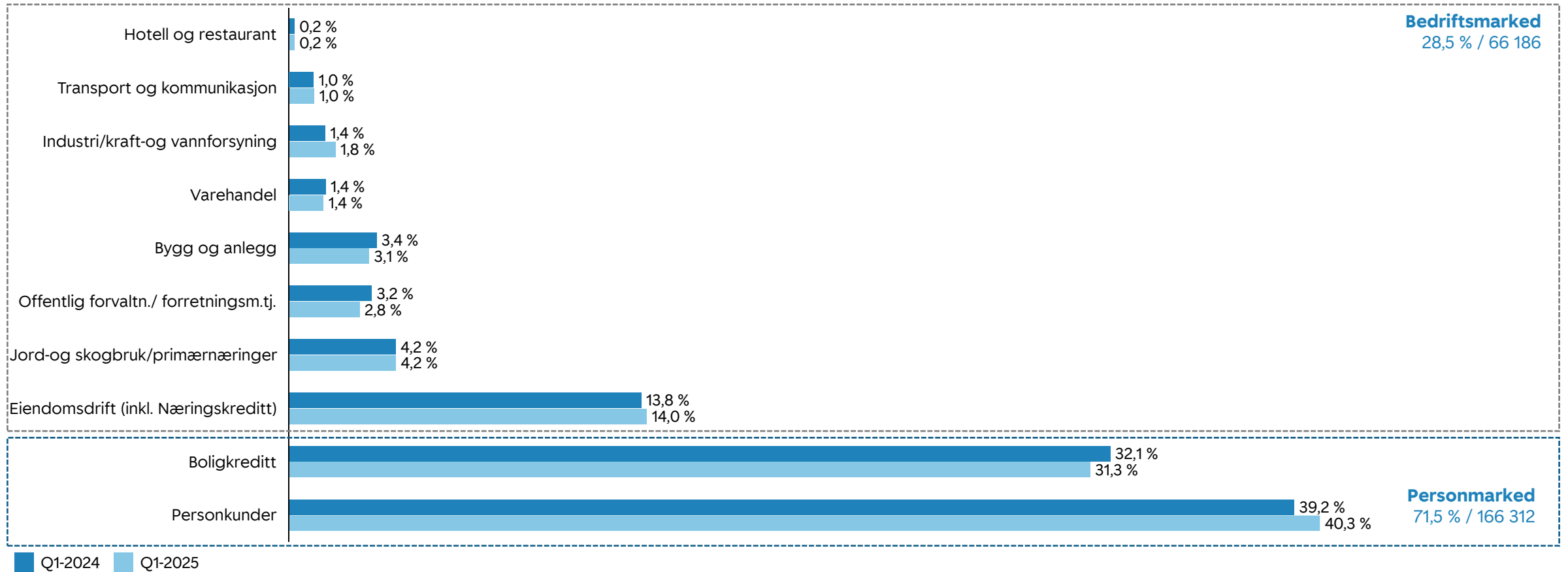


* Inkludert lån overført til kredittforetakene. ** Divisjonsfordelte tall (mens volumvekst er sektorfordelt). Inkluderer lån overført til kredittforetakene.

En godt diversifisert utlånsportefølje

Proforma

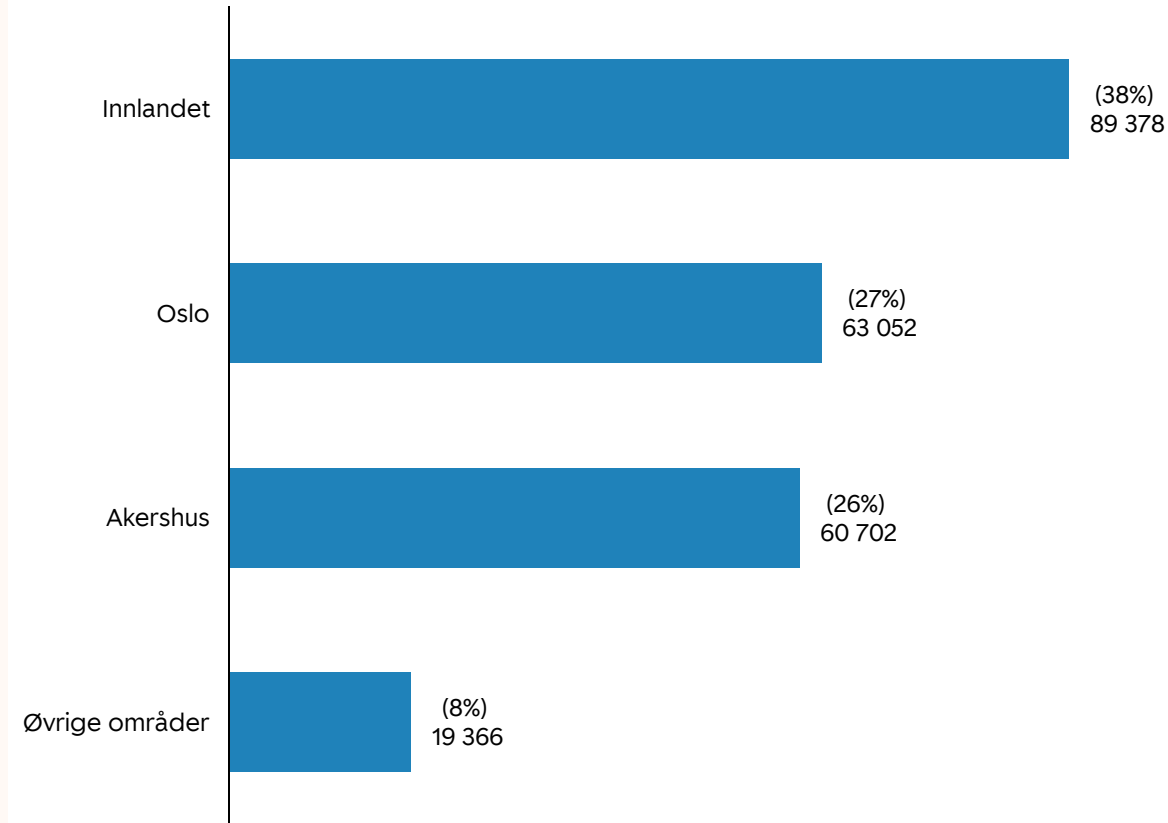
Utlån til kunder per sektor, andel av samlet utlånsportefølje (i %)



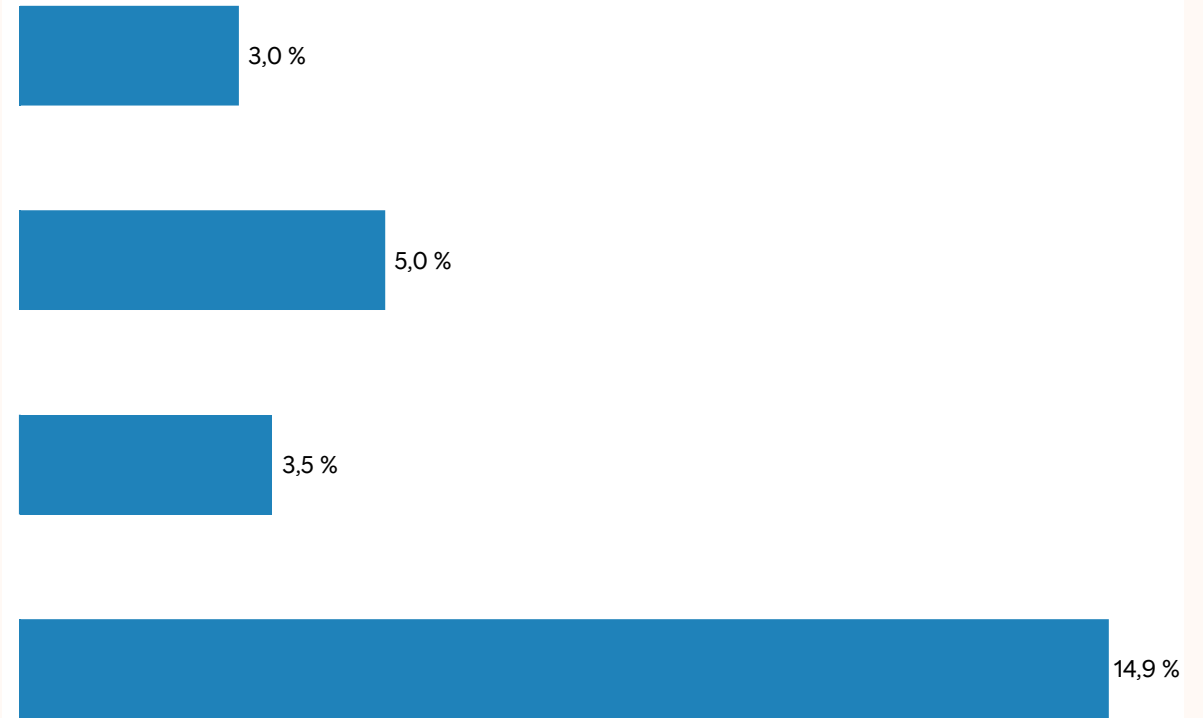
Konsernets utlånsvekst etter geografi

Proforma

Utlånsvolum per fylke/region (%/MNOK)



