

Tredje kvartal 2025

SpareBank
ØSTFOLD • AKERSHUS



SpareBank 1 Østfold Akershus —
20-10-2025

Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Samfunnsansvar og bærekraft

Styrets beretning

- 9** Nøkkeltall hittil i år
- 9** Hovedmomenter i tredje kvartal:
- 9** Hovedmomenter hittil i år:
- 10** Tredje kvartal 2025
- 11** Hittil i år oppsummert
- 12** Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak
- 13** Netto provisjonsinntekter og andre inntekter
- 14** Netto avkastning på finansielle instrumenter
- 17** Sum netto inntekter
- 17** Driftskostnader
- 18** Tap, mislighold og porteføljeutvikling
- 20** Forvaltningskapital
- 20** Utlån
- 20** Innskudd
- 21** Privatmarkedet
- 22** Eiendomsmegling
- 23** Bedriftsmarkedet
- 24** Regnskapshus
- 26** Kapitalanskaffelse
- 28** Kapitaldekning
- 30** Tilleggsutbytte
- 30** Egenkapitalbevis
- 31** Utsiktene fremover

Hovedtall konsern

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitalbevisbrøk

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra kvartalsregnskapene

Noter

- 45** Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimer og alternative resultatmål
- 46** Note 2 Tap på utlån og garantier
- 52** Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring
- 53** Note 4 Segmentinformasjon
- 55** Note 5 Derivater
- 56** Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 57** Note 7 Kapitaldekning
- 60** Note 8 Andre eiendeler
- 60** Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser
- 61** Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital
- 62** Note 11 Verdipapirer
- 62** Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko
- 63** Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- 64** Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet
- 65** Note 15 Netto renteinntekter

66	Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	Revisjonsberetning
67	Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter	Kontaktinfo
68	Note 18 Driftskostnader	
68	Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis	

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Om konsernet

SpareBank 1 Østfold Akershus har røtter tilbake til 1835 og derigjennom et konkurransefortrinn med sin lange historie og sterke lokalkunnskap. I 2025 markerer banken sitt 190-årsjubileum og 20 år som børsnotert foretak.

Vi er et regionalt finanskonsern med geografisk markedsområde som omfatter Østfold og Akershus syd. Hovedkontoret ligger i Moss og konsernet har ved utgangen av tredje kvartal 2025 totalt 281 årsverk fordelt på bank, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

Vi har kontor i Vestby, Askim, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad, Halden og Drøbak. SpareBank 1 Østfold Akershus er en del av SpareBank 1-alliansen.



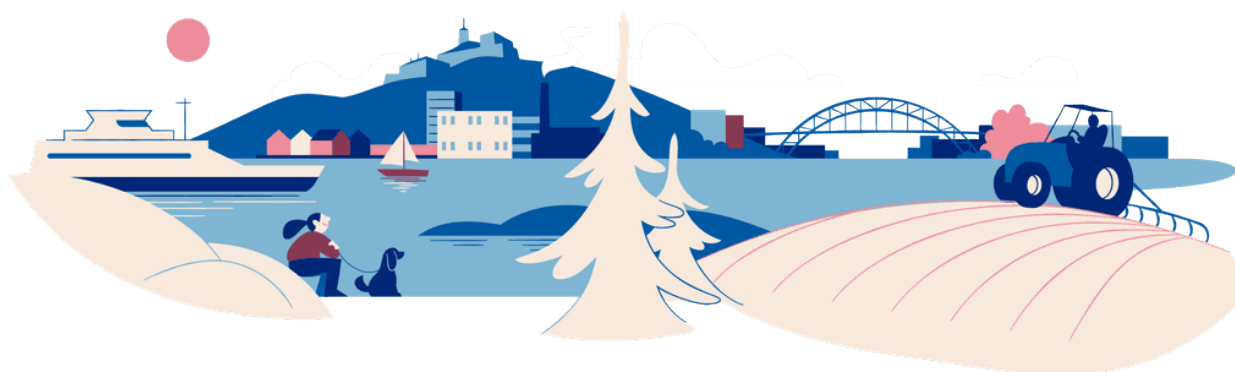
SpareBank 1-alliansen er et bank-, produkt-, og tjenestesamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskap.

Våre produkter og tjenester

Konsernet tilbyr et bredt spekter av produkter innen innskudd, plassering, forsikring, pensjon, betalingstjenester, eiendomsformidling, regnskapstjenester, lån, 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 bygder og et velfungerende næringsliv gjør oss attraktive både for tilflyttende privatpersoner og bedrifter. Konkurransen i markedet oppleves som tøff, men sunn. Vi er konkurransedyktige, og opprettholder vår posisjon som den ledende selvstendige sparebanken i Østfold og Akershus syd. Banken jobber for å styrke sin posisjon og ta ytterligere markedsandeler.



Samfunnsansvar og bærekraft

SpareBank 1 Østfold Akershus er en selvstendig regional sparebank med en lang historie, tett knyttet til utviklingen av lokalsamfunnene vi er en del av. Som regionens ledende sparebank har vi et viktig samfunnsansvar; å skape verdier for regionen og bidra aktivt til samfunnsutviklingen som en ansvarlig aktør. Dette arbeidet er nært knyttet til vår strategi og visjon om å bli regionens anbefalte finanshus- fordi vi bryr oss.

Gavevirksomheten- en viktig del av samfunnsansvaret

SpareBank 1 Østfold Akershus har en lang tradisjon for å gi tilbake til lokalsamfunnet. Gavevirksomheten er en sentral del av bankens samfunnsansvar, og skjer både gjennom bankens eget gavefond og via de to eierstiftelsene:

- SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus
- SpareBank1stiftelsen Halden.

En stor andel av stiftelsenes overskudd og vårt gavefond gis derfor tilbake til lokalsamfunnene vi er en del av. Gjennom tre helt sentrale satsingsområder ønsker vi å bidra til at Østfold og Akershus syd blir et enda bedre sted å vokse opp, drive næring og bo- nå og i fremtiden.

- **Inkluderende lokalsamfunn**

Vi støtter tiltak som bidrar til livsmestring, samfunnsdeltakelse og som motvirker utenforskap. Tiltak som fremmer integrering og positive relasjoner mellom grupper og generasjoner.

- **Levende lokalmiljø**

Vi skal tilrettelegge for at barn og unge skal få være med på, formidle og nyte kunst, kultur, natur og breddeidrett, for å oppnå mer åpne og aktive lokalsamfunn som skaper bolyst i regionen vår.

- **Grønn omstilling i regionen**

Vi skal bistå regionen i det grønne skiftet gjennom felles møteplasser, økt kunnskap og prosjekter som bidrar til raskere omstilling for å opprettholde og øke konkurransekraften, samt skape nye arbeidsplasser.

Les mer og søk støtte på våre [nettsider](#).

Bærekraft som drivkraft for omstilling

Bærekraft er et av våre viktige samfunnsbyggende områder. Gjennom finansiering, investeringer og rådgivning kan vi bidra til grønn omstilling og sosial bærekraft i vår region. Bærekraft er en del av

konsernstrategien og innarbeidet i bankens policyer og retningslinjer, som setter rammer for vårt arbeid fremover.

Rammeverk for bærekraftig finansiering

I 2. kvartal lanserte vi SpareBank 1-alliansens felles rammeverk for bærekraftig finansiering, og i 3. kvartal har vi fortsatt arbeidet med å gjøre dette til en praktisk del av rådgivningen vår. Rammeverket skal hjelpe oss med å identifisere og tilby grønne og bærekraftige lån- og gjøre det enklere for kundene å ta klimavennlige valg.

Rammeverket bygger på anerkjente prinsipper som EU-taksonomien og Green Loan Principles, og dekker blant annet:

- Grønne boligbygg og næringsbygg
- Fornybar energi
- Grønn transport
- Landbruk
- Energieffektivisering og utslippsreduksjon

Vi benytter også en ESG-modell som gir rådgiverne et verktøy for å vurdere kundens bærekraftsrisiko. Målet er å sikre at finansieringen vi tilbyr faktisk bidrar til omstilling- og at kundene får tilgang til produkter som gir både økonomisk og miljømessig verdi.

Les mer om rammeverket og produktene på våre [nettsider](#).

Mer om SpareBank 1 Østfold Akershus

Les mer om hvordan vi jobber i [årsrapporten](#) som ligger på våre nettsider.

A close-up photograph of a person's hands holding a small, clear glass jar. The jar is filled with yellow dandelion seeds. The person is wearing a grey sweater. The background is blurred.

**“Bærekraft er et av
våre viktigste
samfunnsbyggende
satsningsområder”**

Styrets beretning

Nøkkeltall hittil i år

- Resultat etter skatt: 514 mill. kr (526 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 466 mill. kr (466 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 628 mill. kr (617 mill. kr) / 1,84 % (1,94 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,07 % (0,08 %)
- Egenkapitalavkastning: 13,8 % (15,7 %)
- Resultat per egenkapitalbevis: kr 38,6 (kr 39,8)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 18,6 % (18,2 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 8,2 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 9,9 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: 12,9 %
- Innskuddsdekning: 84,7 % (81,0 %)

Hovedmomenter i tredje kvartal:

- Styret foreslår et tilleggsutbytte for 2024 på kr 10,00 per egenkapitalbevis.
- God utlånsvekst, privatmarkedet vokser med 1,9 % og bedriftsmarkedet med 3,5 % i tredje kvartal.
- Svært godt resultat knyttet til SpareBank 1 Gruppen.

Hovedmomenter hittil i år:

- God utlånsvekst, privatmarkedet vokser 6,8 % og bedriftsmarkedet 10,7 %.
- Revidert avkastningsmål og utbyttepolitikk. Egenkapitalavkastningsmålet er økt til 11% (mot tidligere 10%). Videre kan om lag 50 % av konsernets resultat deles ut i utbytte og gaver så lenge soliditeten tillater det.
- Gevinst på 50 mill. kr knyttet til salg av eierandeler i Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 Samspar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA.
- CRR3 styrker ren kjernekapitaldekning.
- Lave tap på 20 mill. kr (23 mill. kr) i hovedsak knyttet til noen få engasjementer innenfor eiendom / eiendomsutvikling.

Tredje kvartal 2025

Resultat før skatt i tredje kvartal ble på 195 mill. kr (288 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift utgjorde 177 mill. kr (169 mill. kr). Kvartalet var preget av renteendring, noe økning i tapsavsetninger og et underliggende svært godt resultat fra SpareBank 1 Gruppen.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 1,9 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 3,5 %.

Rentenettoen ble 2,41 % mot 2,35 % i foregående kvartal. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble tilsvarende 1,83 % mot 1,80 % foregående kvartal.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 112 mill. kr (95 mill. kr). Resultatført tap i kvartalet ble 13 mill. kr (19 mill. kr).

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 32 mill. kr (138 mill. kr) hittil i år. Reduksjonen sammenlignet med fjoråret skyldes at tredje kvartal i fjor var preget av gevinster knyttet til fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS, samt inntreden av Sogn og Fjordane i Samarbeidende Sparebanker.

Kostnadene økte med 11,1 mill. kr sammenlignet med samme periode i fjor, en økning på 9,4 %. Kostnadsveksten i morbank var på 4,5 %. Forskjellen skyldes økt aktivitet i døtre med tilhørende økte lønnskostnader og må ses i sammenheng med økte inntekter og resultat.

Tap på 13 mill. kr (19 mill. kr) i kvartalet er sammensatt av noe økning i modellberegnete tapsavsetninger og reduksjon i tapsavsetning på individuelle engasjement.

Egenkapitalavkastningen i tredje kvartal ble på 12,2 % (21,9 %).

Som et resultat av CRR3 har banken fått en kapitaldekning som vesentlig overstiger regulatorisk nivå. For å sikre optimal kapitalisering har styre besluttet å foreslå et tilleggsutbytte for regnskapsåret 2024 på kr 10,00 pr egenkapitalbevis. Se nærmere omtale under hittil i år og tilleggsutbytte.



Isegran Fort [foto: Ole Martin Olsen]

Hittil i år oppsummert

Resultat før skatt hittil i år ble på 620 mill. kr (639 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift utgjorde 466 mill. kr. (466 mill. kr).

Rentenettoen inklusivt utlån overført til kredittforetak ble 1,84 % (1,94 %). Sterk konkurranse kombinert med høy vekst har lagt et visst press på marginbildet innen privatmarkedet.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 174 mill. kr (195 mill. kr) hittil i år. Av dette utgjorde gevinst knyttet til salg av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS 50 mill. kr. Fjoråret var preget av forsikringsfusjon og inntreden av Sogn og Fjordane i Samarbeidende Sparebanker.

Kostnadene økte med 36,5 mill. kr sammenlignet med samme periode i fjor, en økning på 9,6 %. Endringen utover generell prisstigning er fordelt på økt antall årsverk i flere virksomhetsområder, en engangskostnad knyttet til Tietoevry-dommen på ca. 8 mill. kr og en generell økning i IT- og alliansekostnader.

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 13,8 % (15,7 %).

Egenkapitalavkastning

13,8 %

hittil i 2025

Rentenetto

1,84 %

inkl. kredittforetak

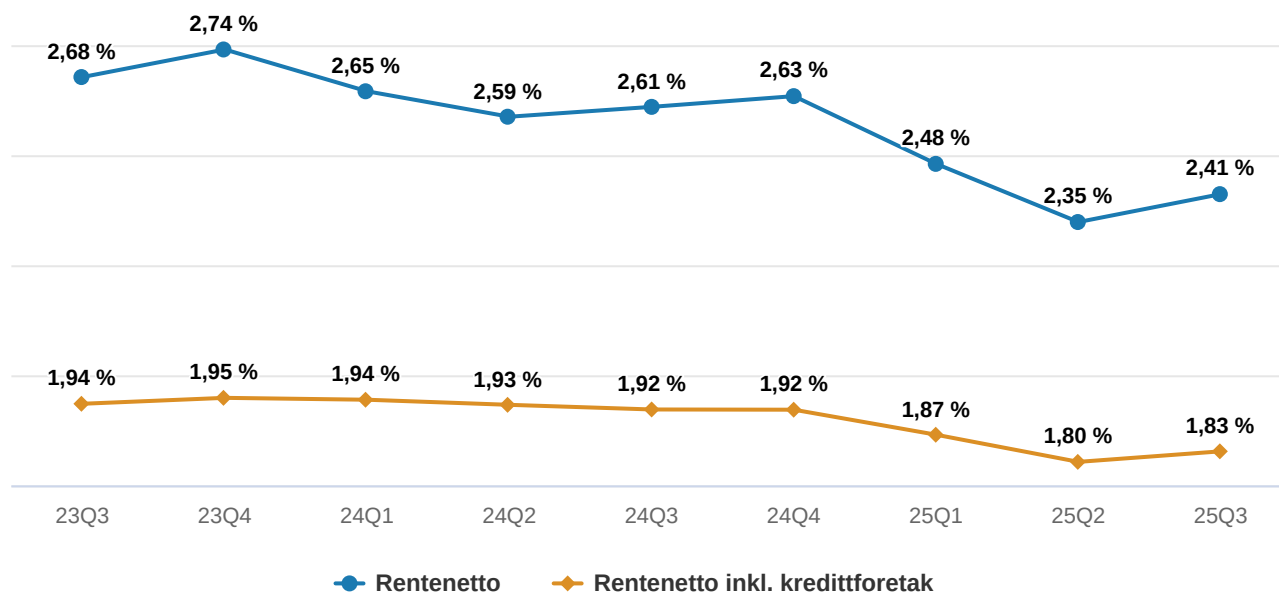
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 562 mill. kr (562 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,42 % (2,62 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Markedsuro, endringer i Nibor og tøff konkurranse har medført at marginbildet var noe svakere hittil i 2025 sammenlignet med et ganske stabilt 2024.

Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 67 mill. kr (55 mill. kr) hittil i år.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 628 mill. kr (617 mill. kr) og 1,84 % (1,94 %) hittil i år. Økning i kroner er sammensatt av volumvekst og reduksjon i margin. Se nærmere spesifisering i [Note 15](#).

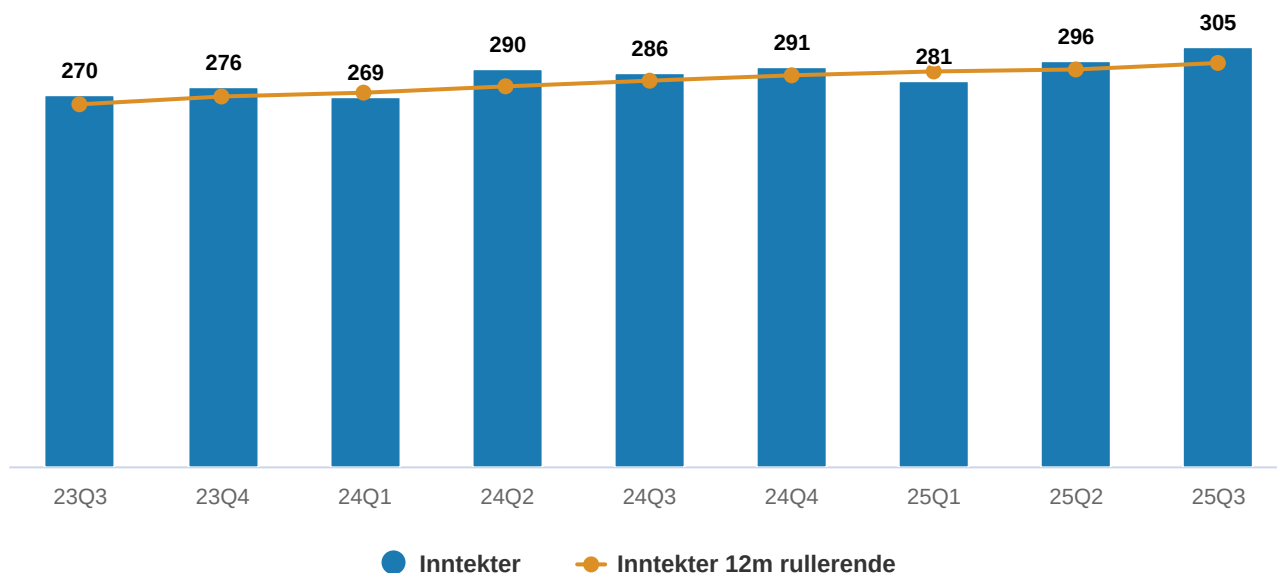
Rentenetto

*Rentenetto kvartalsvis.*

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 320 mill. kr (284 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 67 mill. kr (55 mill. kr). Økningen relaterer seg i hovedsak til forsikring, eiendomsmegling og regnskapstjenester. Se nærmere spesifikasjon i [Note 16](#).

Inntekter ex. finans



Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 174 mill. kr (195 mill. kr) hittil i år. Se nærmere spesifikasjon i [Note 17](#).

Salg av eierandeler i Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS

Den 9. april 2025 ble det inngått avtale mellom SamSpar-bankene om en reallokering av eierandeler i de felleseide selskapene, hvor SpareBank 1 Østfold Akershus solgte seg ned. Transaksjonen ble resultatført i andre kvartal og gav en resultateffekt på 50 mill. kroner i konsernregnskapet og 74 mill. kroner i morbank.

Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Østfold Akershus mottar sitt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen gjennom sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS, som sammen med andre SamSpar-banker eier 19,5 % av SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1 Østfold Akershus sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker er ved utgangen av kvartalet på 16,60 %, den indirekte eierandelen i SpareBank 1 Gruppen blir dermed 3,24 %.

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat hittil i år på 3 958 mill. kr (1 667 mill. kr) før skatt og 3 062 mill. kr (1 240 mill. kr) etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 18,2 % (10,0 %). Resultatet er preget av svært gode resultater både fra forsikringsresultatet og investeringer i Fremtind.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av SpareBank 1 Gruppens resultat etter skatt var 59 millioner kroner. Inkludert en andel av korrigert fjorårsresultat på minus 5,4 mill. kr, var resultatbidraget fra SpareBank 1 Gruppen for SpareBank 1 Østfold Akershus på 54 mill. kr (83 mill. kr). Samme periode i fjor inneholdt en inntektsføring knyttet til fusjonen mellom Fremtind og Eika på 64. mill. kr. Korrigert for dette var underliggende resultat samme periode i fjor 19 mill. kr. Ettersom SpareBank 1 Gruppen eies via Samarbeidende Sparebanker AS vil det kunne være mindre avvik mellom det resultatet som SpareBank 1 Østfold Akershus tar inn og det indirekte eierandel multiplisert med SpareBank 1 Gruppens resultat tilsier.

Fremtind Holding konsern rapporterer et resultat før skatt hittil i år på 3 492 mill. kr (1 824 mill. kr). Resultat etter skatt ble 2 618 mill. kr (1 418 mill. kr). Resultat av forsikringstjenester utgjorde 3 007 mill. kr (1 148 mill. kr), og netto inntekter fra investeringer ble 1 495 mill. kr (1 352 mill. kr). Bedringen i forsikringsresultatet skyldes hovedsakelig økte premieinntekter etter fusjonen med Eika Forsikring AS og lavere skadeprosent.

SpareBank 1 Forsikring fikk et resultat før skatt hittil i år på 367 mill. kr (410 mill. kr) og resultat etter skatt på 287 mill. kr (315 mill. kr). Resultat av forsikringstjenester utgjorde 151 mill. kr (231 mill. kr), en nedgang på 80 mill. kr fra året før. Fraflytt av uførereserver og utbetalt uføreerstatning er høyere enn i fjor.

Kreditor fikk et resultat før skatt hittil i år på 327 mill. kr (-62 mill. kr).

Mer inngående informasjon om SpareBank 1 Gruppens resultat finnes i deres års- og delårsrapporter, som er tilgjengelig på selskapets [nettside](#).

A photograph of a man and a woman looking at a silver car. The man is in the foreground, leaning over the front of the car, looking at the headlight. The woman is standing behind him, looking at the car. The background is a blurred outdoor setting with trees and a building.

Økte premieinntekter og forbedret underliggende lønnsomhet.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 685 mill. kr (696 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 16 mill. kr (18 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet vises som «Inntekter av eierinteresser» i morbank og ble på 96 mill. kr (62 mill. kr), inkludert gevinst fra salg av aksjer i Samspar-selskapene.

I konsern er døtre fullkonsolidert og inngår da ikke i posten inntekter fra eierinteresser. Konsernets andel av resultat fra øvrige eierinteresser regnskapsføres løpende i konsernregnskapet i henhold til egenkapitalmetoden.

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen, utgjør 59 mill. kr hittil i år (33 mill. kr). Økningen sammenlignet med fjoråret skyldes gjennomgående høyere utbytte fra selskaper i alliansen, den største økningen er relatert til SpareBank 1 Finans Østlandet AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS.

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble -6 mill. kr (8 mill. kr) og består primært av negativ verdiendring på aksjeporteføljen.

Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 1 056 mill. kr (1 040 mill. kr).

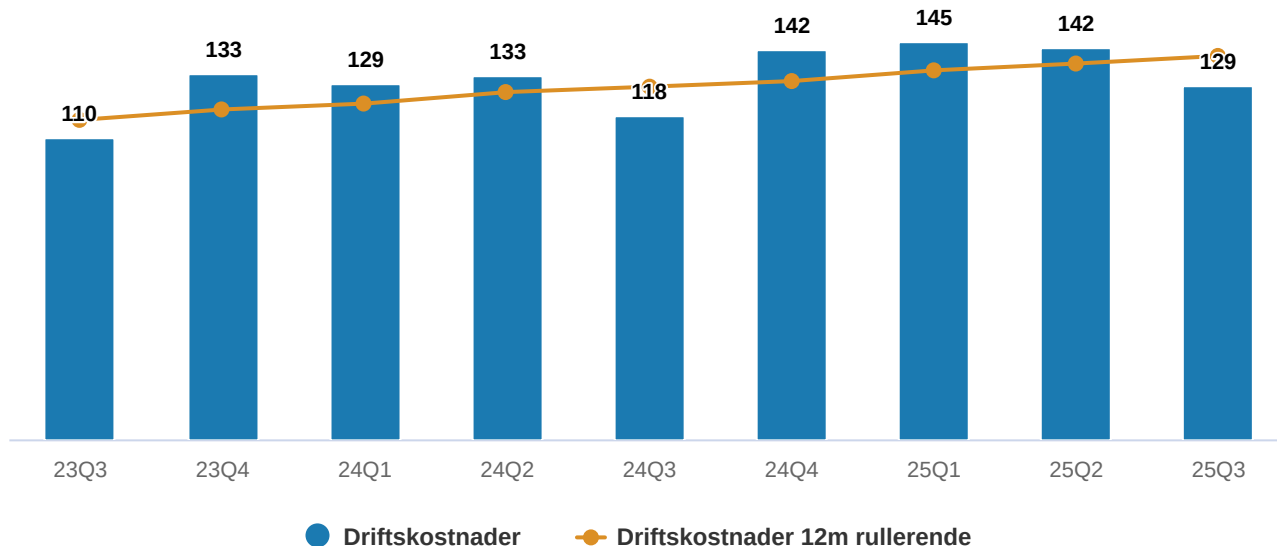
Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 416 mill. kr (379 mill. kr) og utgjorde 1,80 % (1,77 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Endringen utover generell prisstigning er fordelt på økt antall årsverk i flere virksomhetsområder, avsetning knyttet til rettssaken med Tietoevry og økte IT- og alliansekostnader.

Rettsak mellom SpareBank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS

Lagmannsretten avsa 3. juni 2025 dom i rettssaken mellom Sparebank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS. Dommen innebærer en justering av fastprisen bankene i SpareBank 1-alliansen betaler, med om lag 100 millioner kroner i året. SpareBank 1 Østfold Akershus har i 2025 kostnadsført 8 mill. kr i påløpte kostnader for perioden 2023 til andre kvartal 2025.

Driftskostnader



Kostnadsprosenten ble 39,4 % (36,5 %). Kostnadene er påvirket av bevisst satsning innen privatmarkedet med tilhørende oppbemanning samt økt aktivitet i døtre. Kostnadsprosenten forventes å falle over tid ettersom satsningen gir økt vekst og inntekt. Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med. Økningen i kostnadsprosent sammenlignet med forrige år er videre påvirket av tilleggsavsetningen knyttet til Tietoevry.

Se nærmere spesifikasjon av driftskostnader i [Note 18](#).

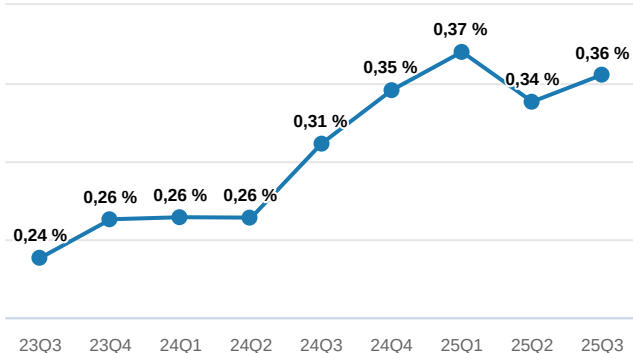
Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 20 mill. kr (23 mill. kr). Resultatført tap i perioden skyldes noe økning i modellberegnete tapsavsetninger, samt tilbakeføring av tapsavsetning på individuelt vurderte engasjement innenfor eiendom / eiendomsutvikling. Bankens portefølje viser ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig.

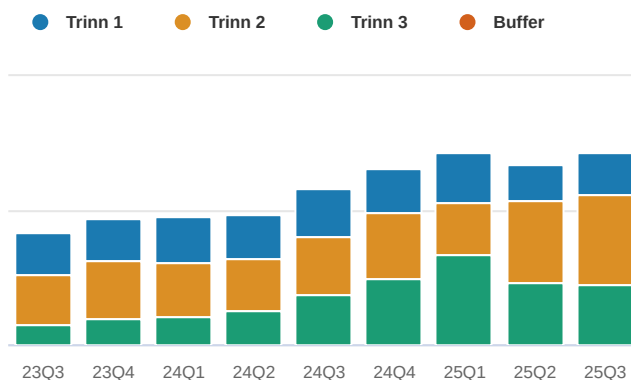
Bransjene Eiendom Utleie og Prosjekt er vurdert ekstra nøye de siste kvartalene da disse er i en krevende situasjon med noe usikre fremtidsutsikter i det korte bildet. Det er etablert strengere policykrav for forhåndssalg. Videre stilles det økte krav til soliditet og valg av riskodempende enterpriseform.

Netto tap utgjorde 0,07 % (0,08 %) av brutto utlån inkludert utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,36% av brutto utlån inkludert utlån overført til kredittforetak.

Nedskrivning i % av brutto utlån inkl. boligkreditt



Tapsavsetninger



Halden [foto: Jan Egil Ellingsen]

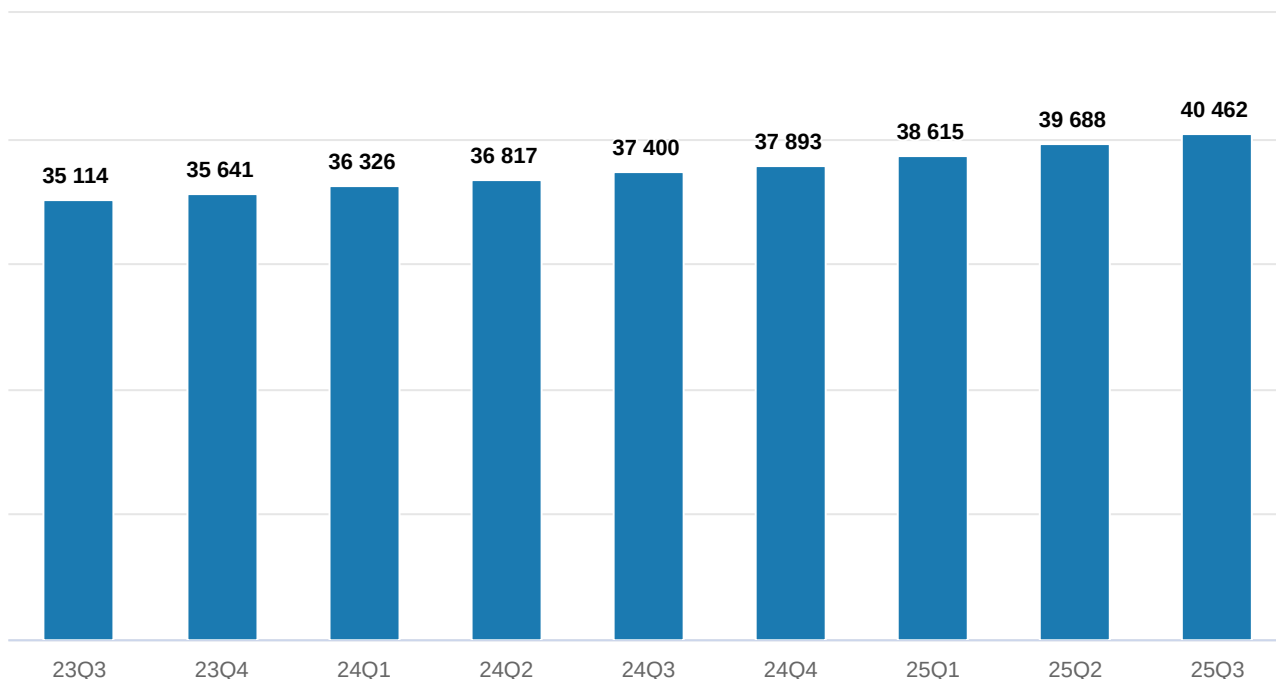
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inkludert utlån overført til kredittforetak utgjorde 47 040 mill. kr (43 309 mill. kr) ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 8,6 % / 3 731 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 31 646 mill. kr.

Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 40 462 mill. kr (37 400 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 3 061 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 8,2 %.

Brutto utlån inkl. kredittforetak

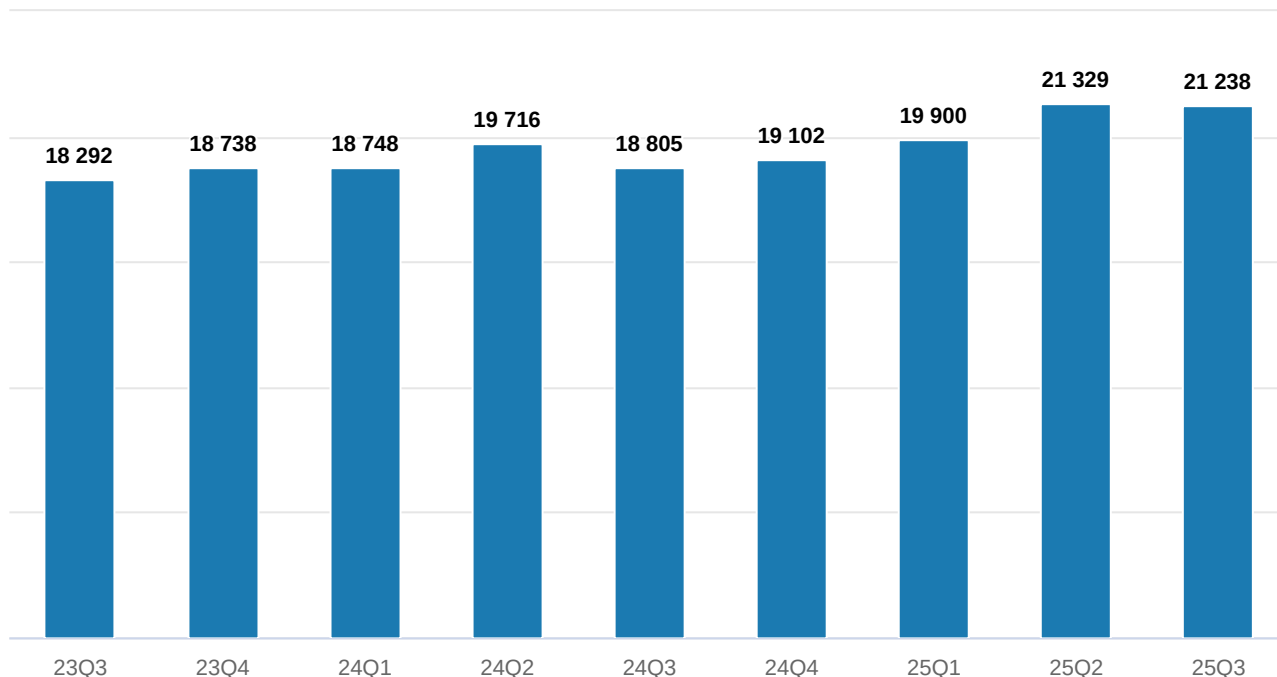


Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 25 068 mill. kr (23 216 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 1 852 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 8,0 % (5,9 %).

Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med 12,9 % (2,8 %) siste 12 måneder til 21 238 mill. kr (18 805 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 84,7 % (81,0 %). Det har vært en bevisst satsning mot innskudd innen privatmarkedet i 2025, dette har gitt resultater.

Innskudd



Privatmarkedet

I 2025 har vi hatt god vekst, med en utlånsvekst på 6,8 % hittil i år og en innskuddsvekst på 11,9 %. Tredje kvartal gav en utlånsvekst på 1,9 % og en innskuddsvekst på -0,2 %. Etterspørselen etter finansieringsbevis har vært sterk gjennom hele kvartalet, og renteendringen mot slutten av perioden har bidratt til økt interesse for boliglånsprodukter. Vi observerer også en merkbar økning i etterspørselen etter våre breddeprodukter ved låneopptak.

Utlånsvekst PM

6,8 %**hittil i år**

Vi har tatt markedsandeler, spesielt i Nedre Glomma-regionen, men ser også at resten av markedsområdet også styrker seg. Vår region tiltrekker seg stadig flere innbyggere. Redusert reisetid til Oslo styrker både tilknytning og økonomiske muligheter, noe som er gunstig for vår vekst.

Porteføljen vår preges av lav risiko, lave tap og god lønnsomhet. Kundene viser økonomisk ansvar og søker rådgivning ved behov.

Vi kombinerer effektive digitale løsninger med personlig rådgivning, og jobber kontinuerlig for å forbedre kundeopplevelsen og effektivisere for både nye og eksisterende kunder. Vårt mål er å være regionens beste relasjonsbank for våre kunder.



**"Vi kombinerer
digitale løsninger
med personlig
rådgivning."**

Eiendomsmegling

Det er store regionale forskjeller for prisutviklingen på boligeiendom. Et flertall av områdene på Østlandet har hatt negativ vekst. Lokalt innenfor vår markedsregion har flertallet også negativ vekst. Den nasjonale boligprisveksten endte på 6,4 % i fjor, mens den ved utgangen av tredje kvartal i år ligger på 6,7 %. Boligprisveksten i tredje kvartal var på 0,1 % nasjonalt, og lokalt ligger den i hovedsak noe lavere. I vår markedsregion er det to områder som hadde positiv vekst i tredje kvartal. Vestby og Halden hadde begge 0,2 % boligprisvekst. Av de resterende med negativ vekst, var det Frogn som var sterkest med -0,9 %, deretter Indre Østfold -1,1 %, Fredrikstad -1,2 % og Moss -1,3 %. Svakest vekst hadde Sarpsborg -2,1 % og distriktene i Østfold -2,3 %.

I tredje kvartal i år hadde Sarpsborg den største lokale økningen i antall solgte boliger sammenlignet med samme kvartal året før, med 18,8 %. Frogn hadde en økning på 16,7%, Vestby 13,9%, distriktene i Østfold 13,3%, Halden 10,6%, Indre Østfold 6,7%, Fredrikstad 2,9%, og Moss 0,0%. På landsbasis var økningen i Q3 på 5,8%.

Boligmarkedet anses som velfungerende. Det antas en litt sterkere bolighøst enn normalt grunnet et godt lønnsoppgjør og de to rentekuttene som kom sommeren 2025. EiendomsMegler 1 Østfold Akershus har tatt markedsandeler hittil i år.

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus leverte et resultat på 8,1 mill. kr (4,8 mill. kr) i perioden.

Bedriftsmarkedet

Næringslivet i vår region preges fortsatt av begrenset vekst og investeringsvilje selv om det er tegn til bedring. Markedsveksten er marginalt positiv hittil i år. Regionen drives av bygg og anlegg, og vi ser at boligbyggingen og igangsetting av nye boligprosjekter har tatt seg noe opp fra veldig lave nivåer. Spesielt gjelder dette i nordre del av vårt markedsområde. Norges Banks rentejusteringer ser ut til å ha hatt en positiv innvirkning på nyboligmarkedet, og vi observerer at flere boligprosjekter nå settes i gang. Rapporter fra enkelte entreprenører i vår region bekrefter denne endringen, selv om det er små bevegelser så langt og markedet er selektivt med tanke på beliggenhet og lokale forskjeller. Sparebank 1 Østfold Akershus har tro på en fortsatt forsiktig bedring i markedet fremover.

Konkurransen i bankmarkedet har strammet seg ytterligere til. Konkurransen om utlån er hard, og det er stor utlånsvilje blant bankene. Bedriftsmarkedsavdelingen i Sparebank 1 Østfold Akershus er rigget for vekst og vi tar markedsandeler i regionen.

Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet ble 10,7 % hittil i år og innskuddsveksten ble 9,6 %, hvilket vi er fornøyd med. Tredje kvartal gav en utlånsvekst på 3,5 % og innskuddsvekst på -0,8 %.

Utlånsvekst BM
10,7 %
hittil i år

Veksten i utlån vurderes fortsatt under god kontroll, og kredittkvaliteten i porteføljen er gjennomgående god selv om bedriftenes resultater rapporteres inn noe svakere enn fjoråret. Tapsavsetningene øker noe som følge av noe svakere resultater fra bedrifter generelt, mens de underliggende misligholdene er stabilt lave. Vi ser en positiv utvikling også for de enkeltengasjementene som ligger i trinn 3. Eiendomsporteføljen, som er bankens største enkeltbransje, vurderes solid og belåningen er til moderate LTV nivåer.

I krevende perioder er det viktig for våre næringslivskunder å ha gode rådgivere, med lokal tilhørighet og kunnskap, for å gi de den merverdien de behøver for å lykkes. Vi har mange dyktige rådgivere som står klare til å ha konstruktive samtaler med våre eksisterende og nye kunder. Hos oss får kundene alt de trenger innen bank, forsikring, eiendomsmegling og regnskap. Vi har tro på at den samlede kompetansen som Finanshuset Sparebank 1 Østfold Akershus besitter, vil gjøre oss til en vinner i konkurransen fremover.

Vi er en lokalbank som tar ansvar for vår region og som kundene kan vokse med. Vi har god kapasitet til tett kundeoppfølging av SMB segmentet og har de mest fornøyde mobilbank-brukerne i markedet. Kundene gir oss meget gode tilbakemeldinger på hjelp fra vårt lokale bedriftssenter og vår ambisjon er å bli anbefalt av alle våre kunder.



Regnskapshus

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus ønsker å bidra til utvikling av regionen gjennom å hjelpe bedriftsledere og -eiere med å utvikle sine virksomheter. Bransjeglieningen mellom bank og

regnskap er et faktum. Regnskapshuset har 40 ansatte med kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad. I Fredrikstad er Regnskapshuset nylig samlokalisert med Eiendomsmegler 1 Østfold Akershus og SpareBank 1 Østfold Akershus i et nytt finanshus.

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

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

Grundige analyser er avgjørende for å fatte riktige beslutninger og det er vårt utgangspunkt når Regnskapshuset innleder et samarbeid med nye kunder. Først gjennomføres en analyse av selskapets økonomiske tall og regnskap, samt en vurdering av selskapets strategi for vekst og utvikling. Videre legges det vekt på bedriftens evne til å ta i bruk moderne teknologi og vilje til omstilling og fornyelse.

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

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus leverte et resultat på 3,5 mill. kr (3,1 mill. kr) i perioden.



Kapitalanskaffelse

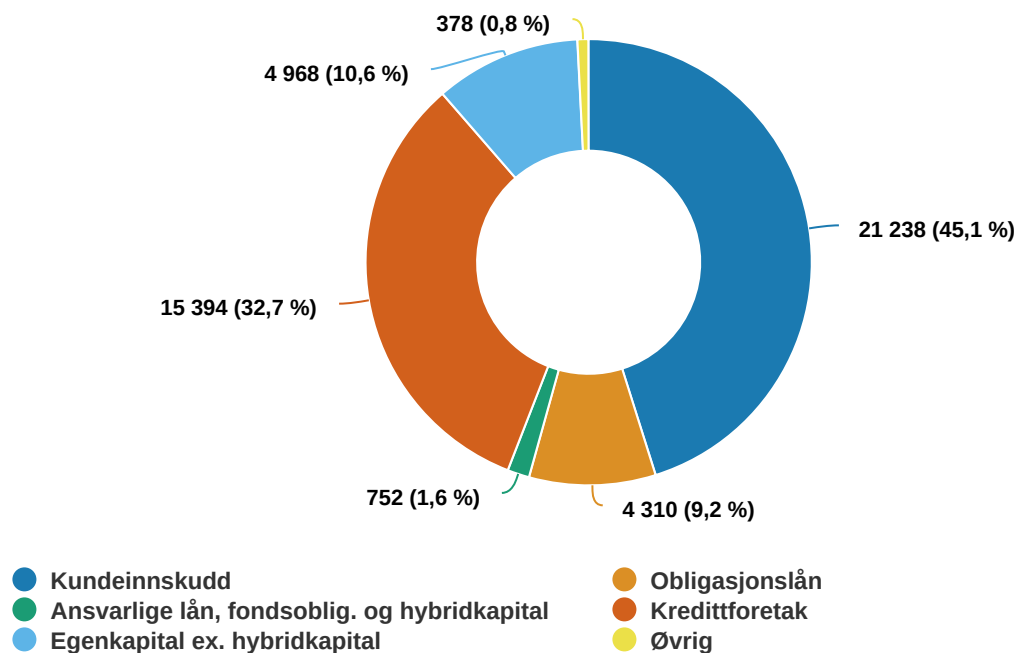
Kapitalmarkedene har i første halvår har vært velfungerende. Låneforfall neste 12 måneder er 18 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 134 % og NSFR på 132 %.

Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift uten refinansiering av låneforfall i lengre enn 24 måneder og lengre enn 12 måneder i stor krise i bank og i markedet. SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

Gjennomsnittlig vektet løpetid på samlet utestående gjeld er på 3,2 år.

Konsernets gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4 310 mill. kr (4 654 mill. kr). I tillegg kommer ansvarlig lån på 452 mill. kr (452 mill. kr) og to fondsobligasjoner pålydende 300 mill. kr (150 mill. kr) som er klassifisert som egenkapital.

