

3. Kvartal 2025

SpareBank 1
NORD-NORGE

Bank
Eiendom
Regnskap



Innholdsfortegnelse

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

Styrets beretning– 3. kvartal 2025

- 5 Resultater og sentrale nøkkeltall
- 5 Viktige hendelser i kvartalet
- 6 Makroøkonomisk utvikling
- 8 Bærekraft
- 9 Resultatutvikling

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endringer i egenkapitalen

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

Noter til kvartalsregnskapet

- 30 Note 1 Regnskapsprinsipper
- 31 Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger
- 32 Note 3 Renteinntekter
- 33 Note 4 Provisjons- og andre driftsinntekter
- 33 Note 5 Netto inntekter fra finansielle investeringer
- 34 Note 6 Driftskostnader
- 34 Note 7 Leieavtaler
- 36 Note 8 Tapskostnader
- 37 Note 9 Segmentinformasjon
- 38 Note 10 Utlån
- 43 Note 11 Tapsavsetninger
- 44 Note 12 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
- 46 Note 13 Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter
- 47 Note 14 Andre eiendeler
- 48 Note 15 Finansielle derivater
- 49 Note 16 Innskudd
- 50 Note 17 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
- 50 Note 18 Annen gjeld
- 51 Note 19 Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital
- 52 Note 20 Egenkapital
- 56 Note 21 Kapitaldekning
- 58 Note 22 Likviditetsrisiko
- 58 Note 23 Endring i konsernstruktur
- 59 Note 24 Hendelser etter balansedagen

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

Resultat							
(Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)		30.09.25		30.09.24		31.12.24	
Netto renteinntekter	5	3 026	2,87 %	3 001	3,03 %	4 028	3,03 %
Netto provisjons- og andre inntekter		1 080	1,02 %	1 023	1,03 %	1 541	1,16 %
Netto inntekter på finansielle investeringer		739	0,70 %	910	0,92 %	1 056	0,80 %
Sum inntekter	5	4 845	4,59 %	4 934	4,98 %	6 625	4,99 %
Sum kostnader	5	1 526	1,45 %	1 407	1,42 %	2 003	1,51 %
Resultat før tap		3 319	3,15 %	3 527	3,56 %	4 622	3,48 %
Tap	5	23	0,02 %	86	0,09 %	110	0,08 %
Resultat før skatt		3 296	3,13 %	3 441	3,48 %	4 512	3,40 %
Skatt		631	0,60 %	630	0,64 %	849	0,64 %
Resultat etter skatt	5	2 665	2,50 %	2 811	2,81 %	3 663	2,74 %
Renter fondsobligasjon	5	83		73		100	
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	5	2 582		2 738		3 563	
Lønnsomhet							
Egenkapitalavkastning	1, 5	18,9 %		22,9 %		21,8 %	
Rentemargin	2, 5	2,87 %		3,03 %		3,03 %	
Kostnadsprosent	3, 5	31,5 %		28,5 %		30,2 %	
Balansetall og likviditet		30.09.25		30.09.24		31.12.24	
Sum eiendeler		143 587		135 207		135 673	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4, 5	140 604		131 984		132 721	
Brutto utlån	5	110 235		105 385		105 048	
Brutto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	5	160 294		151 014		152 965	
Innskudd	5	93 617		87 496		88 379	
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		146		146		147	
Soliditet							
Ren kjernekapitaldekning		16,2 %		15,7 %		16,8 %	
Kjernekapitaldekning		18,1 %		17,4 %		18,8 %	
Kapitaldekning		20,6 %		19,9 %		21,3 %	
Ren kjernekapitaldekning		14 680		13 000		14 054	
Kjernekapital		16 322		14 405		15 728	
Netto ansvarlig kapital		18 624		16 525		17 829	
Beregningsgrunnlag		90 387		82 970		83 678	
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)		7,4 %		7,2 %		7,8 %	
Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)							
Børskurs (NOK)		140,60		108,26		123,48	
Antall utstedte bevis (i mill.)		100,40		100,40		100,40	
Bokført egenkapital per EKB (NOK)		84,59		77,70		81,33	
Resultat per EKB (NOK)		11,77		12,51		16,30	
Pris / Resultat per EKB annualisert (NOK)		8,96		6,49		7,58	
Pris / Bok per EKB (NOK)		1,66		1,39		1,52	
Lokalisering og bemanning							
Antall kontorer		15		15		15	
Antall årsverk konsern		981		978		986	
Antall årsverk morbank		550		537		541	

1 Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av kvartalsvis egenkapital og per 01.01. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader er fratrukket i resultatet.