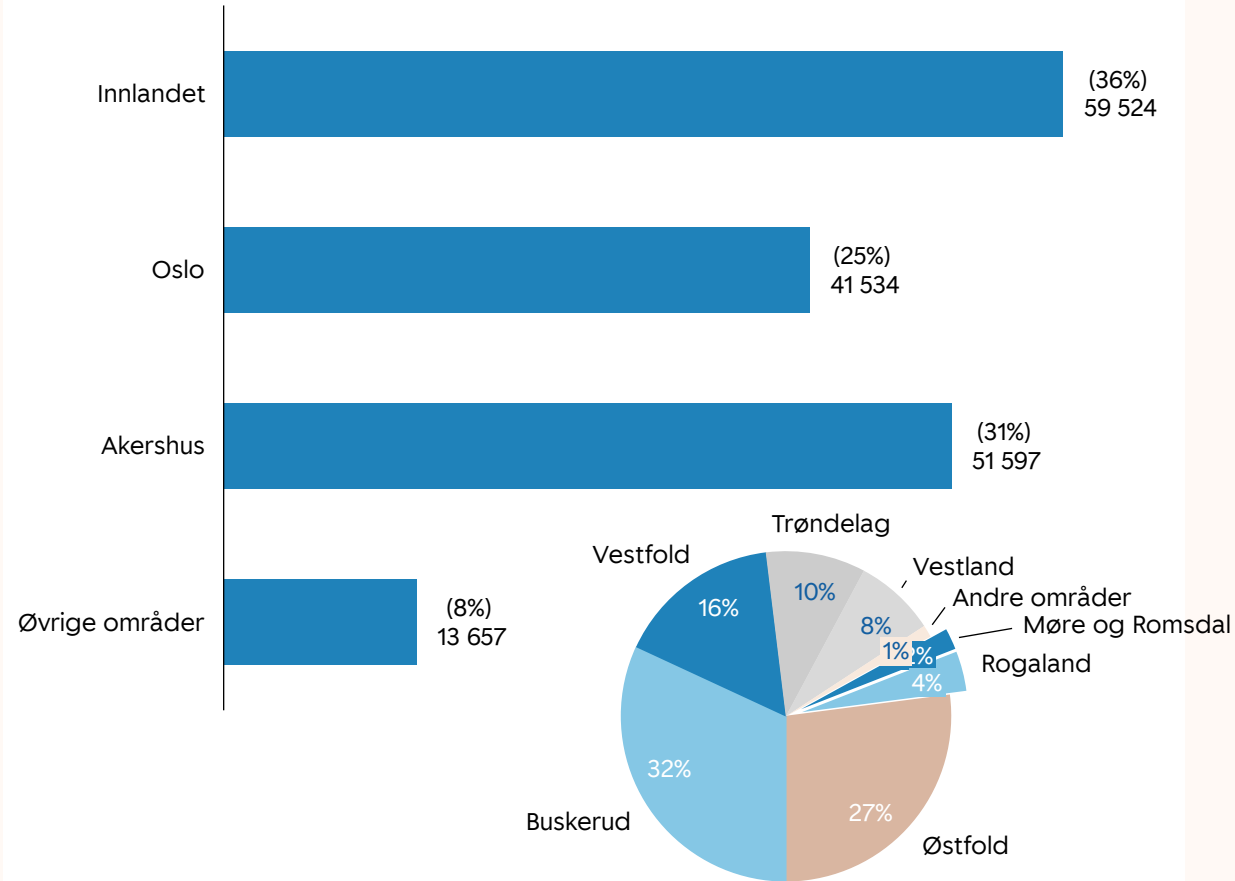
Endringer siste 12 mnd. (%)



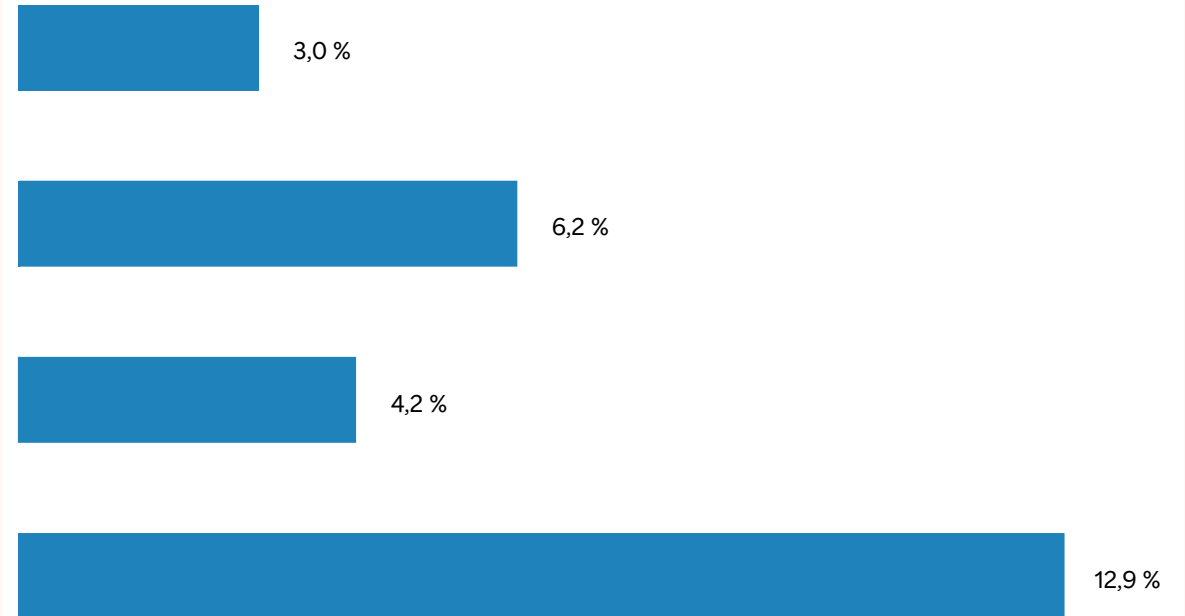
Geografisk fordeling av boliglånsveksten

Proforma

Utlånsvolum per fylke/region (%/MNOK)



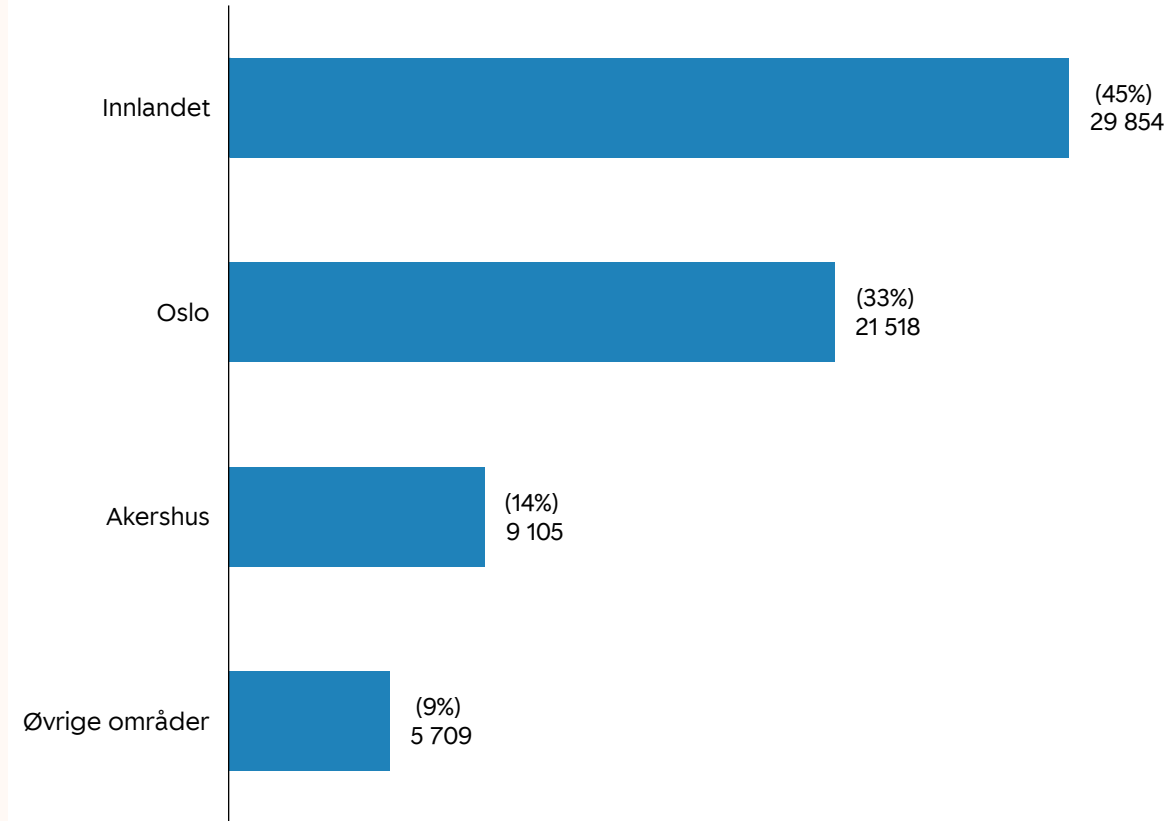
Endringer siste 12 mnd. (%)



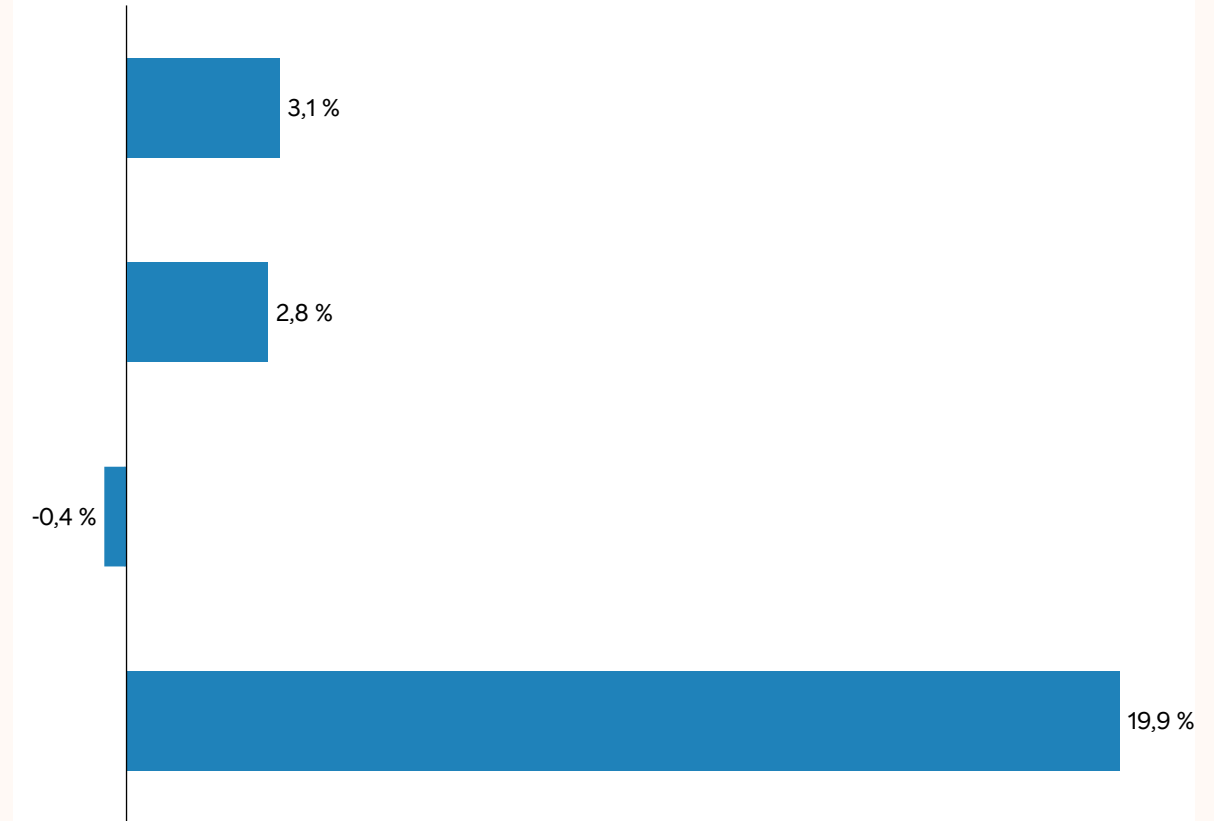
Geografisk fordeling av BM-veksten

Proforma

Utlånsvolum per fylke/region (%/MNOK)