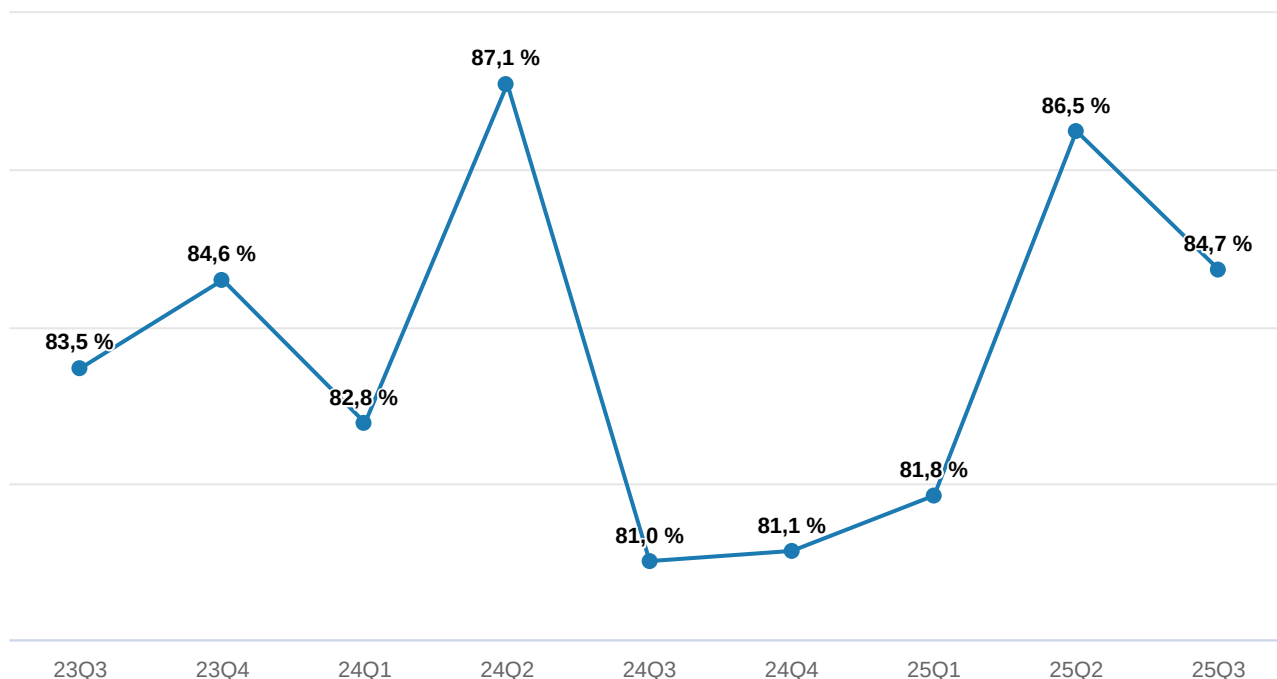
Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 15 394 mill. kr (14 184 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt utgjør kr. 1244 mill. kr. (1037 mill. kr). Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 7.694 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 84,7 % eksklusive kredittforetak og 52,5 % inkl. Kredittforetak.

Innskuddsdekning ekskl. kredittforetak



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

Kapitaldekning

Ved utgangen av perioden hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,6 % (18,2 %), en kjernekapitaldekning på 20,2 % (19,1 %) og en kapitaldekning på 22,6 % (21,5 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,6 % (8,7 %). 50 % av konsernets resultat er inkludert i beregningen.

Reduksjon i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 19,6 % skyldes tilleggsutbytte for 2024 og vekst i beregningsgrunnlaget knyttet til forholdsmessig konsoliderte IRB foretak. Banken har eierskap i SpareBank 1 Boligkreditt AS og BN Bank ASA som begge er IRB foretak. Økningen av gjennomsnittlige risikovektgultv fra 20 % til 25 % for boliger med pant i eiendom for IRB-foretak i tredje kvartal 2025 medfører en reduksjon i konsernets kapitaldekning på omtrent 0,5 prosentpoeng.

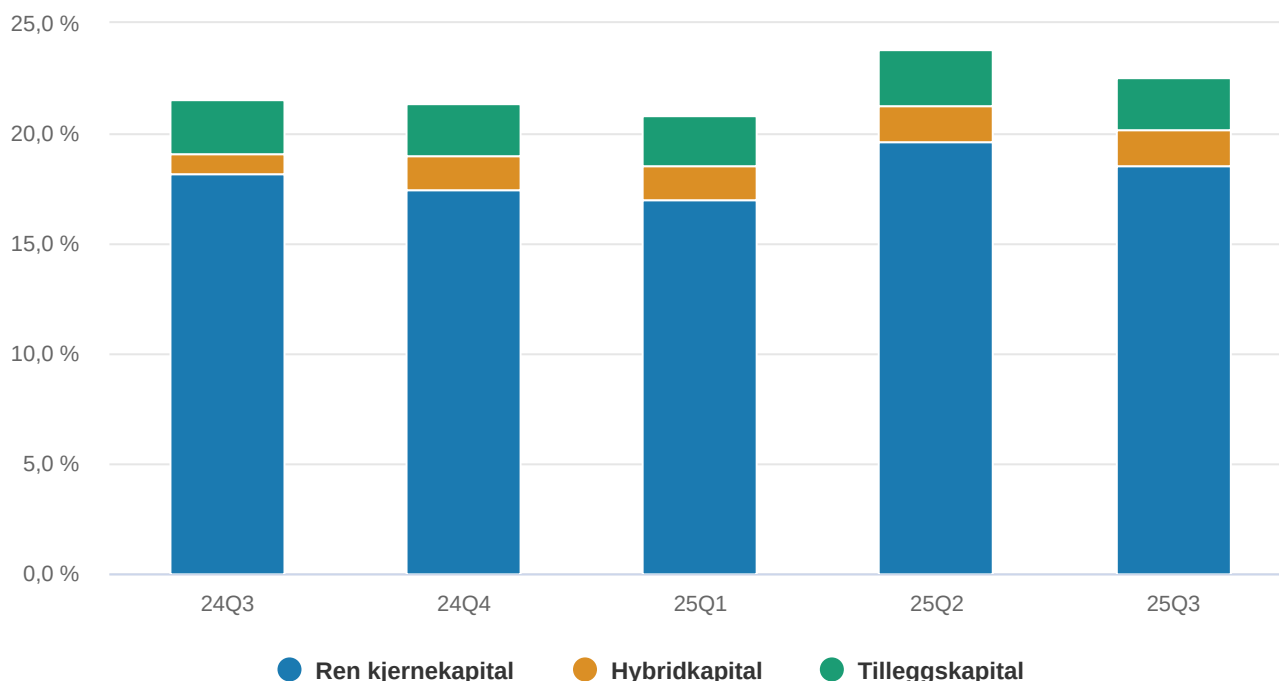
Ren kjernekapitaldekning

18,6 %

(konsolidert)

Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for morbanken var henholdsvis 24,2 % (22,7 %), 26,0 % (23,6 %) og 28,6 % (26,1 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 13,4 % (14,0 %). Reduksjon i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 24,6 % skyldes i hovedsak tilleggsutbytte.

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



Konsernet mottok i februar 2025 nytt krav til pilar 2 fra Finanstilsynet. Konsernet skal ha et foretaksspesifikt kapitalkrav (pilar 2-krav) som utgjør minst 1,9 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Det nye kravet gjelder fra og med 31. mars 2025.

Med bakgrunn i nytt pilar 2-krav har styret besluttet at ren kjernekapitaldekning skal være minimum 16,07 %, kjernekapitaldekning minimum 17,93 % og kapitaldekning minimum 20,4 %. Rammene inkluderer en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng. Uvektet kjernekapitaldekning skal minimum utgjøre 4,0 %, inkludert en margin på 1,0 prosentpoeng. Konsernet har en soliditet som ligger langt over de regulatoriske kravene.

Tilleggsutbytte

SpareBank 1 Østfold Akershus har levert god lønnsomhet og utvikling gjennom mange år.

Endringene i kapitaldekningsregelverket (CRR3) har medført økt samsvar mellom bankens risikoprofil og gjeldende regelverk. Som følge av dette har banken nå en kapitaldekning som betydelig overstiger de regulatoriske kravene. For å opprettholde en mer optimal kapitalstruktur har styret besluttet å foreslå et tilleggsutbytte for regnskapsåret 2024 på kroner 10,00 per egenkapitalbevis, tilsvarende totalt 124 millioner kroner. Forslaget vil bli behandlet av representantskapet i månedsskifte november/desember 2025. Eventuell utbetaling vil finne sted kort tid etter godkjenning. Samlet utbytte for regnskapsåret 2024, inkludert tidligere utdelinger, vil være kroner 30,10 per egenkapitalbevis.

Egenkapitalbevis

Konsernet har i april 2025 revidert sitt avkastningsmål og utbyttepolitikk. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at om lag 50 % av konsernets årsresultat deles ut som gaver og utbytte. Konsernet har et langsiktig mål om egenkapitalavkastning på minimum 11 %.

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere fremgår av [Note 19](#).

Konsernet har gjennom flere år hatt en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast ansatte i konsernet samt bankens styre- og varamedlemmer får anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48.000 kroner pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. 192 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra september 2025 til august 2026.

Markedet for brukte boliger er stabilt og velfungerende.



Utsiktene fremover

Konsernet har vokst og tatt markedsandeler i markedsområdet hittil i år både innenfor privatmarkedet, bedriftsmarkedet og eiendomsmegling og vi har en ambisjon om videre vekst. Reduksjonen i styringsrenten i juni og i september har gitt noe høyere aktivitet hos kundene, men konkurransen mellom bankene er stor. Med stor konkurranse om kundene blir det viktig å ha kontroll på utviklingen i kostnadene fremover.

Kunstig intelligens forventes å spille en stadig viktigere rolle i effektiviseringen av vår bransje, både operasjonelt og strategisk. Gjennom automatisering av repeterende oppgaver, kan KI bidra til betydelige kostnadsbesparelser og økt prosesshastighet. KI kan også forbedre kundeopplevelsen gjennom mer personaliserte tjenester og proaktiv rådgivning. I lys av den raske teknologiske utviklingen er det avgjørende at vi som bank følger nøye med og kontinuerlig vurderer hvordan KI best kan innlemmes i forretningsmodellene, samtidig som vi ivaretar etisk forsvarlighet og samfunnsansvar.

I 2025 feirer banken sitt 190 års jubileum og 20 år som børsnotert bank. SpareBank 1 Østfold Akershus er en lokal bank med sterk finanskompentanse, kortreiste beslutninger og engasjement for regionens innbyggere og næringsliv. Bankens ansatte og geografiske plassering har historisk vært våre viktigste verdier, og vi tror de vil forbli like viktige for oss fremover.

Konsernet leverer en egenkapitalavkastning på 13,8 %, som er godt over målet på 11 %. Med en ren kjernekapitaldekning på 18,6 % mot kravet på 16,07 %, er den finansielle posisjonen sterk. Denne finansielle styrken gir konsernet betydelig handlefrihet til å tilpasse seg endringer i markedet, støtte videre vekst, levere konkurransedyktig avkastning til investorene og ivareta kundene gjennom ulike økonomiske konjunkturer.

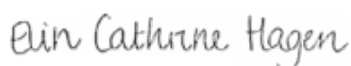
Moss, den 30. oktober 2025

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



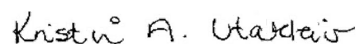
Per A. Lilleng

Styrets leder

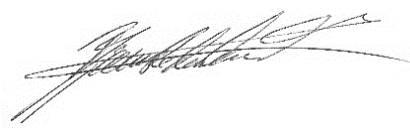


Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder



Kristin Utakleiv



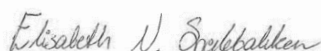
Bjarne Peder Lind



André Tandberg



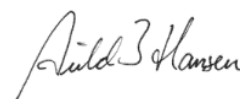
Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken



Øyvind Funderud

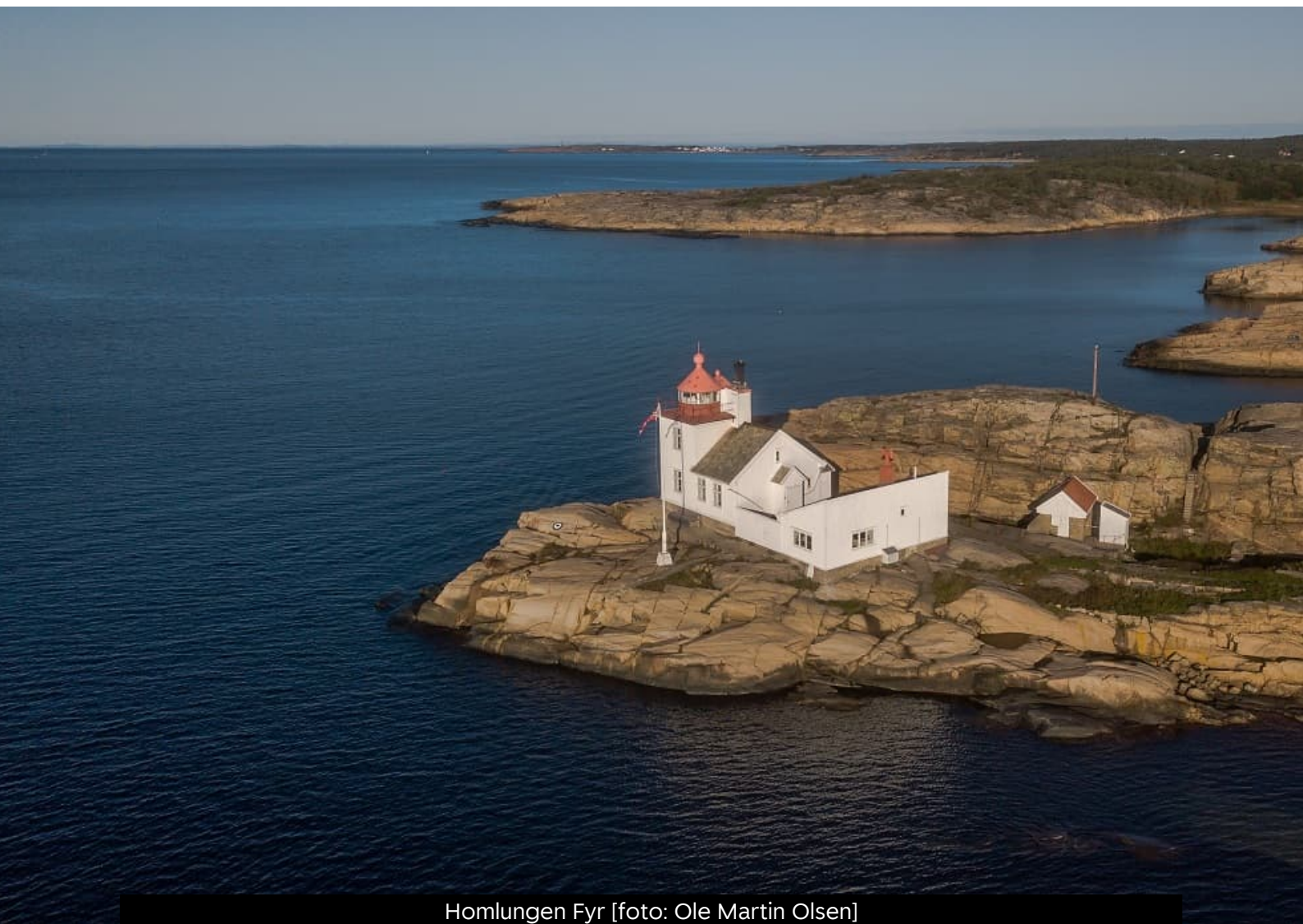


Arild Bjørn Hansen

Ansattes repr.