2 Netto renteinntekter hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital.

3 Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter.

4 Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01.

5 Definert som alternative resultatmål, se vedlegg til kvartalsrapporten.

Styrets beretning– 3. kvartal 2025

Resultater og sentrale nøkkeltall

(Beløp i mill kroner)	3Q25	3Q24	Endring	30.09.25	30.09.24	Endring
Resultat etter skatt	903	1 344	- 441	2 665	2 811	- 146
Resultat per egenkapitalbevis	3,99	6,04	-2,05	11,77	12,51	-0,74
Egenkapitalavkastning	19,3 %	32,1 %	-12,8 %	18,9 %	22,9 %	-3,9 %
Kostnadsprosent	31,1 %	23,0 %	-8,1 %	31,5 %	28,5 %	-3,0 %
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %	14,9 %	1,3 %	16,2 %	14,9 %	1,3 %
Vekst utlån PM	12,1 %	7,5 %	4,6 %	9,0 %	4,3 %	4,7 %
Vekst utlån BM	3,6 %	7,0 %	-3,4 %	1,4 %	7,9 %	-6,5 %
Vekst sum utlån	9,2 %	7,3 %	1,9 %	6,3 %	5,5 %	0,8 %
Vekst innskudd PM	-5,7 %	-10,5 %	4,9 %	7,5 %	4,1 %	3,4 %
Vekst innskudd BM	-15,9 %	-10,9 %	-5,0 %	6,7 %	0,2 %	6,4 %
Vekst sum innskudd	-10,5 %	-10,7 %	0,2 %	7,1 %	2,3 %	4,9 %
Resultat fra eierinteresser	189	583	- 394	420	694	- 274
Resultat fra øvrige finansielle eiendeler	48	106	- 58	319	216	103
Tap på utlån	-4	35	39	23	86	63

Viktige hendelser i kvartalet

SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) er tilfreds med resultatene i 3Q25. Resultatene er drevet av god underliggende bankdrift, lave tap, tilfredsstillende bidrag fra allianseselskapene, og en positiv finanslinje. Samlet utlånsvekst i kvartalet (annualisert) har vært på 9,2% som innebærer at konsernet tar markedsandeler. En egenkapitalavkastning i 3Q25 isolert på 19,3%, og en cost/income på 31,1%, er godt innenfor konsernets målsetting.

SNN har gjennom hele 2025 levert betydelig høyere utlånsvekst på PM enn underliggende kredittvekst, med en samlet annualisert utlånsvekst på 12,1% (inkl. lån overført SB1 Boligkreditt), mens faktisk 12 måneders vekst har vært på 9,0%. BM veksten (annualisert) i 3Q25 er på 3,6%, og faktisk 12 måneders vekst er på 1,4%. Veksten på PM har vært god gjennom hele 2025, og konsernet har lyktes med vår strategi om å ta markedsandeler, spesielt i regioner med befolkningsvekst. På BM er veksten lavere enn den har vært i de senere år, noe som både henger sammen med lav ny boligbygging og generell usikkerhet rundt konjunkturutviklingen. Her spiller både vedvarende høye renter og høy geopolitisk og politisk usikkerhet inn. Norges Banks uklare kommunikasjon rundt renteutviklingen, og vurderingene i siste pengepolitiske rapport som tilsier en tregere og mindre rentenedgang enn forventet, gjør situasjonen fortsatt usikker. Til tross for fortsatt usikkerhet ser vi at BM veksten har tatt seg noe opp utover året, og vi forventer ytterligere vekst i 2026. Like fullt velger banken å justere ned forventningene om utlånsvekst på BM fra 3-6% til 2-5%. Til gjengjeld justeres prognosen for utlånsvekst PM fra 4-7 til 7-10% vekst.