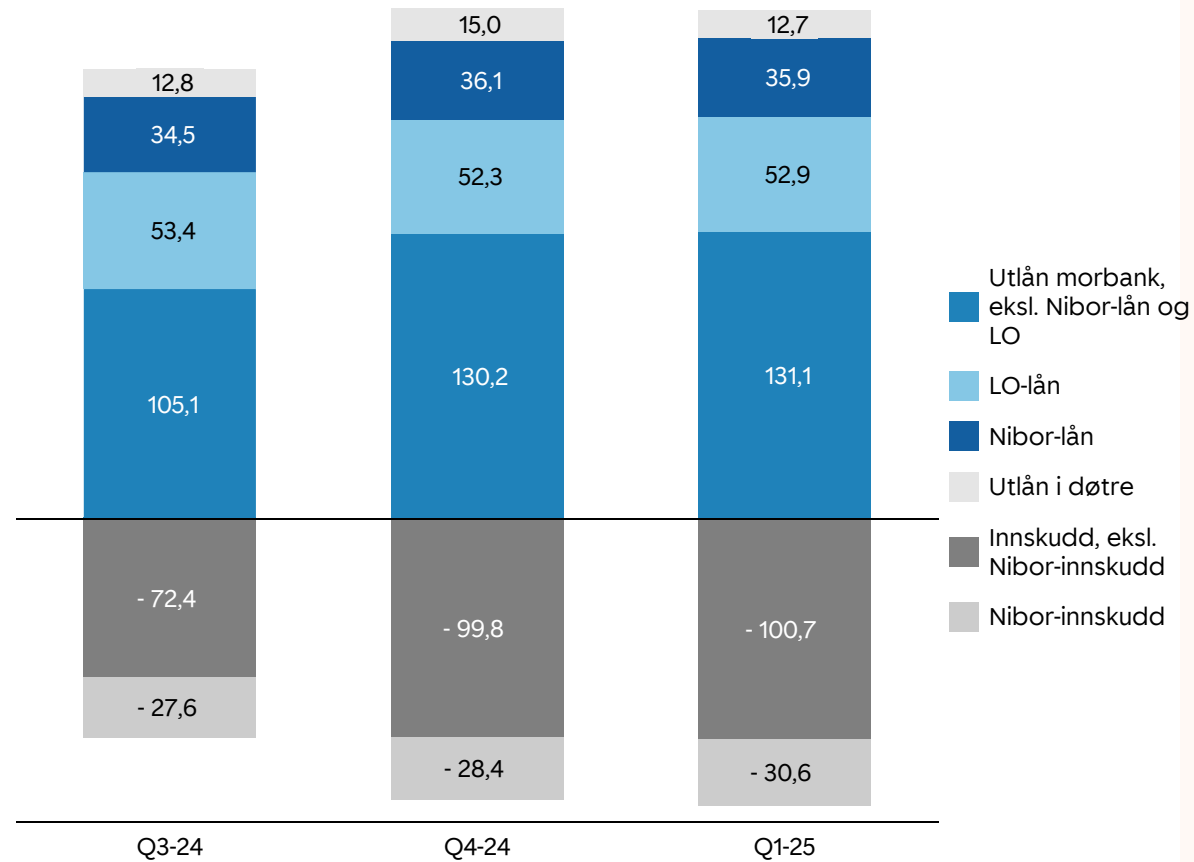


Endringer siste 12 mnd. (%)

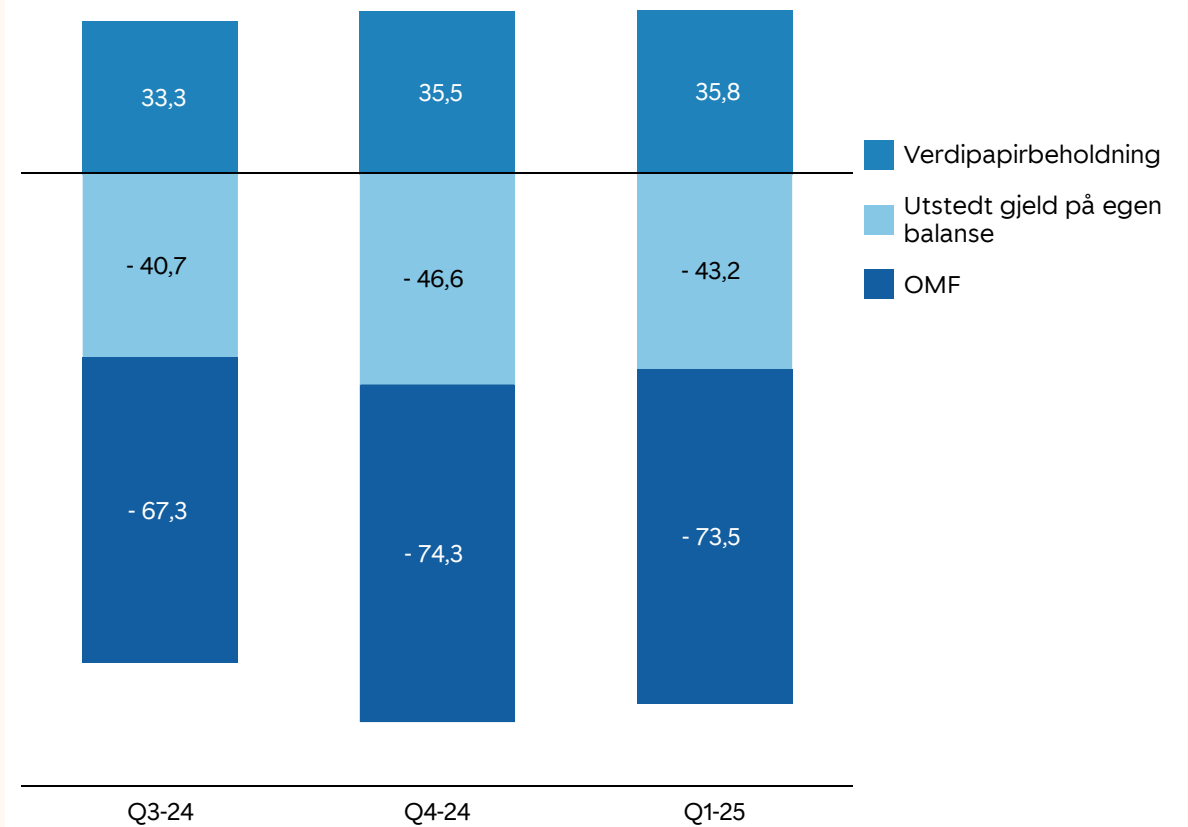


Rentesensitivt volum

Utlån og innskudd (mrd. NOK)