Ansattes repr

Adm. direktør



Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

Hovedtall konsern

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	13,8 %	15,7 %	14,3 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	13,9 %	15,7 %	14,4 %
Resultat av ordinær drift %	2,01 %	2,17 %	2,14 %
Kostnadsprosent 2)	39,4 %	36,5 %	38,4 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	25 068	23 216	23 545
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	40 462	37 400	37 893
Innskudd fra kunder	21 238	18 805	19 102
Innskuddsdekning	84,7 %	81,0 %	81,1 %
Utlånsvekst siste 12 mnd.	8,0 %	5,9 %	6,3 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	8,2 %	6,5 %	6,3 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	12,9 %	2,8 %	1,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	31 781	29 165	29 273
Forvaltningskapital	31 646	29 125	29 421
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	47 040	43 309	43 770
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,07 %	0,08 %	0,11 %
Tapsavsetning vs utlån inkl KF	0,36 %	0,31 %	0,35 %
Tapsavsetning trinn 3 vs utlån inkl KF	0,11 %	0,10 %	0,13 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	22,57 %	21,52 %	21,34 %
Kjernekapitalsprosent	20,16 %	19,09 %	18,99 %
Ren kjernekapitalprosent	18,57 %	18,21 %	17,41 %
Ansvarlig kapital	5 133	4 923	4 978
Kjernekapital	4 584	4 367	4 431
Ren kjernekapital	4 223	4 165	4 061
Risikovektet balanse	22 741	22 879	23 333
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,6 %	8,7 %	9,1 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	280,6	270,8	271,5

Resultatsammendrag	01.01. - 30.09.2025		01.01. - 30.09.2024		Året 2024	
Netto renteinntekter	562	2,42 %	562	2,62 %	756	2,62 %
Netto provisjons- og andre inntekter	320	1,38 %	284	1,32 %	382	1,32 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	174	0,75 %	195	0,91 %	220	0,76 %
Sum inntekter	1 056	4,56 %	1 040	4,85 %	1 357	4,71 %
Sum driftskostnader	416	1,80 %	379	1,77 %	521	1,81 %
Driftsresultat før tap	640	2,76 %	661	3,08 %	836	2,90 %
Tap på utlån og garantier	20	0,09 %	23	0,11 %	42	0,14 %
Resultat før skatt	620	2,68 %	639	2,97 %	795	2,76 %
Skattekostnad	107	0,46 %	112	0,52 %	143	0,50 %
Periodens resultat	514	2,22 %	526	2,45 %	651	2,26 %

Egenkapitalbevis 5)	30.09.2025	2024	2023	2022	2021
Egenkapitalbevisbrøk	93,19 %	93,23 %	93,61 %	93,61 %	93,61 %
Børskurs	451,85	380,00	320,00	316,00	348,00
Børsverdi MNOK	5 598	4 708	3 964	3 915	4 311
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis 6)	373,69	356,50	330,09	313,55	296,70
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	38,63	49,01	37,27	34,17	33,46
Utbytte pr egenkapitalbevis (kr)	-	30,10	21,50	17,80	16,20
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	8,75	7,75	8,59	9,25	10,40
Pris / Bokført egenkapital (inkl. utbytte) 6)	1,21	1,07	0,97	1,01	1,17

1) Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital annualisert. Hybridkapital og tilhørende renter er ekskludert.

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter. 3) Netto tap i prosent av brutto utlån hittil i år, annualisert.

4) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis*

5) Alle tall med unntak av egenkapitalbevisbrøk gjelder konsern. 6) Inkl. resultat hittil i år og avsatt ikke utdelt utbytte*

* Ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet.

Resultatregnskap

Morbank					Ordinært resultat		Konsern				
30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024	(mill. kr)	Note	30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024
1 106	1 059	374	359	1 423	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		1 106	1 059	374	359	1 423
171	154	60	54	212	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		171	154	60	54	212
715	652	240	222	880	Rentekostnader		715	651	240	222	879
561	561	193	191	754	Netto renteinntekter	15	562	562	193	191	756
216	197	76	69	268	Provisjonsinntekter		216	197	76	69	268
17	14	4	5	19	Provisjonskostnader		17	14	4	5	19
7	5	3	2	8	Andre driftsinntekter		121	101	41	31	132
206	188	74	66	257	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	16	320	284	112	95	382
59	33	5	2	35	Utbytte		59	33	5	2	35
96	62	0	61	62	Inntekter av eierinteresser		122	154	27	133	171
-6	8	0	3	14	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		-6	8	0	3	14
149	103	5	66	111	Netto inntekter på finansielle instrumenter	17	174	195	32	138	220
916	852	272	323	1 122	Sum netto inntekter		1 056	1 040	337	425	1 357
160	150	51	47	208	Personalkostnader		241	220	78	69	305
160	146	46	46	195	Andre driftskostnader		175	159	50	48	216
320	296	98	94	403	Sum driftskostnader før tap	18	416	379	129	118	521
597	556	174	229	719	Driftsresultat før tap		640	661	208	307	836
20	23	13	19	42	Tap på utlån og garantier	2	20	23	13	19	42
577	533	161	210	678	Resultat før skatt		620	639	195	288	795
103	111	37	37	142	Skattekostnad		107	112	38	38	143
474	423	124	173	535	Periodens resultat		514	526	157	250	651
Per egenkapitalbevis (hele kroner)											
35,61	31,95	9,29	13,06	40,45	Resultat / Utvannet resultat		38,60	39,76	11,78	18,88	49,21

Morbank					Utvidet resultat		Konsern				
30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024	(mill. kr)	Note	30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024
474	423	124	173	535	Periodens resultat		514	526	157	250	651
Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet											
0	0	0	0	0	Aktuarmessige gevinster og tap		0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
Poster som kan bli reklassifisert over resultatet											
0	0	0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		0	-1	0	-1	2
0	0	0	0	1	Endring virkelig verdi, utlån		0	0	0	0	1
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	Periodens utvidede resultat		0	-1	0	0	2
474	423	124	173	536	Totalresultat		514	525	157	250	653
Per egenkapitalbevis (hele kroner)											
0,01	0,01	0,01	0,03	0,03	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		0,02	-0,07	0,01	-0,01	0,15
35,62	31,96	9,30	13,09	40,48	Totalresultat / Utvannet totalresultat		38,62	39,69	11,78	18,86	49,36

Morbank					Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern				
30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024	(mill. kr)	Note	30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024
2,44 %	2,63 %	2,43 %	2,63 %	2,63 %	Netto renteinntekter		2,42 %	2,62 %	2,41 %	2,61 %	2,62 %
0,90 %	0,88 %	0,93 %	0,90 %	0,90 %	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,38 %	1,32 %	1,40 %	1,30 %	1,32 %
0,65 %	0,48 %	0,06 %	0,91 %	0,39 %	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,75 %	0,91 %	0,40 %	1,89 %	0,76 %
3,99 %	3,99 %	3,42 %	4,43 %	3,92 %	Sum netto inntekter		4,56 %	4,85 %	4,21 %	5,79 %	4,71 %
1,39 %	1,39 %	1,23 %	1,28 %	1,41 %	Sum driftskostnader før tap		1,80 %	1,77 %	1,61 %	1,60 %	1,81 %
2,60 %	2,60 %	2,19 %	3,15 %	2,51 %	Driftsresultat før tap		2,76 %	3,08 %	2,60 %	4,19 %	2,90 %
0,09 %	0,11 %	0,17 %	0,27 %	0,15 %	Tap på utlån og garantier		0,09 %	0,11 %	0,17 %	0,26 %	0,14 %
2,51 %	2,50 %	2,03 %	2,88 %	2,37 %	Resultat før skatt		2,68 %	2,97 %	2,44 %	3,93 %	2,76 %
0,45 %	0,52 %	0,47 %	0,51 %	0,50 %	Skattekostnad		0,46 %	0,52 %	0,48 %	0,52 %	0,50 %
2,06 %	1,98 %	1,56 %	2,37 %	1,87 %	Periodens resultat		2,22 %	2,45 %	1,96 %	3,41 %	2,26 %

Balanse

Morbank			Balanse		Konsern		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	(mill. kr)	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
98	95	100	Kontanter og fordringer på sentralbanker		98	95	100
1 285	1 241	1 163	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 285	1 241	1 163
24 899	23 080	23 375	Utlån til kunder		24 899	23 080	23 375
2 652	2 096	2 120	Sertifikater og obligasjoner		2 652	2 096	2 120
20	25	23	Derivater		20	25	23
1 424	1 173	1 277	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser		1 424	1 173	1 277
483	336	585	Investering i eierinteresser		783	590	856
235	242	242	Investering i konsernselskaper		0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		32	33	33
121	136	137	Varige driftsmidler		256	268	269
125	469	152	Andre eiendeler		197	524	206
31 343	28 893	29 172	Sum eiendeler		31 646	29 125	29 421
23	16	4	Innskudd fra kredittinstitusjoner		23	16	4
21 274	18 841	19 133	Innskudd fra og gjeld til kunder		21 238	18 805	19 102
4 310	4 654	4 396	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		4 310	4 654	4 396
80	84	96	Derivater		80	84	96
259	364	336	Annen gjeld og avsetninger		275	364	334
452	452	452	Ansvarlig lånekapital		452	452	452
26 399	24 413	24 417	Sum gjeld		26 379	24 376	24 384
1 239	1 238	1 239	Egenkapitalbevis		1 239	1 238	1 239
247	247	247	Overkurs		247	247	247
2 178	2 082	2 302	Utjevningsfond		2 178	2 082	2 302
124	0	249	Avsatt utbytte og gaver		124	0	249
300	150	300	Hybridkapital		300	150	300
260	244	260	Grunnfondskapital		260	244	260
17	0	33	Gavefond		17	0	33
125	103	125	Fond for urealiserte gevinster		125	103	125
455	416	0	Annen egenkapital		779	685	283
4 945	4 479	4 755	Sum egenkapital		5 268	4 749	5 037
31 343	28 893	29 172	Sum gjeld og egenkapital		31 646	29 125	29 421

Egenkapitalbevisbrøk

Egenkapitalbevisbrøk morbank (mill kroner)	30.09.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Egenkapitalbevis	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Overkursfond	247	247	247	247	247
Uttevningssfond	2 178	2 302	2 082	1 838	1 702
Avsatt til utbytte	124	249	0	0	0
Andel fond for urealiserte gevinster	116	116	97	89	16
Andel annen egenkapital	424	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeviserernes kapital	4 328	4 153	3 666	3 414	3 203
Grunnfondskapital	260	260	244	227	218
Gavefond	17	33	0	0	0
Andel fond for urealiserte gevinster	9	8	7	6	1
Andel annen egenkapital	31	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	316	302	250	233	219
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4 645	4 455	3 916	3 648	3 422
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,19 %	93,23 %	93,61 %	93,61 %	93,61 %

Endring i egenkapital

Morbank									
(mill. kr)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Utjevnings- fond	Grunnfonds- kapital	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	2 082	244	0	103	152	285	4 351
Utbetalt renter på hybridkapital							-10		-10
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Utbetalt utbytte for 2023								-266	-266
Utbetalt gaver for 2023								-18	-18
Udisponert totalresultat							423		423
Egenkapital 30.09.2024	1 239	247	2 082	244	0	103	565	0	4 479
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	2 082	244	0	103	152	285	4 351
Utbetalt renter på hybridkapital							-14		-14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Korreksjon fra gjeld til egenkapital					15				15
Utstedelse fondsobligasjonslån des 2024							150		150
Utbetalt utbytte for 2023								-266	-266
Utbetalt gaver for 2023								-18	-18
Disponert totalresultat			220	16	18	22	11	249	536
Egenkapital 31.12.2024	1 239	247	2 302	260	33	125	300	249	4 754
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	2 302	260	33	125	300	249	4 754
Utbetalt renter på hybridkapital							-19		-19
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Utbetalt utbytte for 2024								-249	-249
Utbetalt gaver for 2024					-16				-16
Tilleggsutbytte 2024 avsatt			-124					124	0
Udisponert totalresultat							474		474
Egenkapital 30.09.2025	1 239	247	2 178	260	17	125	755	124	4 945

Konsern									
(mill. kr)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Utjevnings- fond	Grunnfonds- kapital	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital + fondsobl.	Avsatt utbytte og gaver	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2024	1 239	0	247	2 082	244	104	320	285	4 518
Utbetalt renter på hybridkapital							-10		-10
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		0					0		0
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet							-1		-1
Utbetalt utbytte for 2023								-266	-266
Utbetalt gaver for 2023								-18	-18
Udisponert totalresultat							525	0	525
Egenkapital 30.09.2024	1 239	0	247	2 082	244	104	834	0	4 749
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	2 082	244	0	104	320	285	4 518
Utbetalt renter på hybridkapital							-14		-14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Korreksjon fra gjeld til egenkapital					15				15
Utstedelse fondsobligasjonslån des 2024							150		150
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet							-2		-2
Utbetalt utbytte for 2023								-266	-266
Utbetalt gaver for 2023								-18	-18
Disponert totalresultat			220	16	18	22	128	249	653
Egenkapital 31.12.2024	1 239	247	2 302	260	33	125	583	249	5 037
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	2 302	260	33	125	583	249	5 037
Utbetalt renter på hybridkapital							-19		-19
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0		0
Vedtatt utbytte for 2024								-249	-249
Utbetalt gaver for 2024					-16				-16
Tilleggsutbytte 2024 avsatt			-124					124	0
Udisponert totalresultat							514		514
Egenkapital 30.09.2025	1 239	247	2 178	260	17	125	1 079	124	5 268

Kontantstrømoppstilling

Morbank				Konsern		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	(mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
-1 491	-1 101	-1 402	Netto ut-/innbetaling av lån til kunder	-1 491	-1 101	-1 402
1 126	1 084	1 447	Renteinnbetaling på utlån til kunder	1 126	1 084	1 447
1 756	-303	338	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	1 751	-297	350
-100	-73	-572	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-100	-72	-571
12	-65	-96	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	12	-65	-96
69	56	85	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	69	56	85
-14	-14	-18	Andre renteutbetalinger	-14	-14	-18
-2 348	-2 129	-2 544	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	-2 348	-2 129	-2 544
1 817	1 783	2 423	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	1 817	1 783	2 423
73	75	119	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	73	75	119
206	188	257	Netto provisjonsinnbetalinger og andre inntekter	320	284	382
-336	-283	-387	Utbetalinger til drift	-438	-383	-523
-141	-116	-142	Betalt skatt	-142	-116	-142
630	-898	-492	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	636	-894	-491
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
-5	-12	-13	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-5	-12	-13
0	1	1	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	1	1
-151	-75	-370	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-151	-69	-364
187	142	110	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	180	128	96
81	35	38	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	78	33	35
113	92	-235	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	103	81	-245
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
950	1 250	1 400	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	950	1 250	1 400
-1 067	-781	-1 165	Utbetaling ved forfall eller tilbakekjøp av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	-1 067	-781	-1 165
-192	-181	-247	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	-192	-181	-247
20	2	-10	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner	20	2	-10
0	0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar	0	0	0
0	300	300	Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjon	0	300	300
0	0	0	Utbetaling ved forfall ansvarlig lån og fondsobligasjon	0	0	0
-22	-19	-27	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	-22	-19	-27
0	0	150	Innbetaling ved utstedelse av hybridkapital	0	0	150
0	0	0	Utbetaling ved forfall hybridkapital	0	0	0
-19	-10	-14	Renteutbetalinger på hybridkapital	-19	-10	-14
-15	-14	-18	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler	-7	-7	-9
-4	0	6	Kjøp av egne aksjer	-4	0	6
4	0	-6	Salg av egne aksjer	4	0	-6
-265	-281	-287	Utbetaling av utbytte og gaver	-265	-281	-287
-610	266	83	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-603	273	92
132	-540	-644	A + B + C Netto endring likvider i perioden	132	-539	-644
665	1 309	1 309	Likviditetsbeholdning IB	665	1 309	1 309
798	769	665	Likviditetsbeholdning UB	798	769	665
Likvidetsbeholdning spesifisert:						
98	95	100	Kontanter og fordringer på Sentralbanken	98	95	100
700	675	566	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	700	675	566
798	769	665	Likviditetsbeholdning	798	769	665

Likviditetsbeholdning er definert som 'Kontanter og fordringer på sentralbanker' og 'Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner' fratrasket utlån til selskaper i SpareBank 1 Alliansen som er av mer langsiktig karakter.