Den underliggende kredittveksten på BM er også lav. Til tross for noe lavere BM vekst enn forventet tar konsernet markedsandeler på alle produktområder, noe som viser stor grad av konkurransedyktighet. Det underliggende økonomiske grunnlaget for store deler av regionens

næringsliv vurderes som godt. Over tid har den makroøkonomiske situasjonen i Nord-Norge vært bedre enn snittet av landet for øvrig. Viktige faktorer har vært sterke priser på råvarer, svak kronekurs og lave kraftpriser. Det er lite som tyder på at dette vil endre seg med det første, selv om torskefiskeriene står foran en ytterligere kvotenedgang.

Underliggende tap er fortsatt lave, og tapsvurderingen etter IFRS 9 har gitt en netto positiv resultateffekt på 4 mill. kroner i 3Q25. I all hovedsak skyldes dette en positiv migrering i porteføljen grunnet endringer i makroforutsetninger i ECL-modellen i tråd med Norges Banks estimer, og endret scenariovekting. For øvrig har det vært små endringer i misligholdte og tapsutsatte engasjement (Trinn 3) i 3Q25. Tapene er historisk sett fortsatt på lave nivåer. Det kan henge sammen med at konsernet i de senere år har jobbet systematisk med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen.

Konsernets utlånsportefølje ansees solid, og det store flertall av kunder virker å håndtere de makroøkonomiske utfordringene på en god måte. Konsernet observerer likevel at enkeltkunder og utsatte bransjer har større utfordringer enn andre. Av den grunn har konsernet av forsiktighetshensyn valgt å sette både enkeltengasjement og større engasjement i utsatte bransjer på «watchlist». Dette innebærer en løpende og tett oppfølging av disse engasjementene. Til tross for reduserte forventninger til en snarlig rentenedgang, er det noe mer optimisme i næringslivet, og utsiktene for resten av 2025 og 2026 ansees gode. Til tross for dette vektlegger konsernet fortsatt en tett oppfølging av kunder spesielt på BM, men også for utsatte kunder på PM.

SNN har en god kundeportefølje, en sterk markedsposisjon, konkurransedyktige betingelser, og kostnadseffektiv drift. Konsernet er derfor godt posisjonert for å være en god samarbeidspartner for kunder i Nord-Norge, og forventer fortsatt å ta markedsandeler gjennom en lønnsom og balansert vekst.

Makroøkonomisk utvikling

Global økonomi – Bedret global BNP-vekst

Ikke overraskende har også store deler av årets tredje kvartal vært preget av toll og handelsforhandlinger. Mange land inngått handelsavtaler med USA, med satser på mellom 10- 50%. Forhandlingene mellom EU og USA fikk stor oppmerksomhet, og etter intense forhandlinger inngikk partene en avtale på 15%. EU har i tillegg forpliktet seg til å øke investeringene i USA, samt åpne opp sine markeder for amerikanske varer.

Forventningene til global BNP-vekst har blitt revidert opp gjennom kvartalet. I andre kvartal var forventningene en årsvekst globalt på 2,6%. Denne har økt til 2,8% gjennom tredje kvartal. Fortsatt er det slik at veksten dras opp av fremvoksende økonomier med India og Kina i spissen, mens veksten i vesten henger etter.

Den amerikanske sentralbanken (FED) besluttet i september å kutte styringsrenten til 4,00-4,25%, og signaliserte samtidig ytterligere kutt i inneværende år. Komiteen var splittet, der ett medlem ønsker større og raskere kutt, mens de øvrige ønsker å være mer forsiktige. Rentekuttet ble først og fremst

begrunnet med et svekket arbeidsmarked, mens inflasjonen fortsatt ligger over målet. Også den svenske sentralbanken, besluttet noe overraskende å kutte styringsrenten i september. Her ble avgjørelsen begrunnet med et svakere arbeidsmarked, og en lavere BNP-vekst, til tross for at inflasjonen også i Sverige ligger over målet.