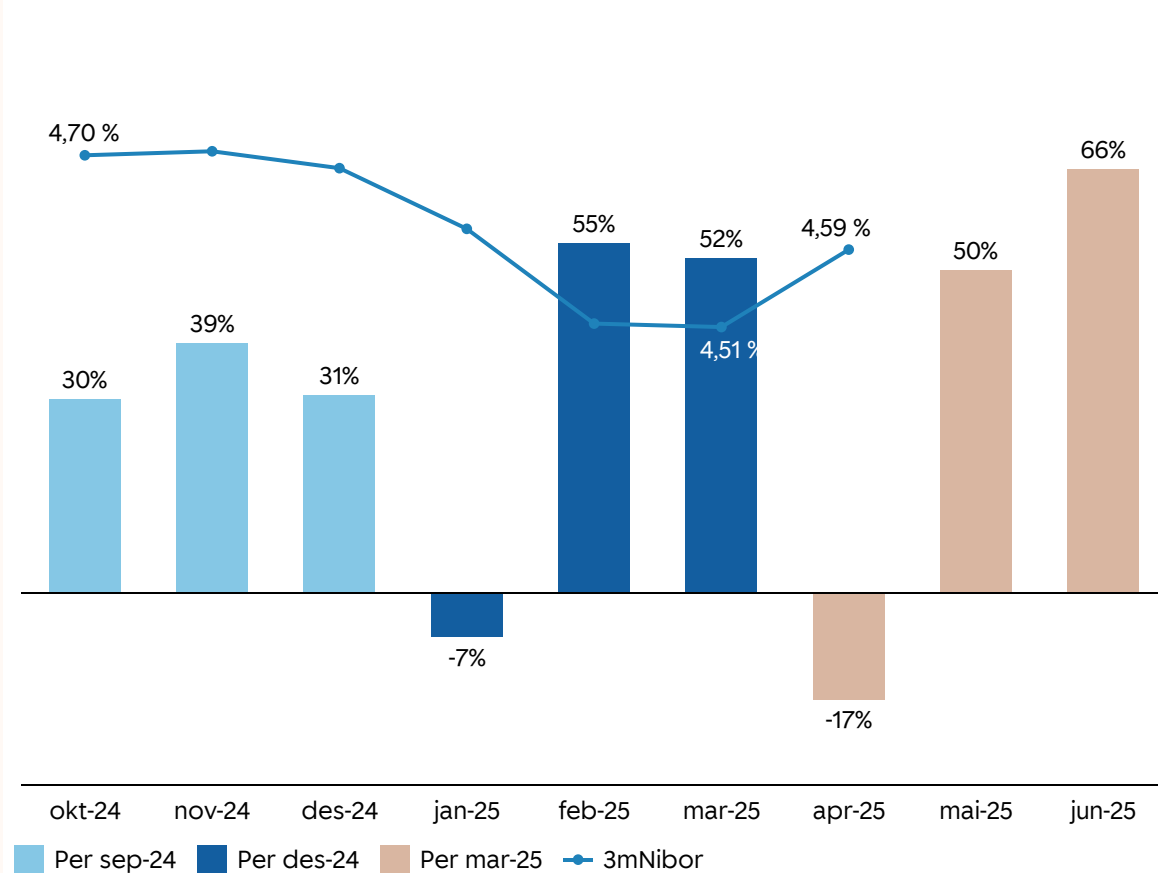
Verdipapirer (mrd. NOK)*



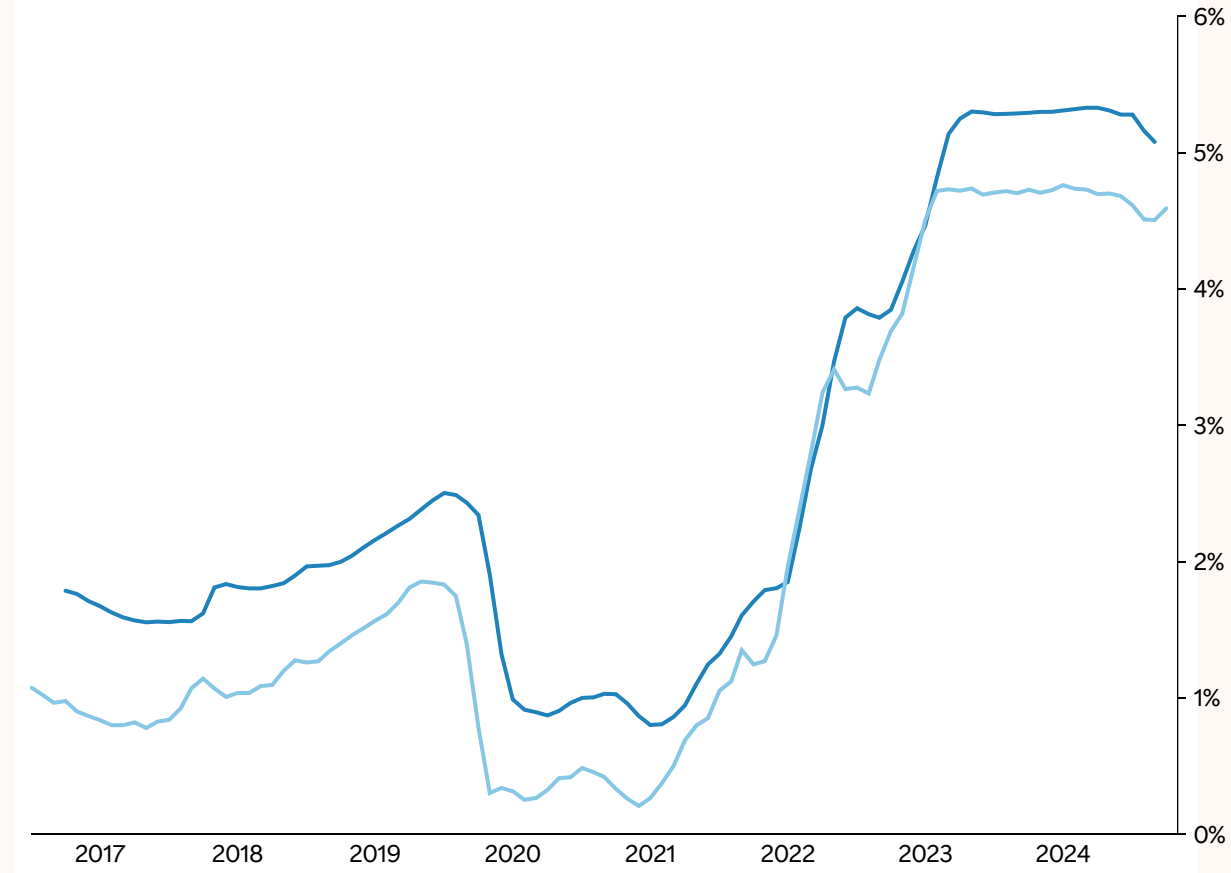
* OMF henviser til lån overført til kredittforetakene.

Rentefiksing på funding og verdipapirer

Netto rentefiksing pr. mnd, andel i kvartal*



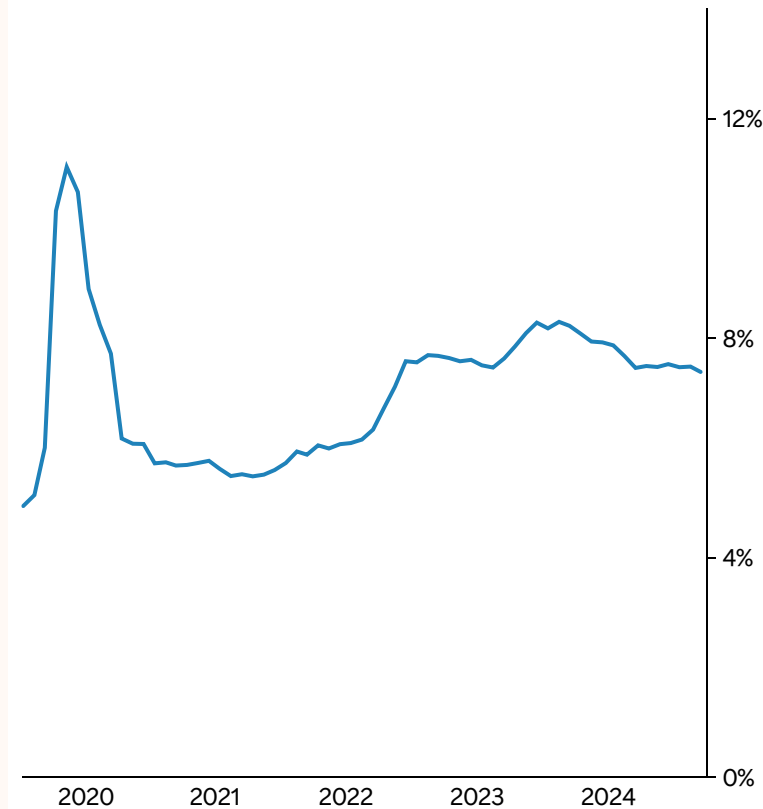
Avregningsrente Boligkreditt og 3 mnd Nibor



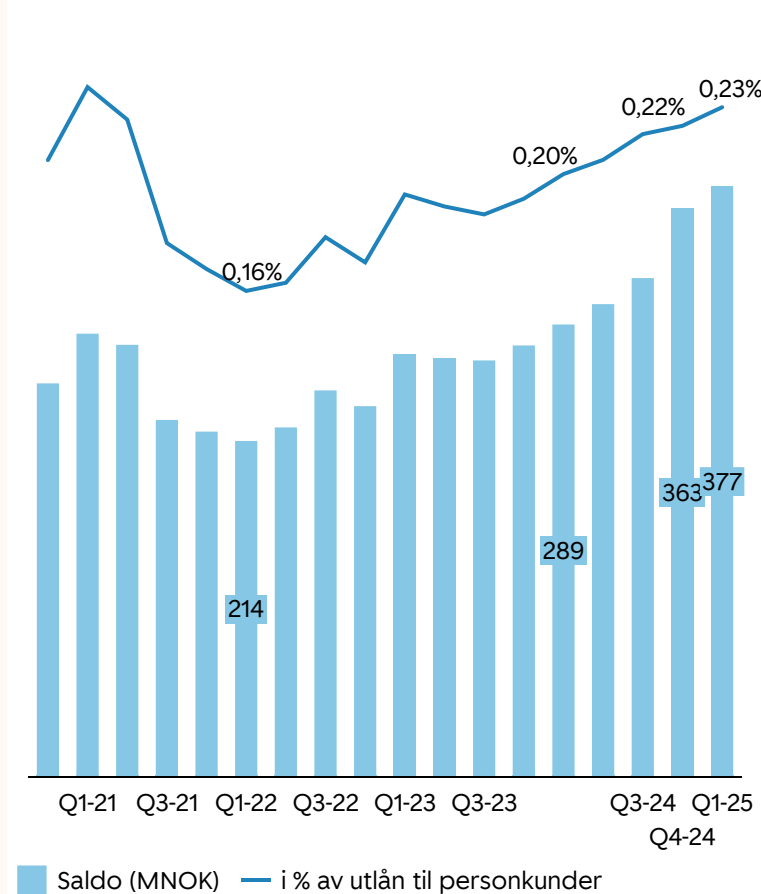
* Inkluderer rentefiksinger på likviditetsporteføljen, utstedt gjeld på egen balanse og rente-/valutaswapper.

PM: Indikatorer på underliggende kredittkvalitet

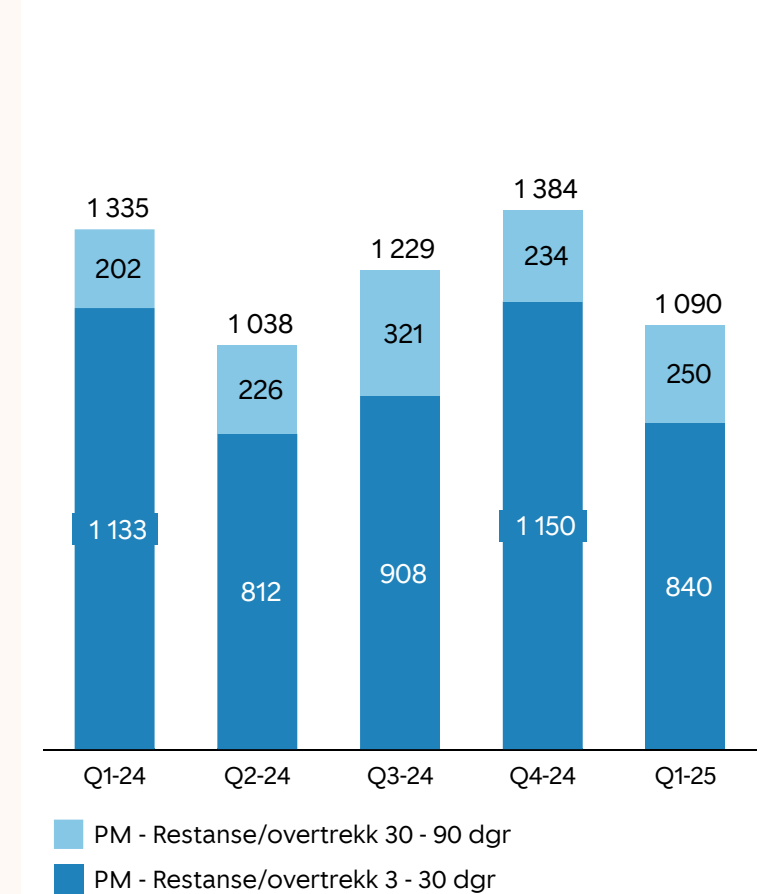
Andel kunder med avtalt avdragsutsettelse*