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat konsern (mill. kr)	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	374	371	361	364	359	355	344	336	307
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	60	57	54	58	54	50	50	47	44
Rentekostnader	240	244	230	228	222	220	209	193	166
Netto renteinntekter	193	184	184	194	191	185	185	191	185
Provisjonsinntekter	76	76	65	70	69	69	60	61	62
Provisjonskostnader	4	6	7	4	5	5	5	6	5
Andre driftsinntekter	41	42	38	32	31	40	29	29	27
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	112	112	96	98	95	105	84	85	85
Utbytte	5	44	10	2	2	6	25	7	4
Inntekter av eierinteresser	27	79	15	17	133	8	13	-3	2
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	0	-4	-3	6	3	0	4	9	-4
Netto inntekter på finansielle instrumenter	32	120	23	25	138	14	42	13	2
Sum netto inntekter	337	415	304	317	425	304	312	289	272
Personalkostnader	78	78	85	85	69	73	77	77	63
Andre driftskostnader	50	65	59	57	48	59	52	56	47
Sum driftskostnader før tap	129	142	145	142	118	133	129	133	110
Driftsresultat før tap	208	273	159	175	307	172	182	155	163
Tap på utlån og garantier	13	-7	13	19	19	1	2	11	10
Resultat før skatt	195	280	145	156	288	171	180	145	152
Skattekostnad	38	37	31	31	38	40	35	29	37
Periodens resultat	157	243	114	125	250	131	146	115	115
Per egenkapitalbevis (hele kroner)									
Resultat / Utvannet resultat	11,78	18,24	8,57	9,45	18,88	9,87	11,01	8,70	8,69

Utvidet resultat konsern (mill. kr)	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023
Periodens resultat	157	243	114	125	250	131	146	115	115
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
Aktuarmessige gevinster og tap	0	0	0	0	0	0	0	-2	0
Skatteeffekt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet	0	0	0	3	-1	0	-1	0	-2
Endring virkelig verdi, utlån	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatteeffekt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Periodens utvidede resultat	0	0	0	3	0	0	-1	-1	-2
Totalresultat	157	243	114	128	250	131	145	114	113
Per egenkapitalbevis (hele kroner)									
Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat	0,01	-0,01	0,02	0,22	-0,01	0,01	-0,06	-0,08	-0,13
Totalresultat / Utvannet totalresultat	11,78	18,23	8,59	9,67	18,86	9,87	10,95	8,62	8,56

Nøkkeltall (mill. kr)	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	12,2 %	20,2 %	9,4 %	10,4 %	21,9 %	11,9 %	13,3 %	10,3 %	10,4 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,2 %	20,2 %	9,4 %	10,6 %	21,9 %	11,9 %	13,2 %	10,2 %	10,2 %
Kostnadsprosent 2)	38,2 %	34,3 %	47,7 %	44,7 %	27,7 %	37,4 %	43,3 %	44,5 %	42,7 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	25 068	24 659	24 317	23 545	23 216	22 637	22 652	22 151	21 916
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	40 462	39 688	38 615	37 893	37 400	36 817	36 326	35 641	35 114
Innskudd fra kunder	21 238	21 329	19 900	19 102	18 805	19 716	18 748	18 738	18 292
Innskuddsdekning	84,7 %	86,5 %	81,8 %	81,1 %	81,0 %	87,1 %	82,8 %	84,6 %	83,5 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	8,0 %	8,9 %	7,4 %	6,3 %	5,9 %	4,9 %	6,3 %	4,2 %	4,6 %
Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til KF	8,2 %	7,8 %	6,3 %	6,3 %	6,5 %	6,0 %	5,3 %	4,2 %	2,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	12,9 %	8,2 %	6,1 %	1,9 %	2,8 %	5,7 %	2,8 %	3,7 %	0,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	31 781	31 409	30 162	29 273	29 165	28 768	28 177	27 631	27 476
Forvaltningskapital	31 646	31 916	30 903	29 421	29 125	29 205	28 330	28 025	27 237
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	47 040	46 944	45 201	43 770	43 309	43 386	42 004	41 514	40 435
Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,13 %	-0,07 %	0,14 %	0,20 %	0,21 %	0,01 %	0,02 %	0,12 %	0,12 %
Tapsavsetning vs utlån inkl KF	0,36 %	0,34 %	0,37 %	0,35 %	0,31 %	0,26 %	0,26 %	0,26 %	0,24 %
Tapsavsetning trinn 3 vs utlån inkl KF	0,11 %	0,12 %	0,17 %	0,13 %	0,10 %	0,07 %	0,06 %	0,05 %	0,04 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	22,57 %	23,80 %	20,80 %	21,34 %	21,52 %	20,98 %	20,67 %	19,49 %	20,22 %
Kjernekapitalsprosent	20,16 %	21,30 %	18,54 %	18,99 %	19,09 %	18,55 %	18,26 %	18,43 %	19,15 %
Ren kjernekapitaldekning	18,57 %	19,61 %	17,01 %	17,41 %	18,21 %	17,66 %	17,36 %	17,53 %	18,18 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,62 %	8,76 %	8,88 %	9,05 %	8,66 %	8,66 %	8,67 %	8,68 %	8,87 %
Netto ansvarlig kapital	5 133	5 221	5 035	4 978	4 923	4 766	4 712	4 332	4 341
Kjernekapital	4 584	4 671	4 488	4 431	4 367	4 215	4 163	4 097	4 112
Ren kjernekapital	4 223	4 301	4 119	4 061	4 165	4 013	3 956	3 895	3 904
Risikovektet balanse	22 741	21 934	24 207	23 333	22 879	22 720	22 796	22 226	21 471
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	280,6	273,9	272,9	271,5	270,8	268,7	262,7	263,2	262,7

1) Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital annualisert. Hybridkapital og tilhørende renter er ekskludert.

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.

3) Tap i prosent av brutto utlån.

Egenkapitalbevis (kr)	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023
Børskurs ved utgangen av kvartalet (kr)	451,85	428,95	418,00	380,00	350,00	330,00	326,00	320,00	312,00
Antall utstedte bevis (millioner)	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (kr) 1)	373,69	362,27	344,45	356,50	347,46	328,77	319,30	330,09	321,82
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 2)	11,78	18,26	8,54	9,41	18,88	9,87	11,01	8,70	8,69
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	9,67	5,86	12,06	10,15	4,66	8,32	7,36	9,27	9,05
Pris / Bokført egenkapital	1,21	1,18	1,21	1,07	1,01	1,00	1,02	0,97	0,97

1) Inkl. resultat hittil i år (ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet)

2) Resultat multiplisert med egenkapitalbevisprosenten dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus er utarbeidet etter internasjonale regnskapsprinsipper, IFRS. I kvartalsrapporteringen er IAS 34 Interim Financial Reporting lagt til grunn.

Konsernets sin vurdering av kritiske estimater og bruk av regnskapsprinsipper er ikke endret etter 31.12.2024. Det vises til konsernet årsrapport 2024 for en nærmere beskrivelse;
<https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Revisjon

Kvartalsregnskapet har gjennomgått en forenklet revisorkontroll.

Alternative resultatmål

I kvartals- og årsrapporten presenteres det alternative resultatmål (APM) i tillegg til måltall som reguleres av IFRS. Dette vil kunne hjelpe brukere til å forstå virksomheten bedre og gi mer tydelig informasjon om hvordan konsernet har prestert eller forventer å prestere. For en nærmere beskrivelse av de alternative resultatmålene som benyttes henvises det til bankens hjemmeside;
<https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Note 2 Tap på utlån og garantier

Tapsavsetningene er like på morbank- og konsernnivå. Utlån til privatmarkedet er vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat. Tapsvurderingen etter IFRS 9 inngår som en del av grunnlaget for virkelig verddivurderingen. Øvrige justeringer knyttet til virkelig verdi fremgår av Note 3.

Tapsmodellen

Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 3/25.

Fra og med 4. kvartal 2024 justeres det ikke for lokal arbeidsledighet ettersom denne forventes å samvarierte med nasjonal ledighet. Modellens statistikkgrunnlag inkluderer effekten av at bankens markedsområde over tid har noe høyere arbeidsledighet enn landsgjennomsnittet. Endringen får i hovedsak effekt på tapsavsetninger knyttet til Bedriftsmarked segmentet.

Tapsmodellen beregner tap etter tre ulike scenarioer:

Scenario 1 er basert på PPR 3/25, med sannsynlighet 80%

PPR 3/25 inneholder prognoser for utvikling i NAV-ledighet for årene 2025-2028. I modellen bruker vi arbeidskraftundersøkelsen (AKU) fra SSB for å sette nivå, til forskjell fra PPR 3/25 som bruker NAV-tall. Prognosene for AKU er lik prognosen fra PPR for registrerte ledige multiplisert med forholdet mellom disse to for 2023 og 2024Q3-2025Q2 (1,97). For 2028 antar vi at arbeidsledighet er omtrent på nivå med historisk gjennomsnitt. Historisk gjennomsnitt for AKU for 1983 – 2024 er 3,9 prosent.

Vi legger til grunn PPR 3/25 til Norges Bank for utvikling i rente (NIBOR), med unntak av for år 5. Dette tilsvarer år 2029 og prognosene til Norges Bank går kun frem til 2028. For 2029 antar vi at rente er omtrent på nivå med historisk gjennomsnitt og nær likevekt. Derfor er 3 prosent lagt til grunn.

Forutsetningene for prisutvikling av sikkerheter er basert på PPR 3/25. Prisutvikling i bolig som sikkerhet er oppdatert med PPR 3/25. Her har Norges Bank endret tilgjengelig datagrunnlag. Før ble prognosene gitt per kvartal, mens det nå blir delt per år. Prisutviklingen i næringseiendom følger av Finansiell Stabilitet 1/25. For de øvrige segmentene finnes det ikke anslag i PPR eller noe annet sted. Vi har på skjønnsmessig grunnlag satt disse basert på prisutviklingen for bolig og for næringseiendom, jf. Merknadsfeltet.

Scenario 1, sentrale parameter	År 0	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Merknad
Arbeidsledighet	4,0	4,2	4,2	4,2	4,1	3,9	Arbeidsledighet målt ved AKU. Norges Bank Pengepolitisk rapport 3/25
Rente	4,6	4,1	3,8	3,5	3,4	3,0	Pengemarkedsrente, målt som snitt for fire kvartal. Norges Bank PPR 3/25
Prisutvikling sikkerheter 1 BM Eiendom og skip		0 %	4 %	7 %	9 %	12 %	Finansiell stabilitet 1/2025
Prisutvikling sikkerheter 10 PM Bolig		6 %	13 %	20 %	25 %	30 %	Boligpris, Norges Bank PPR 3/25. Akkumulert endring, ikke endring fra året før

Scenario 2 er et worst case scenario med sannsynlighet 10%.

Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i deres Finansielt utsyn fra juni 2025. KFK vurderer worst case scenario i IFRS9-modellen hver gang tilsynet publiserer nytt Finansielt utsyn. Nedsidescenariet er oppdatert, ettersom settet av forutsetninger sammenfaller nivåmessig med det vi har observert under bankkrisen på 90-tallet.

I dette scenarioet øker pengemarkedsrenten til 7,6 prosent på det høyeste. Samtidig øker arbeidsledigheten og kommer opp på like høye nivåer som tidlig på 1990-tallet. Vi har lagt til grunn at arbeidsledigheten og rentenivået er tilbake på normalt nivå i siste prognoseår.

Ved innføringen av LGDv3 i IFRS9-modellen fremskrives LGD i scenario 2 med en downturn-faktor, som er modellert til å være avhengig av arbeidsledighet og rente.

Scenario 3 er et best case scenario med sannsynlighet 10%.

Vi antar her at det lave nivået på arbeidsledigheten vedvarer og at rentenivået går ned til 2,5 prosent. Sikkerhetsverdiene antas å øke 3% årlig for BM. For PM antas årlig prisvekst for bolig på 5-12% som følge av lav rente, arbeidsledighet og redusert egenkapitalkrav.

Makroparameter

Makroparameter i Scenario 1 vil bli justert kvartalsmessig. Forutsetningene for scenario 2 og 3 vil bli vurdert kvartalsmessig men trolig ligge mer fast.

Tapsberegningen

Utfallet av tapsberegningene vises i tabellene under.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	30.09.2025
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	96	17	0	112
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	35	-3	0	32
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	0	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	131	14	-1	144

Presentert som:

Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	124	9	0	133
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	7	5	0	11

	Total balanseført tapsavsetning							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	33	49	49	131	31	44	19	94
Overført til (fra) Trinn 1	5	-5	0	0	8	-8	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-4	6	-3	0	-2	3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-13	13	0	0	-10	10	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	7	1	1	9	9	3	1	13
Økning i måling av tap	9	41	8	58	12	34	27	72
Reduksjon i måling av tap	-17	-7	-20	-44	-21	-11	-1	-33
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-6	-2	-9	-4	-5	-4	-12
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-2	-2
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09. / 31.12.	32	67	45	144	33	49	49	131
herav lån til privatpersoner	4	11	17	31	4	12	18	34
herav lån til selskap / enheter med orgnr	25	49	28	101	25	35	30	90
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	3	7	1	11	4	3	1	7
herav buffer	0	0	0	0	0	0	0	0
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,13 %	0,13 %	0,35 %	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,08 %	0,16 %	0,11 %	0,36 %	0,09 %	0,13 %	0,13 %	0,35 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	12	18	34	3	9	13	25
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	1	1	3	1	2	1	4
Økning i måling av tap	1	5	4	9	1	7	9	17
Reduksjon i måling av tap	-3	-3	-4	-10	-2	-1	-2	-6
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-2	-1	-4	-1	-3	-2	-6
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09. / 31.12.	4	11	17	31	4	12	18	34
IB 01.01.i prosent av utlån	0,03 %	1,21 %	11,54 %	0,24 %	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån	0,03 %	1,28 %	10,15 %	0,20 %	0,03 %	1,18 %	11,71 %	0,24 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	13 102	992	156	14 250	12 649	1 035	138	13 822
Overført til (fra) Trinn 1	218	-218	0	-	236	-234	-2	-
Overført til (fra) Trinn 2	-252	255	-2	-	-420	425	-4	-
Overført til (fra) Trinn 3	-5	-18	23	-	-18	-31	49	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3 731	71	11	3 813	4 177	175	15	4 366
Økning i trekk på eksisterende lån	2 493	81	8	2 582	2 191	69	9	2 268

Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2 373	-139	-17	-2 529	-2 207	-134	-14	-2 355
Utlån som har blitt fraregnet	-2 585	-180	-15	-2 780	-3 506	-312	-34	-3 851
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09. / 31.12.	14 329	844	163	15 336	13 102	992	156	14 250

	Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	6 348	20	0	6 368	6 358	16	0	6 374
Lav	6 017	51	0	6 069	4 884	76	0	4 959
Middels	1 881	479	0	2 360	1 732	436	0	2 168
Høy	59	128	0	187	59	188	0	248
Svært høy	24	166	0	189	69	275	4	348
Misligholdt og nedskrevne	0	0	163	163	0	0	152	152
UB 30.09. / 31.12.	14 329	844	163	15 336	13 102	992	156	14 250

	Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	25	35	30	90	23	31	6	60
Overført til (fra) Trinn 1	3	-3	0	0	6	-6	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	6	-2	0	-2	3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-12	12	0	0	-9	9	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5	0	0	6	7	1	0	8
Økning i måling av tap	8	30	4	42	10	25	18	52
Reduksjon i måling av tap	-12	-4	-15	-31	-16	-8	2	-22
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-3	0	-5	-3	-2	-1	-5
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-2	-2
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09. / 31.12.	25	49	28	101	25	35	30	90
IB 01.01.i prosent av utlån	0,43 %	4,05 %	20,69 %	1,31 %	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån	0,43 %	3,01 %	13,20 %	1,33 %	0,43 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	5 874	865	145	6 884	5 280	990	101	6 371
Overført til (fra) Trinn 1	60	-60	0	0	409	-403	-6	0
Overført til (fra) Trinn 2	-830	859	-29	0	-470	482	-12	0
Overført til (fra) Trinn 3	-4	-111	115	0	0	-138	138	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	796	16	0	813	1 001	64	0	1 065
Økning i trekk på eksisterende lån	1 415	333	13	1 761	1 654	120	0	1 775
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 346	-173	-29	-1 548	-1 410	-213	-68	-1 690
Utlån som har blitt fraregnet	-185	-111	-2	-299	-589	-37	-5	-630
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	-1	-1	-5	-7
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09. / 31.12.	5 779	1 619	212	7 610	5 874	865	145	6 884

	Kredittrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	1 095	11	0	1 106	1 096	0	0	1 096
Lav	599	95	0	694	1 058	155	0	1 213
Middels	3 558	920	0	4 478	3 305	400	0	3 706
Høy	405	281	0	686	248	163	0	411
Svært høy	123	310	0	434	168	146	0	314
Misligholdt og nedskrevne	0	0	212	212	0	0	145	145
UB 30.09. / 31.12.	5 779	1 619	212	7 610	5 874	865	145	6 884

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	3	1	8	5	3	0	8
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	1	0	0	1	1	0	0	1
Økning i måling av tap	1	6	0	7	1	2	0	3
Reduksjon i måling av tap	-3	-1	-1	-4	-3	-2	0	-5
Poster som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09. / 31.12.	3	7	1	11	4	3	1	7

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2 835	161	5	3 001	2 765	95	3	2 863
Overført til (fra) Trinn 1	35	-35	0	0	39	-39	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-81	81	0	0	-93	93	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-1	2	0	0	-8	8	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	247	1	0	249	385	24	0	409
Økning i eksisterende poster	416	90	1	508	389	42	1	432
Reduksjon i eksisterende poster	-427	-73	-1	-500	-463	-37	-5	-505
Poster som har blitt fraregnet	-109	-7	-1	-116	-186	-8	-2	-196
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.09. / 31.12.	2 915	219	6	3 141	2 835	161	5	3 001

	Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	835	14	0	850	977	0	0	0
Svært lav	2 953	6	0	2 960	2 611	2	0	2 614
Lav	537	10	0	547	519	57	0	576
Middels	531	202	0	733	634	204	0	838
Høy	313	160	0	472	137	50	0	188
Svært høy	55	207	0	262	50	76	0	126
Misligholdt og nedskrevne	0	0	6	6	0	0	5	5
UB 30.09. / 31.12.	5 225	600	6	5 831	4 929	390	5	5 324

	Tapsavsetning, buffer							
	30.09.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	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								
Økning i måling av tap								
Reduksjon i måling av tap								
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
UB 30.09. / 31.12.	0	0	0	0	0	0	0	0

Resultatførte tap på utlån og garantier:	30.09.2025	2024
Endring i nedskrivninger	14	39
Konstaterte tap	10	6
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	0	0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-3	-4
Sum tap på utlån og garantier	20	42

Sensitivitetsanalyse

I tabellen under vises utfallet dersom henholdsvis worst case eller best case vektes 10 %-poeng høyere.

Anvendt vektning	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	30	99	130
Scenario 2 (Worst case)	10 %	70	227	296
Scenario 3 (Best case)	10 %	27	79	106
Totalt	100 %	34	110	144
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	30	99	130
Scenario 2 (Worst case)	20 %	70	227	296
Scenario 3 (Best case)	10 %	27	79	106
Totalt	100 %	38	123	160
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	30	99	130
Scenario 2 (Worst case)	10 %	70	227	296
Scenario 3 (Best case)	20 %	27	79	106
Totalt	100 %	33	108	141

Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring

Tabellen under viser tall på konsernnivå. Forskjellen mellom konsern og morbank fremgår av balansen og tilhører i sin helhet «Øvrig eiendom».

Innskudd			Konsern			Utlån		
30.09.2025	30.09.2024	Året 2024	(mill. kr)	Note		30.09.2025	30.09.2024	Året 2024
555	614	585	Eiendom utleie			4 885	4 853	4 734
407	265	295	Eiendom prosjekt			1 797	1 256	1 259
260	256	222	Landbruk			647	628	640
240	260	253	Finansierings- og forsikringsvirksomhet			41	99	106
1 409	1 231	1 198	Offentlig og sosial tjenesteyting			242	233	229
21	21	20	Borettslag			96	83	58
811	811	912	Forretningsmessig tjenesteyting			244	239	268
484	429	478	Bygg og anlegg			339	137	142
580	494	625	Varehandel			-2	240	245
120	134	136	Industri			112	88	68
347	276	186	Øvrig Eiendom			70	61	51
14	11	62	Energiproduksjon og -forsyning			45	0	50
176	171	181	Transport og lagring			53	57	58
133	112	103	Hotell, restaurant og reiseliv			55	48	49
92	71	81	Øvrige			117	44	48
153	77	102	Informasjon og kommunikasjonsteknologi			22	24	22
8	14	12	Verftsindustri			3	5	5
1	1	0	Shipping			0	0	0
1 048	981	804	Offentlig sektor			0	0	0
6 859	6 227	6 256	Sum næring			8 765	8 094	8 031
14 380	12 579	12 845	Lønntakere o.l.			16 303	15 122	15 513
21 238	18 805	19 102	Sum innskudd/brutto utlån			25 068	23 216	23 545
			Nedskrivninger for tap på utlån			-133	-107	-124
			Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)			4	3	4
			Virkelig verdivurdering fastrente			-40	-33	-50
			Sum netto utlån			24 899	23 080	23 375
			Brutto utlån BM			8 765	8 094	8 031
			Næringskreditt			1 244	1 018	1 012
			Brutto utlån BM inkl. Næringskreditt			10 009	9 112	9 044
			Brutto utlån PM			16 303	15 122	15 513
			Boligkreditt			14 149	13 166	13 336
			Brutto utlån PM inkl. Boligkreditt			30 452	28 289	28 849
			Brutto utlån PM			25 068	23 216	23 545
			Kredittforetak			15 394	14 184	14 348
			Brutto utlån inkl. Kredittforetak			40 462	37 400	37 893

Note 4 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 4 virksomhetsområder.

Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM), videre driver konsernet eiendomsmegling og regnskaps tjenester. Utleie av eiendom 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 2.

30.09.2025 (mill. kr)	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	255	279			28	562
Netto provisjonsinntekter	171	47			-19	199
Andre driftsinntekter			79	36	6	121
Netto avkastning på finansielle investeringer					174	174
Driftskostnader	-106	-27	-68	-32	-183	-416
Driftsresultat før tap	320	299	10	4	7	640
Tap på utlån og garantier	2	-22				-20
Resultat før skatt	323	276	10	4	-21	620
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	16 309	8 233			545	25 068
Avsetning for tap	-27	-106				-133
Virkelig verdivurdering utover tap	-36	0				-36
Øvrige eiendeler			76	24	6 628	6 747
Sum eiendeler	16 246	8 128	76	24	7 173	31 646
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 500	6 468			-1 253	19 716
Øvrig gjeld			31	11	4 947	4 989
Sum gjeld	14 500	6 468	31	11	3 694	24 704
Egenkapital						4 501
Sum gjeld og egenkapital						29 205

31.12.2024 (mill. kr)	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	346	357	1		52	756
Netto provisjonsinntekter	214	59			-24	249
Andre driftsinntekter			84	44	4	132
Netto avkastning på finansielle investeringer					220	220
Driftskostnader	-138	-33	-82	-41	-227	-521
Driftsresultat før tap	422	384	3	4	24	836
Tap på utlån og garantier	-6	-35	0	0	0	-42
Resultat før skatt	415	349	3	4	25	795
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	15 485	7 538			522	23 545
Avsetning for tap	-29	-95				-124
Virkelig verddivurdering utover tap	-46	0				-46
Øvrige eiendeler			61	7	5 979	6 047
Sum eiendeler	15 410	7 443	61	7	6 502	29 421
Innskudd fra og gjeld til kunder	13 012	5 869			221	19 102
Øvrig gjeld			23	-3	5 262	5 282
Sum gjeld	13 012	5 869	23	-3	5 484	24 384
Egenkapital						5 037
Sum gjeld og egenkapital						29 421

Note 5 Derivater

Alle derivater blir bokført til virkelig verdi over resultatet. Gevinster blir ført som eiendel og tap blir ført som gjeld for alle rentederivater.

Morbank og konsern (mill. kr)	30.09.2025			31.12.2024		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	2 000	11	0	2 075	22	0
Renteswapper fastrente obl. lån	55	0	-1	55	0	-1
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		1	8		1	2
Sum renteinstrumenter		12	8		23	1
Renteinstrumenter sikring av innlån						
Renteswapper fastrente innlån	1 875	8	72	2 175	0	95
Sum renteinstrumenter sikring av innlån		8	72		0	95
Sum alle renteinstrumenter		20	80		23	96

Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi.

Morbank og konsern (mill. kr)	30.09.2025				31.12.2024			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Obligasjoner og sertifikater		2 652		2 652		2 120		2 120
Egenkapitalinstrumenter			1 424	1 424			1 277	1 277
Fastrentelån			2 030	2 030			2 303	2 303
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		20		20		23		23
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
Netto utlån privatpersoner		15 308		15 308		14 220		14 220
Sum eiendeler	0	17 981	3 454	21 434	0	16 362	3 580	19 942
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser		80		80		96		96
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		0		0		0		0
Sum forpliktelser	0	80	0	80	0	96	0	96

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3:

Morbank og konsern (mill. kr)	30.09.2025		31.12.2024	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	2 303	1 277	1 829	1 118
Tilgang	137	151	915	172
Avgang	-401	-6	-443	-16
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	-9	2	2	3
Utgående balanse	2 030	1 424	2 303	1 277

Note 7 Kapitaldekning

Banken følger EUs kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak CRD IV/CRR. Fra og med andre kvartal 2024 har morbanken, i beregningen av kapitaldekning, benyttet bestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som gir unntak for fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i ansvarlig kapital i foretak i finansiell sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 %. Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og den nye standardiserte metoden for beregning av operasjonell risiko. For beregning av kapitalkrav knyttet til kredittverdijusteringsrisiko (CVA), benytter banken den forenklete metoden. Banken foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, Kredittbanken AS, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og BN Bank ASA.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene.

Konsernet mottok i februar 2025 nytt krav til pilar 2 fra Finanstilsynet. Konsernet skal ha et foretaksspesifikt kapitalkrav (pilar 2-krav) som utgjør minst 1,9 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital. Det nye kravet gjelder fra og med 31. mars 2025.

Styret har vedtatt følgende rammer for soliditet: ren kjernekapitaldekning skal minimum være på 16,07 %, kjernekapitaldekning skal minimum være på 17,93 % og kapitaldekning skal minimum være på 20,40 %. Rammene inneholder en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng.

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

CRR3 ble gjort gjeldende fra og med 1. april 2025. Overgangen fra CRR2 til CRR3 ga en positiv effekt på ren kjernekapitaldekning i 2. kvartal 2025 på om lag 2,6 prosentpoeng sammenlignet med 1. kvartal 2025 og skyldes redusert risikovektet beregningsgrunnlag. Størst positiv effekt kommer fra reduksjon i kredittrisiko for morbanken og fall i operasjonell risiko for konsernet. Banken har eierskap i SpareBank 1 Boligkreditt AS og BN Bank ASA som begge er IRB foretak, disse selskapene forholdsmessig konsolideres i kapitaldekningen. Innføring av økte risikovektgulv for boliger for IRB-banker i tredje kvartal 2025 ble beregnet å gi en negativ effekt på kapitaldekningen for konsernet på om lag 0,5 prosentpoeng.

Morbank			Kapitaldekning (mill. kr)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
4 945	4 479	4 755	Sum balanseført egenkapital	5 268	4 749	5 037
-300	-150	-300	- Hybridkapital	-300	-150	-300
-381	-211	-249	- Resultat som ikke kan medtas	-381	-211	-249
4 264	4 118	4 206	Egenkapital relevant for kapitaldekning	4 587	4 387	4 488
0	0	0	Justeringer knyttet til felleskontrollert virksomhet	-57	-72	-45
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-5	-6	-7
-21	-19	-19	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-23	-21	-22
-68	0	-83	Goodwill	-97	-29	-112
0	0	0	Positive verdier av justert forventet tap	-23	-32	-34
-68	-61	-68	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-68	-61	-68
0	0	0	Utsatt skattefordel	-1	0	0
0	0	0	Justering for avsetninger på forfalte lån	0	0	0
0	0	-81	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-88	0	-139
4 107	4 038	3 954	Sum ren kjernekapital	4 223	4 165	4 061
300	150	300	Hybridkapital	361	202	369
0	0	0	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
4 407	4 188	4 254	Sum kjernekapital	4 584	4 367	4 431
450	450	450	Tilleggskapital	550	556	549
0	0	-1	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-1	0	-1
4 857	4 638	4 703	Sum ansvarlig kapital	5 133	4 923	4 978
Risikoveid beregningsgrunnlag						
15 590	15 948	16 109	Kreditt- motparts- og forringelsesrisiko	18 891	20 557	20 712
1 366	1 784	1 964	Operasjonell risiko	1 784	2 073	2 412
10	23	23	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	266	249	208
0	0	0	Risikovektgultv ved IRB-vektning av boliglån	1 799	0	0
16 966	17 756	18 096	Beregningsgrunnlag	22 741	22 879	23 333
24,21 %	22,74 %	21,85 %	Ren kjernekapitaldekning	18,57 %	18,21 %	17,41 %
25,97 %	23,59 %	23,51 %	Kjernekapitaldekning	20,16 %	19,09 %	18,99 %
28,63 %	26,12 %	25,99 %	Kapitaldekning	22,57 %	21,52 %	21,34 %
13,4 %	14,0 %	14,2 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,6 %	8,7 %	9,1 %