Etter et meget volatil andre kvartal har aksjemarkedene steget jevnt gjennom tredje kvartal, og nye toppnoteringer er satt. Den brede amerikanske indeksen S&P500 endte kvartalet med en oppgang på 7,8%. Tilsvarende endte Europa med FTSE100-indeksen opp 6,7%.

Norsk økonomi – Norges Bank overrasket

Norges Bank valgte noe overraskende å kutte styringsrenten til 4,0% på septembermøtet. Samtidig løftet de den fremtidige rentebanen, noe som signaliserer at de forventer færre kutt enn det som tidligere har blitt signalisert. Bakgrunnen for denne endringen er sammensatt. Norsk næringsliv går bra, og ifølge rapporteringen fra det regionale nettverk er det bedring i hele landet. Bedriftene planlegger å øke antallet ansatte, og flere melder om vansker med å få tak i kvalifisert arbeidskraft. Byggenæringen viser endelig de første tegn til bedring, hvor vi ser at igangsettingstillatelser og igangsatte boliger øker noe, dog fra historisk lave nivåer. Arbeidsledigheten holder seg lav, og privat konsum tar seg opp. Samtidig ser vi at inflasjonen holder seg over målet til Norges Bank, som er en langsiktig kjerneinflasjon på 2 %.

Kredittveksten for husholdninger har steget hittil i år. Den bunnet ut i mars 2024 med en årlig vekst på 2,7%, og har nå økt til 4,2%. Også bedriftene har økt kredittveksten noe, men ligger vesentlig lavere med en årlig vekst på rett i overkant av 2%.

Det norske boligmarkedet viste i september tegn til utflating, med stabile priser og noe lavere omsetning. Usikkerheten rundt videre rentenedgang vil nok påvirke omsetningene fremover. Det er fortsatt store regionale forskjeller med en sterkere utvikling i sentrale strøk enn i distriktene.

Oslo børs har hatt en svakere utvikling enn globale indekser i kvartalet. Fasit ble en oppgang på 1,4%, mens oppgangen hittil i år har vært på 15,4%.

Nord-norsk økonomi – Økende optimisme i boligmarkedet i Nord-Norge

Optismen i boligmarkedet i Nord-Norge øker, drevet av forventninger om stigende boligpriser, bedret økonomi, og ingen vekst i boligporteføljen.

Boligmarkedsindeksen (kbnn:indeksen) fortsetter å stige forsiktig, og er nå på sitt høyeste nivå siden mars 2023. kbnn:indeksen er basert på husholdningenes forventninger til egen økonomi, boligpriser, flytteplaner, og om man vil kjøpe eller selge bolig først. Indeksen gir et samlet bilde av temperaturen i boligmarkedet i Nord-Norge.

Sammenlignet med september 2024 er det først og fremst forventningene om økte boligpriser som trekker boligmarkedsindeksen opp. Også forventningene til egen økonomi bidrar positivt, selv om disse fortsatt ligger lavere enn for ett år siden.

På den andre siden trekker både boligsalgsindeksen og flytteindeksen boligmarkedsindeksen ned. Flere husholdninger oppgir nå at de vil kjøpe ny bolig, før de selger sin eksisterende bolig, mens flertallet vil fortsatt selge før de kjøper. Flytteindeksen viser at det er færre med flytteplaner enn i september 2024.

Forventningene til egen økonomi har variert noe siden målingene startet. I september 2025 svarer 52% av husholdningene at de forventer at økonomien deres vil være omtrent uendret om 12 måneder.

Andelen som forventer bedring, har økt fra 23% i juni til 27% i september. Dette er omtrent samme nivå som i september i fjor.

Andelen husholdninger med flytteplaner har gått ned det siste året. Etter å ha nådd en topp på 38,6% i desember 2024, har andelen falt til 31,2% i september 2025. Det tilsvarer en nedgang på 5 prosentpoeng siden september i fjor. Målingen viser likevel en svak vekst eller utflating i siste kvartal etter fallet fra desember.

Hele rapporten kan leses på kbnn.no.