PM-saker hos inkasso (saldo)*



Restanser personmarked, MNOK**

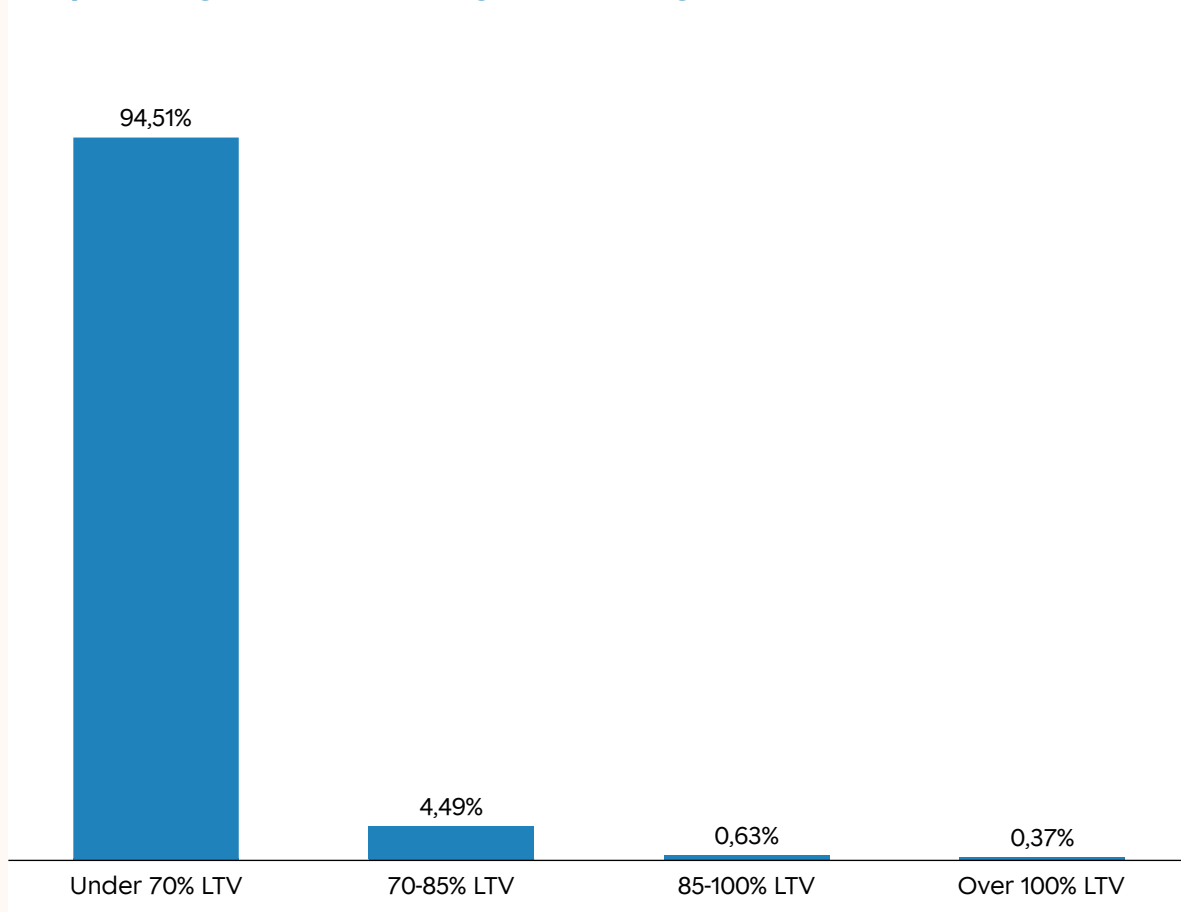


* Basert på tall for morbank eksl. Totenporteføljen.

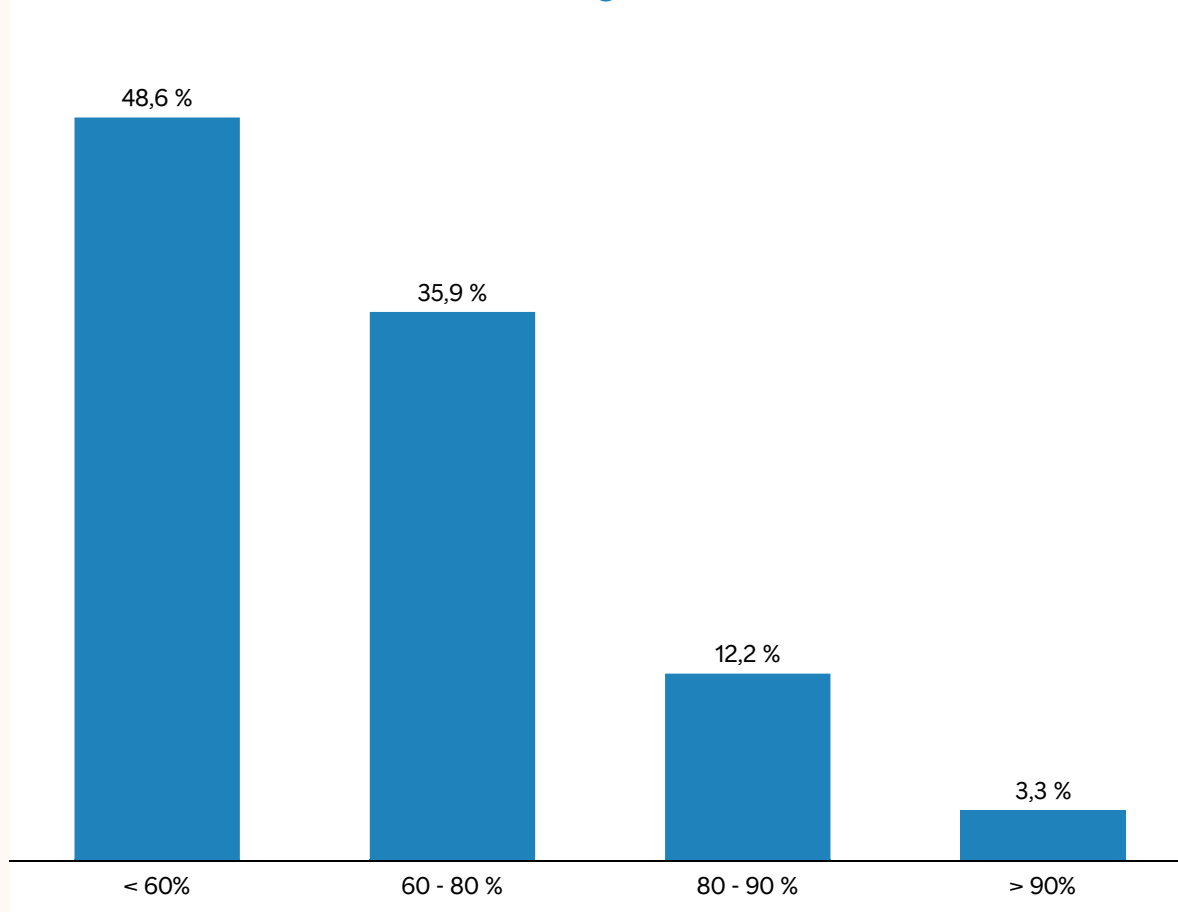
** Inkluderer ikke lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