Morbank			Beregningsgrunnlag	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024		(mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024
Bufferkrav						
424	444	452	Bevaringsbuffer (2,5 %)	569	572	583
424	444	452	Motsyklisk buffer (2,5 %)	569	572	583
763	799	814	Systemrisikobuffer (4,5 %)	1 023	1 030	1 050
1 612	1 687	1 719	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 160	2 173	2 217
763	799	814	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	1 023	1 030	1 050
1 732	1 552	1 421	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	1 040	962	795
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko						
20	0	20	Stater og sentralbanker	67	70	77
103	80	45	Lokale og regionale myndigheter	123	94	58
241	84	99	Institusjoner	398	253	223
450	4 004	3 908	Foretak	939	4 939	5 052
244	2 421	2 454	Massemarked	1 232	3 329	3 357
9 229	5 321	5 425	Pantesikkerhet i eiendom:	11 946	8 618	8 761
5 455	0	0	Herav boligeiendom ikke inntektsgenererende	7 682	0	0
475	0	0	Herav boligeiendom inntektsgenererende	483	0	0
141	0	0	Herav næringseiendom ikke inntektsgenererende	141	0	0
3 158	0	0	Herav næringseiendom inntektsgenererende	3 639	0	0
2 215	0	0	Anskaffelser, utvikling og bygging (ADC)	2 219	0	0
439	345	387	Forfalte engasjementer	500	408	429
0	1 380	1 288	Høyrisikoengasjementer	0	1 380	1 288
160	139	131	Obligasjoner med fortrinnsrett	267	277	245
141	136	114	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	140	135	113
31	0	0	Subordinert gjeld	0	0	0
2 038	1 735	1 917	Egenkapitalposisjoner	558	532	558
279	305	322	Øvrige engasjementer	503	523	551
15 590	15 948	16 109	Sum	18 891	20 557	20 712

Note 8 Andre eiendeler

Morbank			Andre eiendeler		Konsern		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	(mill. kr)	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
25	11	25	Eiendeler ved utsatt skatt		25	8	22
88	438	115	Ikke mottatte inntekter		88	496	173
12	20	11	Forskuddsbetalte kostnader		13	20	11
125	469	152	Sum		197	524	206

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			Annen gjeld		Konsern		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	(mill. kr)	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
9	9	19	Leverandørgjeld		20	9	19
3	3	4	Skyldige offentlige avgifter		14	3	4
15	13	18	Skyldige feriepenger		15	13	18
0	21	0	Gaver, ikke utbetalt		0	21	0
0	0	0	Vedtatt utbytte, ikke utbetalt		0	0	0
0	61	12	Øvrig gjeld		17	78	29
16	17	16	Pensjonsforpliktelser		16	17	16
119	134	157	Forpliktelser periodeskatt		123	139	159
0	0	0	Forpliktelser utsatt skatt		4	0	0
11	9	7	Avsetninger for tap på garantier og ubenyttede rammekreditter		11	9	7
14	9	20	Påløpne kostnader og forpliktelser		14	27	36
73	88	84	Leieforpliktelser IFRS16		42	48	46
259	364	336	Sum		275	364	334

Note 10 Verdpapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdpapirgjeld			
Morbank og konsern (mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
F-lån, Norges Bank	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	300	175
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 343	4 394	4 285
Verdijusteringer	-81	-82	-110
Påløpte renter	49	43	46
Sum verdpapirgjeld	4 310	4 654	4 396

Endring i verdpapirgjeld					
(mill. kr)	30.09.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
F-lån, Norges Bank	0	0	0	-	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	-175	-	175
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 343	950	-892	-	4 285
Verdijusteringer	-81	-	-	28	-110
Påløpte renter	49	-	-	3	46
Sum verdpapirgjeld	4 310	950	-1 067	31	4 396

Ansvarlig lånekapital			
Morbank og konsern (mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	450	450
Fondsobligasjon	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0
Påløpte renter	2	2	2
Sum ansvarlig lånekapital	452	452	452

Endring i ansvarlig lånekapital					
(mill. kr)	30.09.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	0	0	-	450
Fondsobligasjon	0	0	0	-	0
Verdijusteringer	0	-	-	0	0
Påløpte renter	2	-	-	0	2
Sum ansvarlig lånekapital	452	0	0	0	452

Note 11 Verdipapirer

Verdipapir*			
Morbank og konsern (mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Obligasjoner	2 181	1 859	1 785
Sertifikater	428	200	300
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	31	31	31
Påløpt rente	19	13	15
Verdjusteringer til virkelig verdi	-7	-7	-12
Sum verdipapirer	2 652	2 096	2 120

*Virkelig verdiopsjonen er benyttet på obligasjonsporteføljen.

Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å overholde sine betalingsforpliktelser, og/eller risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst i eiendeler. SpareBank 1 Østfold Akershus utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet tar for seg bankens likviditetsrisiko.

Konsernets likviditetsrisiko avdekkes gjennom bankens likviditetsreserve/buffer. Hovedmålet for SpareBank 1 Østfold Akershus er å opprettholde bankens overlevelsessevne i en normalsituasjon, uten ekstern funding, i 12 måneder. I tillegg skal banken overleve minimum 90 dager i en "stort stress"-situasjon der man ikke har tilgang på funding fra kapitalmarkedet. Banken har en daglig styring etter ovennevnte mål.

Gjennomsnittlig restløpetid på bankens innlån i senior usikret obligasjonslån og ansvarlig lånekapital var 3,2 år (3,2 år).

Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Finanstilsynet stiller krav til at alle kredittinstitusjoner skal ha tilstrekkelige likviditetsbuffere til å tåle perioder med begrenset tilgang på markedsfinansiering. Liquidity Coverage Ratio (LCR) måler størrelsen på bankenes likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon. LCR er oppgitt på konsolidert nivå.

LCR	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank	127 %	138 %	156 %
Konsern	134 %	144 %	162 %

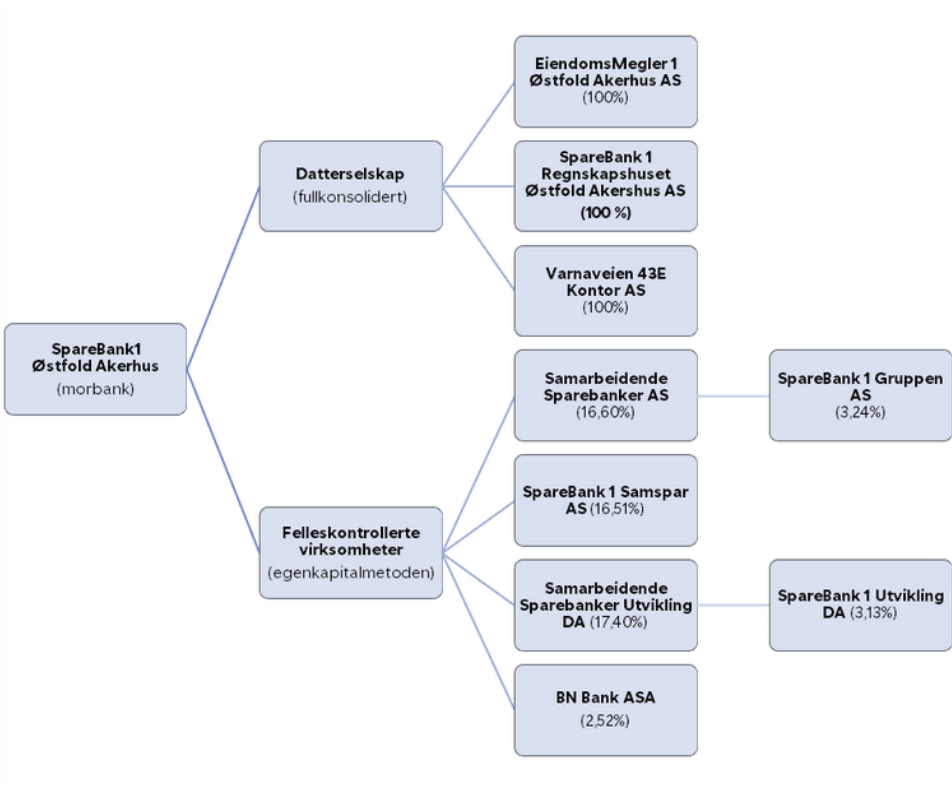
Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av morbanken og 3 heleide datterselskap som fullkonsolideres:

Resultat etter skatt, datterselskap (mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	8,1	4,8	4,1	2,0	2,2
Varnaveien 43E Kontor AS	4,7	4,4	3,1	3,1	3,1
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	3,5	3,1	0,2	0,0	3,5
Sum Resultat etter skatt	16,3	12,3	7,4	5,1	8,8

SpareBank 1 Østfold Akershus eier videre en indirekte andel av SpareBank 1 Gruppen AS på 3,24 % (via Samarbeidende Sparebanker AS 16,60 %), SpareBank 1 Utvikling DA på 3,13 % (indirekte via Samspår Utvikling DA 17,40 %) og direkte andeler av Samspår AS på 16,51 % og BN Bank ASA på 2,52 %.

Disse eierandelene er klassifisert som hhv. felleskontrollert virksomhet eller tilknyttet virksomhet og konsolideres iht. egenkapitalmetoden.



Note 15 Netto renteinntekter

Morbank					Netto renteinntekter	Konsern				
30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024	(mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024
0	0	0	0	0	Renteinntekter refinansierbart sentralbank	0	0	0	0	0
69	63	20	19	85	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	69	63	20	19	85
1 037	996	354	341	1 338	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	1 037	996	354	341	1 338
81	68	26	23	98	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	81	68	26	23	98
89	86	34	31	114	Renter av sertifikater og obligasjoner	89	86	34	31	114
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
1 276	1 213	433	413	1 635	Sum renteinntekter	1 276	1 213	433	413	1 635
0	0	0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0
485	436	166	147	586	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	485	435	166	147	585
192	181	62	63	247	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	192	181	62	63	247
22	19	7	8	27	Renter på ansvarlig lånekapital	22	19	7	8	27
0	0	0	0	0	Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	0
14	14	5	4	18	Avgifter til bankenes sikringsfond	14	14	5	4	18
2	2	1	1	3	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	1	2	0	1	3
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
715	652	240	222	880	Sum rentekostnader	715	651	240	222	879
561	561	193	191	754	Netto renteinntekter	562	562	193	191	756

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank					Provisjonsinntekter og andre inntekter	Konsern				
30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024	(mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024
67	55	23	18	71	Utlån overført til kredittforetak	67	55	23	18	71
2	2	1	1	3	Garanti	2	2	1	1	3
93	92	33	33	129	Betalingsformidling	93	92	33	33	129
29	22	11	8	30	Forsikringstjenester, skadeforsikring	29	22	11	8	30
11	10	4	3	14	Forsikringstjenester, livforsikring	11	10	4	3	14
6	5	2	2	7	Forsikringstjenester, pensjon	6	5	2	2	7
2	2	0	1	2	Finansiering	2	2	0	1	2
7	6	1	2	8	Sparing og plassering	7	6	1	2	8
2	4	1	1	4	Andre provisjonsinntekter	2	4	1	1	4
216	197	76	69	268	Sum provisjonsinntekter	216	197	76	69	268
17	14	4	5	19	Betalingsformidling	17	14	4	5	19
17	14	4	5	19	Sum provisjonskostnader	17	14	4	5	19
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	79	65	27	21	84
0	0	0	0	0	Regnskapstjenester	36	33	11	9	44
4	3	1	1	4	Driftsinntekter faste eiendommer	3	0	1	0	1
3	2	1	1	3	Øvrige driftsinntekter	3	2	1	1	3
7	5	3	2	8	Sum andre driftsinntekter	121	101	41	31	132
206	188	74	66	257	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	320	284	112	95	382

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					Netto inntekter fra finansielle instrumenter	Konsern				
30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024	(mill. kr)	30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024
10	18	-8	17	1	Verdiendring utlån	10	18	-8	17	1
-27	-22	9	-37	0	Verdiendring verdipapir	-27	-22	9	-37	0
-7	-1	1	0	15	Verdiendring aksjer	-7	-1	1	0	15
0	0	0	0	0	Verdiendring forpliktelser	0	0	0	0	0
17	12	-2	24	-2	Verdiendring valuta og derivat	17	12	-2	24	-2
0	0	0	0	0	Verdiendring fin. garantier	0	0	0	0	0
-6	8	0	3	14	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	-6	8	0	3	14
59	33	5	2	35	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	59	33	5	2	35
59	33	5	2	35	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	59	33	5	2	35
3	3	0	3	3	- døtre	0	0	0	0	0
93	60	0	58	60	- felleskontrollert virksomhet	122	154	27	133	171
96	62	0	61	62	Sum inntekter av eierinteresser	122	154	27	133	171
149	103	5	66	111	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	174	195	32	138	220

Note 18 Driftskostnader

Morbank					Driftskostnader		Konsern				
30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024	(mill. kr)		30.09.2025	30.09.2024	3. kv 2025	3. kv 2024	Året 2024
109	102	34	31	146	Lønn		175	160	55	49	224
14	13	5	5	16	Pensjoner		18	17	7	6	20
37	34	13	11	47	Andre personalkostnader		48	44	17	15	61
160	150	51	47	208	Personalkostnader		241	220	78	69	305
9	8	2	3	12	Avskrivning varige driftsmidler		10	14	3	5	19
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler		1	0	0	0	0
11	11	4	3	13	Avskrivning bruksrettigheter		5	5	2	1	5
55	44	17	15	59	IKT Kostnader		62	47	19	16	63
17	17	4	6	23	Markedskostnader		19	19	5	6	25
19	19	4	5	25	Kjøpte tjenester		20	20	5	5	27
8	7	2	3	11	Eiendomskostnader		11	14	2	3	24
3	4	0	1	5	Verdipapirkostnader		3	4	0	1	5
1	2	0	1	3	Erstatning økonomisk kriminalitet		1	2	0	1	3
36	34	12	11	45	Øvrige kostnader		42	34	14	11	45
160	146	46	46	195	Andre kostnader		175	159	50	48	216
320	296	98	94	403	Sum driftskostnader		416	379	129	118	521

Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 459 eiere av egenkapitalbevis per 30.09.2025:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviska Enskilda Banken Ab	1 210 587	9,8 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	608 602	4,9 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	251 851	2,0 %
6 Salt Value As	246 632	2,0 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	187 091	1,5 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	130 548	1,1 %
9 Nordea Bank Abp	118 972	1,0 %
10 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,6 %
11 Foretakskonsulenter As	65 043	0,5 %
12 J.P. Morgan Se	52 000	0,4 %
13 Mp Pensjon Pk	45 292	0,4 %
14 Melesio Invest As	44 830	0,4 %
15 Catilina Invest As	40 441	0,3 %
16 Wikborg	37 956	0,3 %
17 Hausta Investor As	37 819	0,3 %
18 Espedal & Co As	33 465	0,3 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
20 Stavanger Kommune	30 954	0,2 %
Sum 20 største	11 238 150	90,7 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 150 410	9,3 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100,0 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 819 bevis som tilsvarer 0,01% av totalt antall bevis.



Til styret i SpareBank 1 Østfold Akershus

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Østfold Akershus per 30. september 2025 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nımånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår foreklede revisorkontroll.

Omfanget av den foreklede revisorkontrollen

Vi har utført vår foreklede revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår foreklede revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. september 2025 og av resultatet og kontantstrømmene i nımånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 30. oktober 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserede revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførselskap

Securely signed with Brevio

This document is electronically signed and sealed with Brevio under **eIDAS**, valid in all EU states. Signatures comply with **eIDAS** and **PAeS** standards.

The identities of the signers are listed below:

2025-10-30 12:03:48 UTC+01:00

Anne Lene Stensholdt

 bankID

NO BankID - cbe7498e-431b-4edf-b241-807d5877fe30

 **This document package contains:**

- The original document
- Closing page (this page)

 Electronic signatures are not visible but digitally integrated.

Kontaktinfo



Varnaveien 43E, 1526 Moss

Telefon: 05700

E-post: kontakt@sparebank1oa.no

<http://www.sparebank1.no/ostfold-akershus>