Sikkerhetsmasse boliglån

Eksponeringsfordelt belåning (LTV) - bolig*



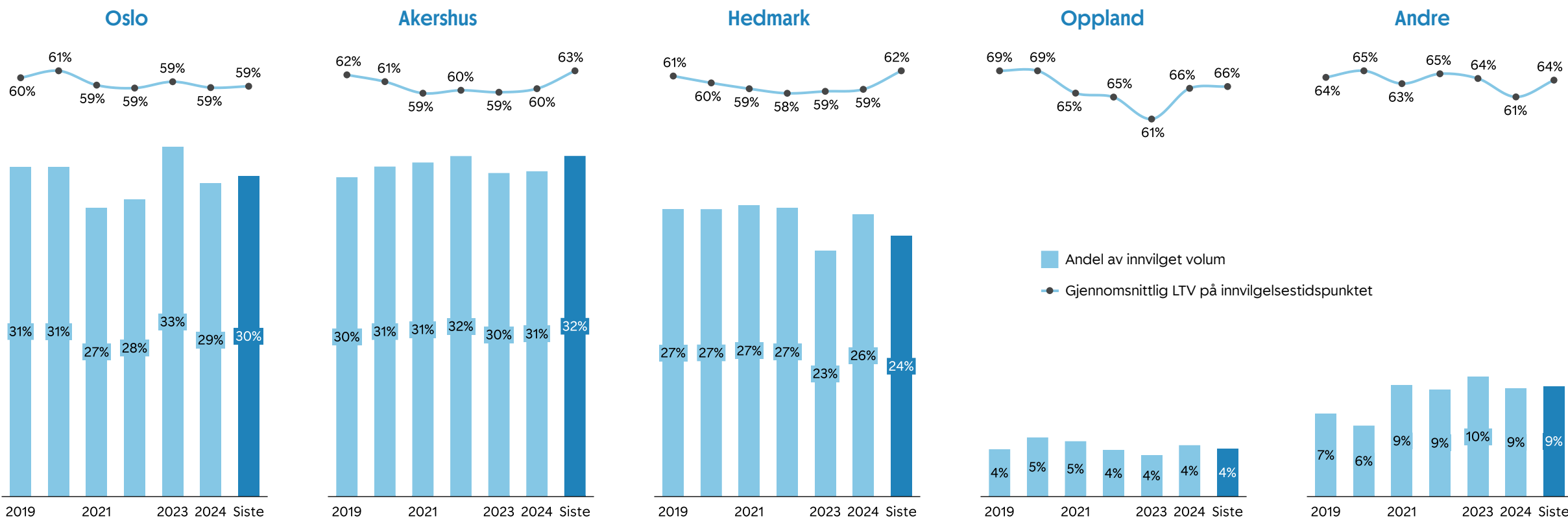
Utlånsvolum etter LTV-klasser – bolig*



* Tallene inkluderer lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

Stabilt lave LTV for nye boliglån

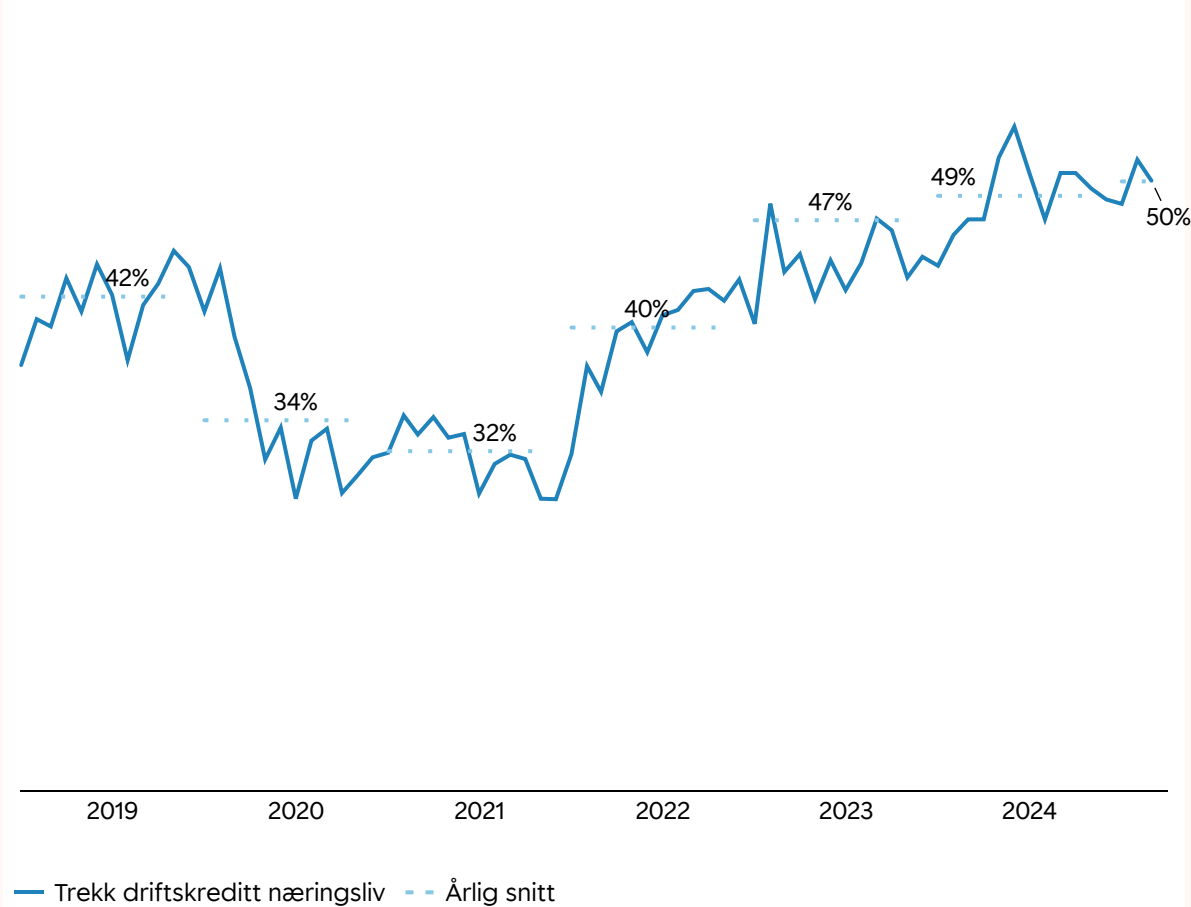
Andel av innvilget boliglån og gjennomsnittlig LTV per periode og (tidligere) fylke



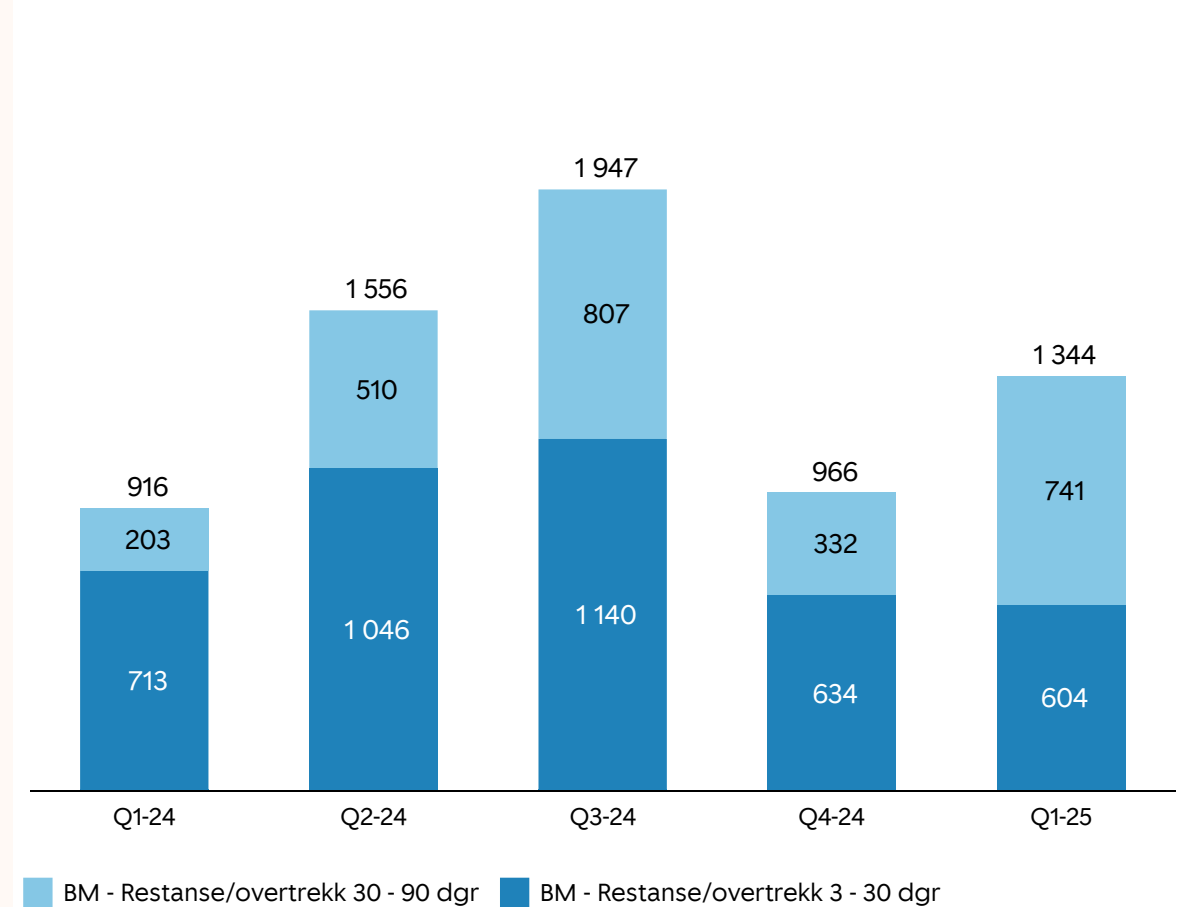
Basert på tall for morbank ekskl. Tøtenporteføljen.

BM: Indikatorer på underliggende kredittkvalitet

Trekk på bedrifters rammekreditter (morbank)*



Restanser bedriftsmarked, MNOK (konsern)

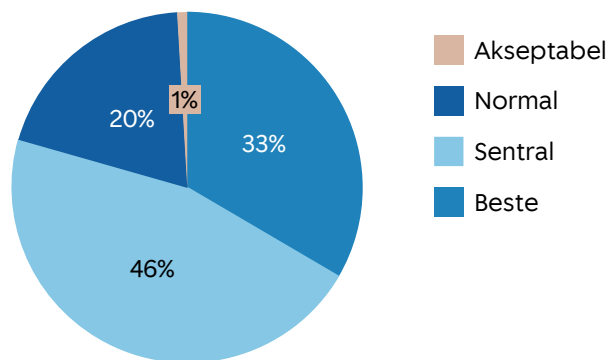


*Basert på tall for morbank ekskl. Totenporteføljen, med engasjement over 10 millioner kroner

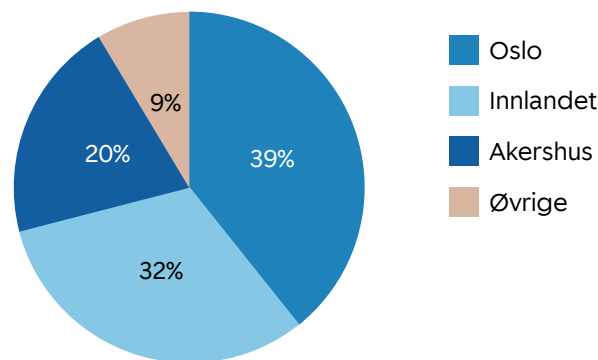
Næringseiendom: Attraktiv og diversifisert portefølje

96 % av leietakerne har kontrakter som er 100 % indekserte (til KPI) *

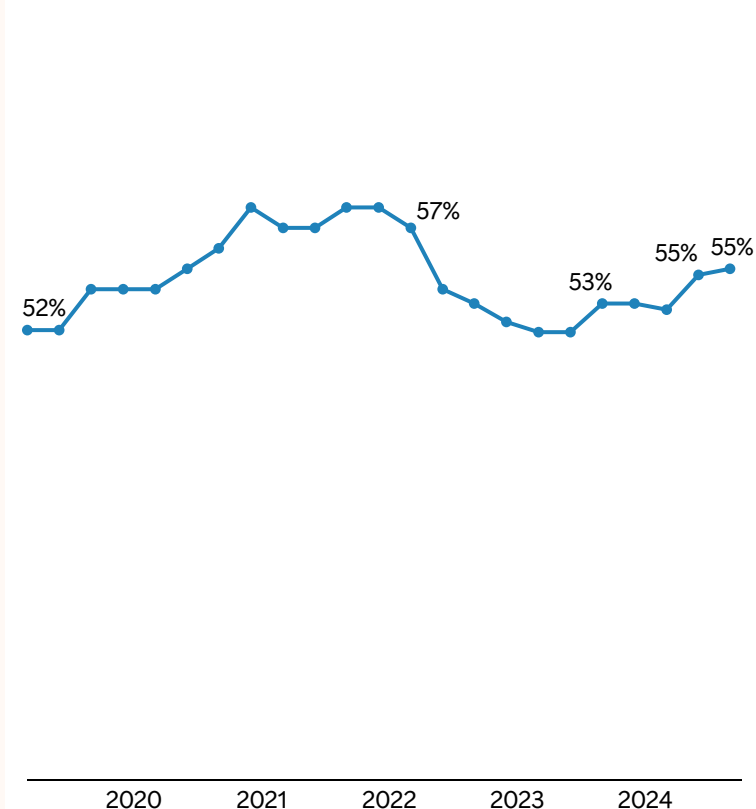
Fordeling av leieareal etter attraktivitet



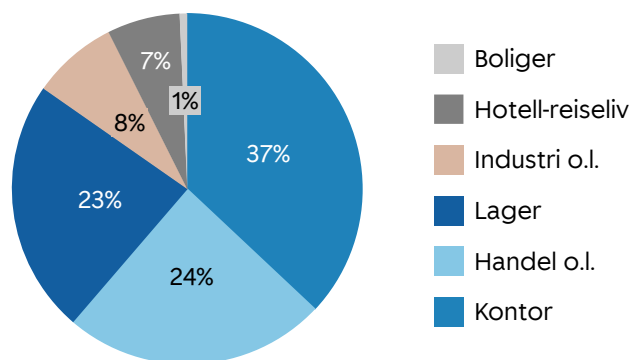
Fordeling av leieareal etter geografi



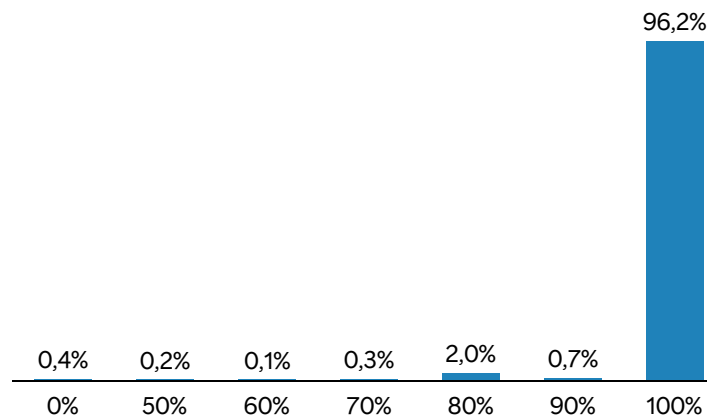
LTV-utvikling for samlet portefølje



Fordeling av leieareal etter bygg



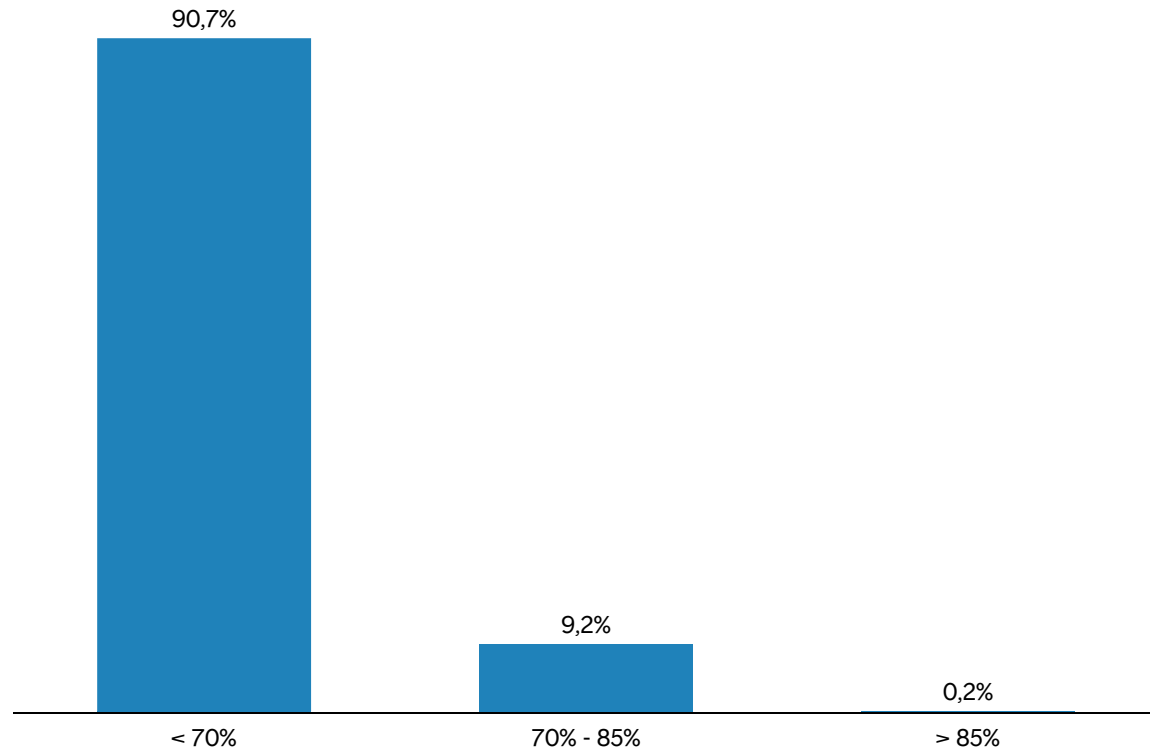
Indeksregulering etter indekseringsgrad



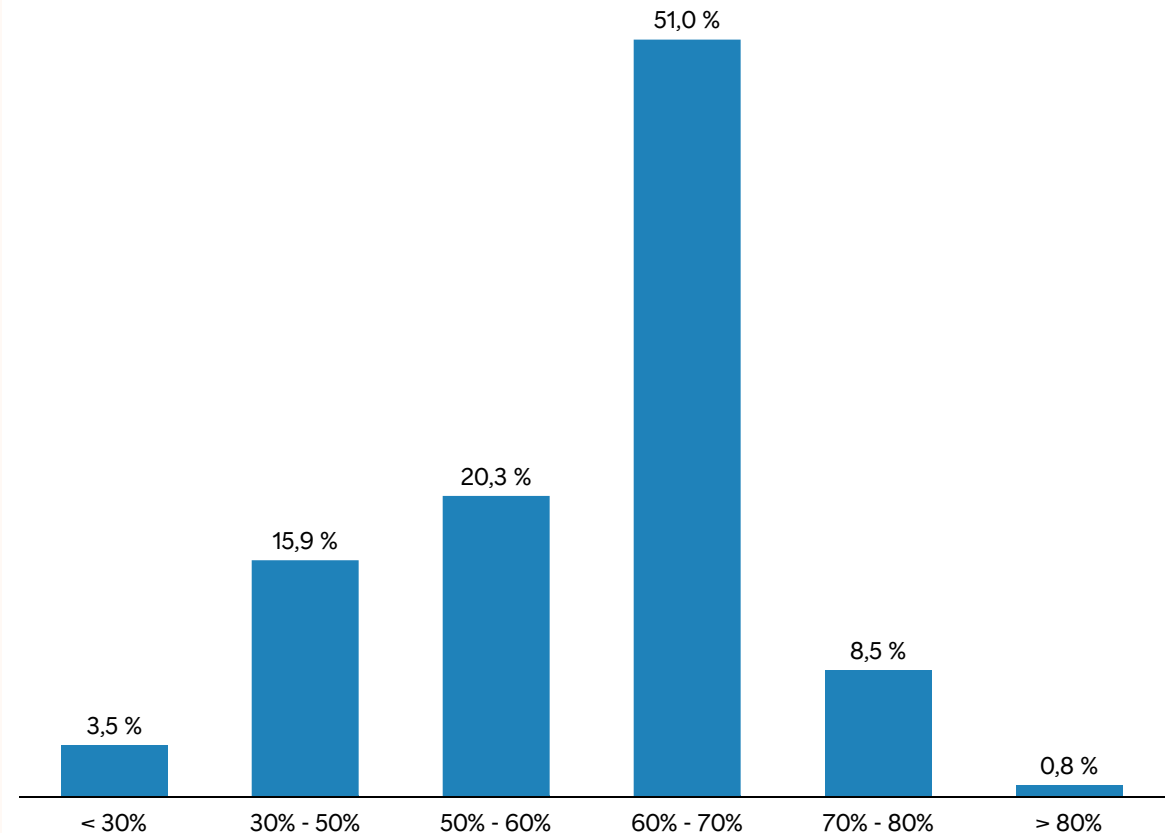
Næringseiendom: Gode sikkerhetsverdier

Utlånsporteføljen er godt rustet til å tåle økte avkastningskrav i markedet for næringseiendom.

Eksponeringsfordelt LTV*



Utlånsvolum etter LTV-klasser*

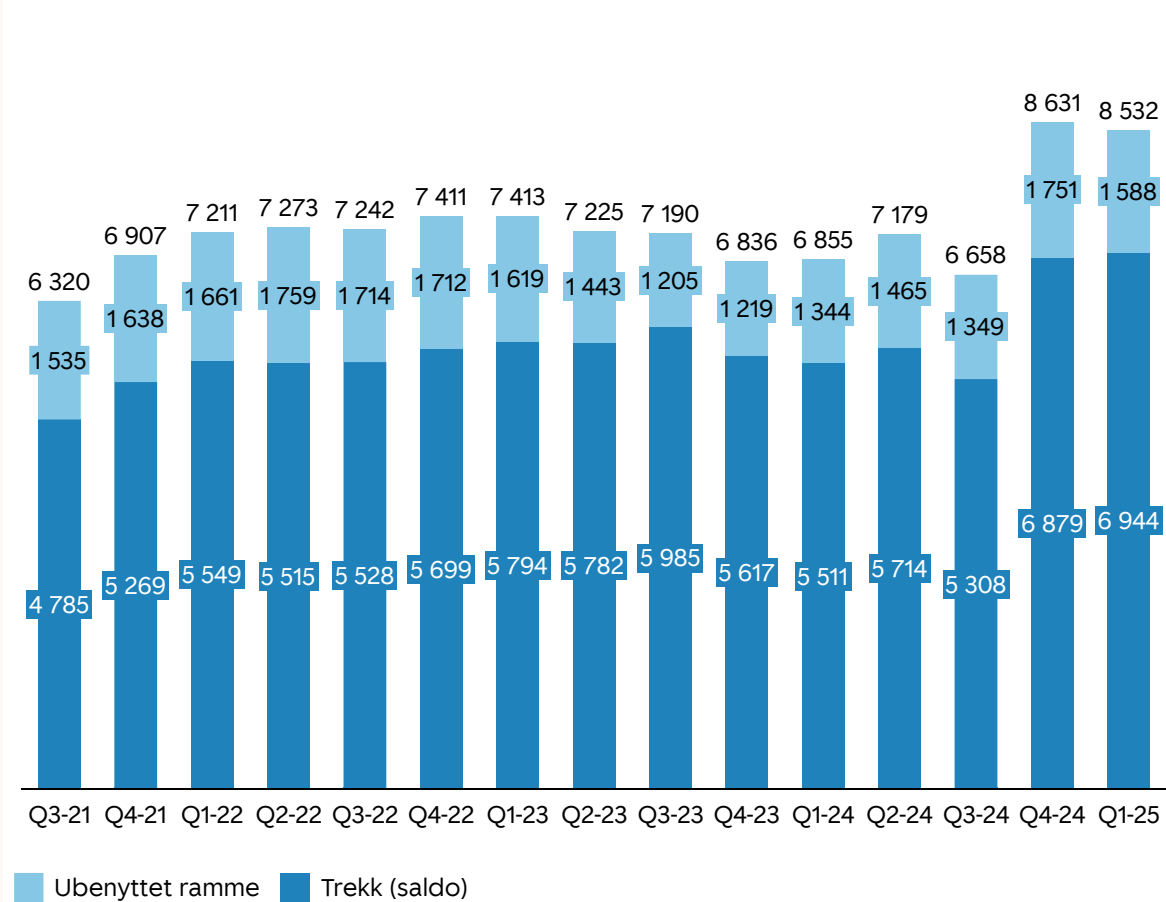


* Tallene er for morbank ekskl. Totenporteføljen, med engasjement over 10 mill. kroner.

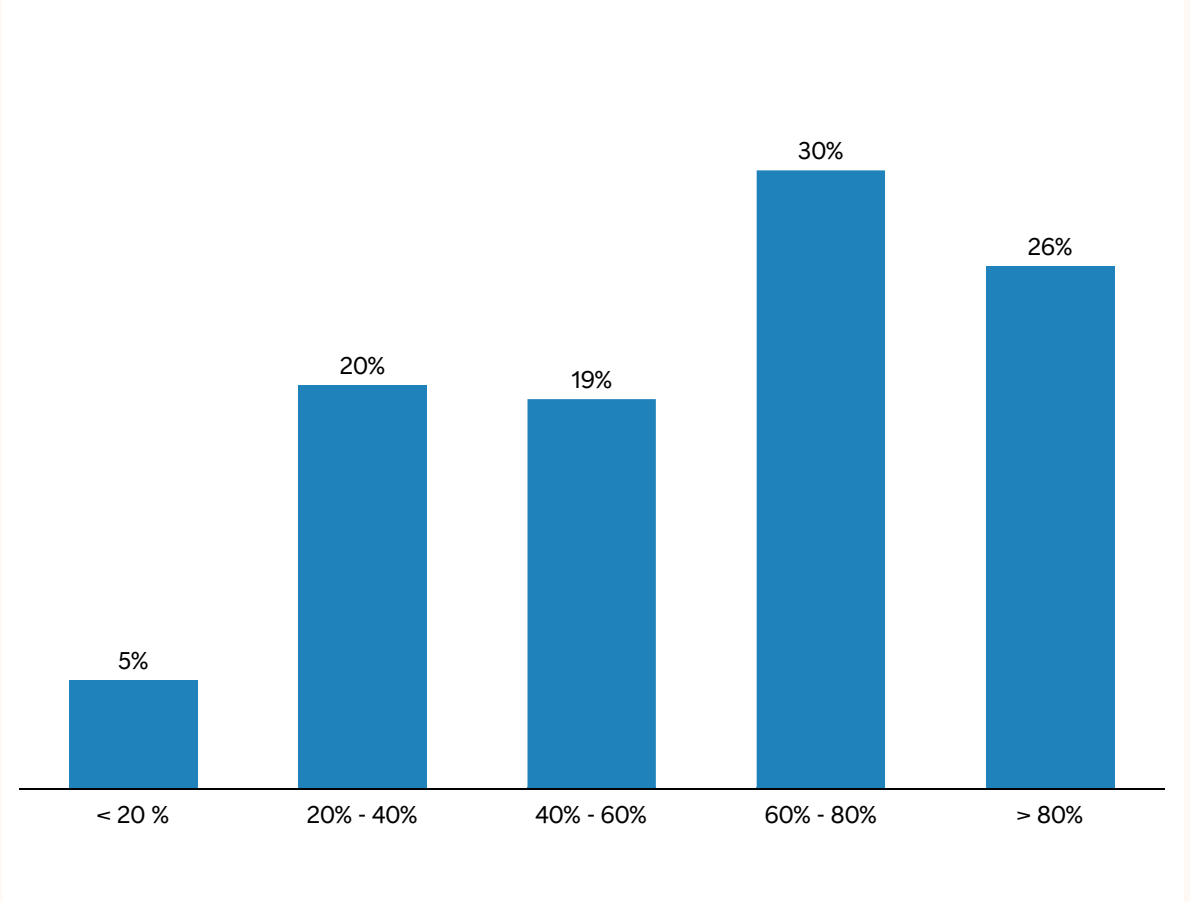
Prosjekt/bygg: Lav aktivitet i prosjektmarkedet

Krav om forhåndssalg normalt på 60 %, avhengig av EK, kompleksitet, erfaring og gjennomføringsevne.

Utlån til eiendomsprosjekt og bygg og anlegg (MNOK)



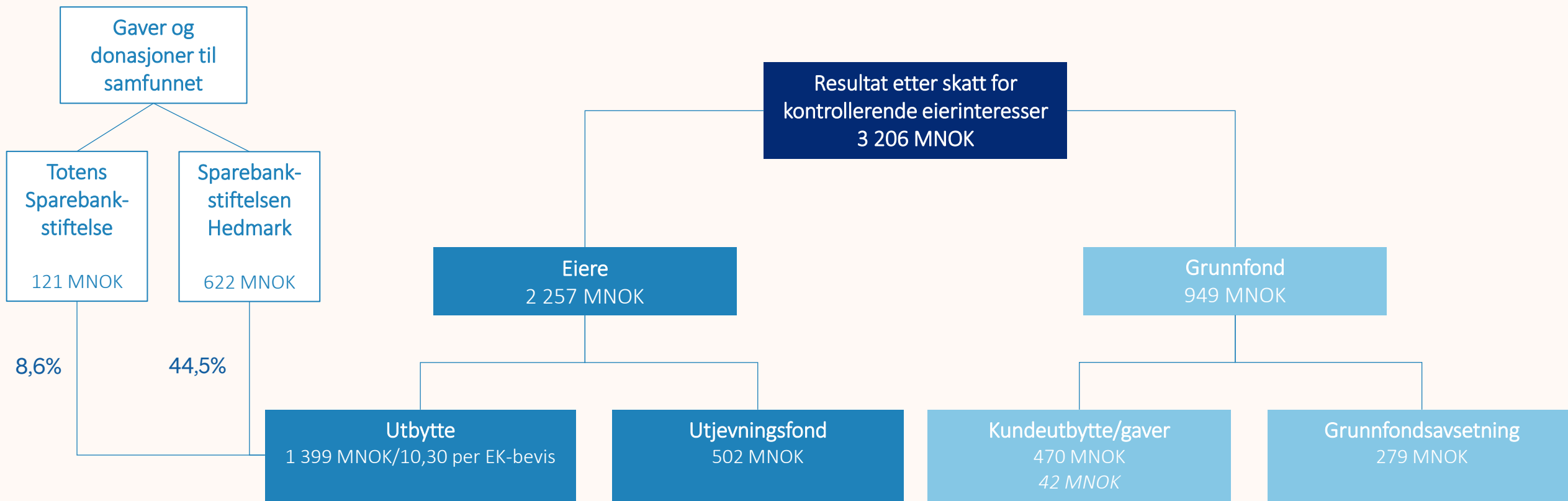
Trekk på byggelån (morbank), volumvektet, andel i %



Resultatdisponering for 2024

I tråd med utbyttepolitikken, fordelt til eiere og samfunnskapital

ILLUSTRASJON



Utbytte til eiere og kunder/gaver tilsvarer 60 % av konsernets overskudd etter skatt ¹⁾

1) Tallene i oppstillingen er en illustrasjon og summerer ikke til 100 %. Dette pga. at resultater i døtre, fond for urealiserte gevinster og ikke-kontrollerende interesser er holdt utenfor og disponeringen av overskuddet tar hensyn til resultat etter skatt i morbanken, mens utbyttepolitikken tar utgangspunkt i konsernresultat etter skatt.

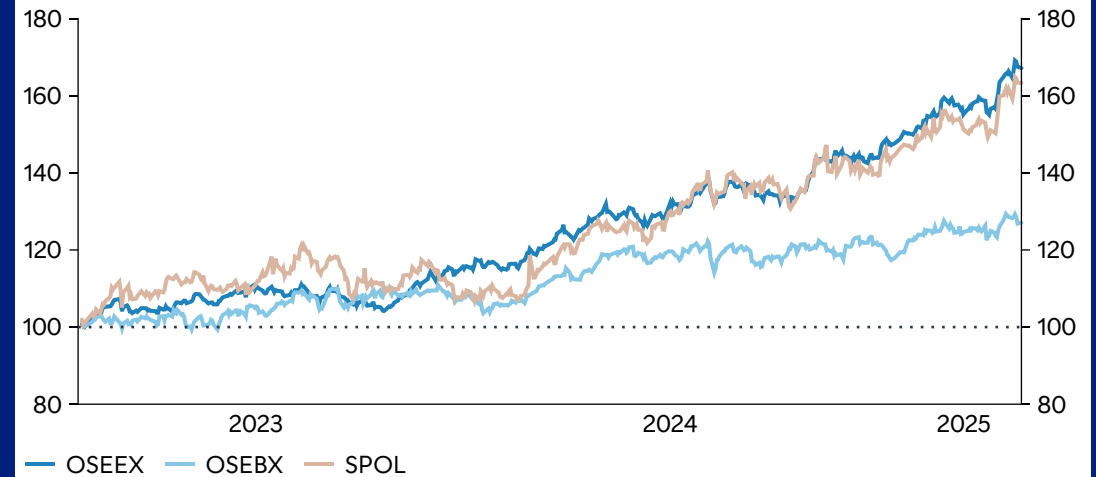
Egenkapitalbevis (EKB) 1)	Q1-25	Q4-24	Q1-24
Eierandelsbrøk	73,2 %	73,2 %	69,9 %
Antall utstedte bevis	135 860 724	135 860 724	115 829 789
Børskurs (i kr)	164,46	157,66	124,40
Børsverdi (mill. kroner)	22 344	21 420	14 409
Bokført egenkapital per EKB 2)	124,29	129,85	114,07
Resultat per EKB, i kr 3)	4,44	19,07	5,03
Pris/resultat per EKB 2)	9,14	8,27	6,15
Pris/bokført egenkapital 2)	1,32	1,21	1,09

1) SpareBank 1 Østlandet ble børsnotert 13.06.2017.

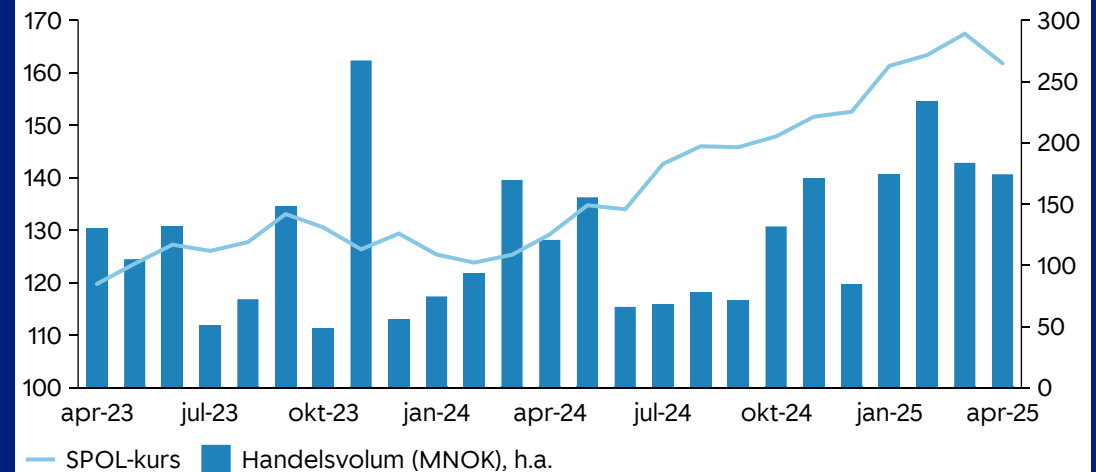
2) Alternative resultatmål er definert i eget kapittel i kvartalsrapporten.

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

Kursutvikling (utbyttejustert), indeks = 100 pr. 31. mar. 2023



Handelsvolum og SPOL-kurs, per måned



Sammen om å skape

Dyktig | Nær | Engasjert

Vi har virket i over 175 år for at folk og
bedrifter skal lykkes

Det skal vi fortsette med