Bærekraft

I tredje kvartal 2025 har det vært prioritert å følge opp og operasjonalisere de strategiske føringene som ble vedtatt i forrige kvartal. Det er lagt særlig vekt på å forankre den reviderte policyen for bærekraft i konsernets styringsstruktur og forretningsområder, oppfølging av dobbel vesentlighetsanalyse, og revidering av konsernets omstillingsplan.

Forberedelser og opplæring i forbindelse med konsernets rapportering i tråd med CSRD har også hatt prioritet i dette kvartalet. Regnskapsåret 2025 er det andre året SNN rapporterer i henhold til CSRD. Det vises for øvrig til årsrapport for 2024 for mer utfyllende informasjon om konsernets arbeid med bærekraft i tråd med gjeldende lovkrav til rapportering på området.

Resultatutvikling

(Beløp i mill. kroner)	3Q25	3Q24	Resultateffekt
Sum inntekter	1 617	2 061	- 444
Sum kostnader	503	474	-29
Tap	- 4	35	39
Skatt	215	208	-7
Resultat	903	1 344	-441

Konsernets lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på topp blant sammenlignbare finanskonsern. Styret vurderer for tiden dette til å være en egenkapitalavkastning på 13% eller mer.

Resultatregnskapet for 3Q25 isolert etter skatt utgjør et overskudd på 903 mill. kroner (1 344 mill. kroner), som gir en egenkapitalavkastning i kvartalet på 19,3% (32,1 %).

Hittil i år er resultatet etter skatt 2.665 mill. kroner (2.811 mill. kroner). Egenkapitalavkastning hittil i år er 18,9% (22,9%). Resultatet i fjor var ekstraordinært høyt på grunn av fusjon i SpareBank 1 Gruppen med Eika forsikring og Fremtind forsikring.

Netto renteinntekter

Norges Bank satte ned styringsrenten med 0,25 prosentpoeng i juni fra 4,5% til 4,25%. Endringen påvirker SpareBank 1 Nord-Norges rentesetting og rentemarginer fra tredje kvartal. I september satte Norges Bank ned styringsrenten ytterligere 0,25 prosentpoeng til 4,0%, og forventet effekt av dette i konsernets regnskap kommer i siste halvdel av fjerde kvartal.

Netto renteinntekter i 3Q25 er på 1 016 mill. kroner (1 020 mill. kroner), som er 13 mill. kroner mer enn forrige kvartal.

Hittil i år er netto renteinntekter 3.026 mill. kroner som er litt opp sammenlignet med samme periode i fjor (3.001 mill. kroner)

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter 2,87% per 3Q25 (3,03%).

Fundingkostnad i kredittforetakene har vært relativt stabil siste kvartal.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter i 3Q25 er på 364 mill. kroner (352 mill. kroner). Inntekten er redusert med 6 mill. kroner fra 2Q25 (370 mill. kroner).

Hittil i år er netto provisjons- og andre inntekter 1.080 mill. kroner som er en økning fra samme periode i fjor på 5,6% (1.023 mill. kroner).

SpareBank 1 Boligkreditt bidrar positivt i kvartalsregnskapet med 60 mill. kroner (46 mill. kroner) i provisjoner, som er 3 mill. kroner mindre enn forrige kvartal (63 mill. kroner). Provisjonssatsen fra SpareBank 1 Boligkreditt er økt i 2025, noe som er med på å bidra til at provisjonsinntekten hittil i år er 176 mill. kroner (137 mill. kroner).

Det vises til note 4 i kvartalsregnskapet med nærmere spesifikasjon av netto provisjons- og andre inntekter.

Netto inntekter på finansielle investeringer

Netto inntekter på finansielle investeringer er i 3Q25 på 237 mill. kroner (689 mill. kroner) som er en nedgang på 61 mill. kroner fra 2Q25 (298 mill. kroner). Utbytter og resultatandeler utgjør 190 mill. kroner i kvartalet, verdiendring av aksjer og andre verdipapirer utgjør 50 mill. kroner, og verdiendring valuta og derivater utgjør -3 mill. kroner.

Hittil i år er netto inntekter på finansielle investeringer 739 mill. kroner (910 mill. kroner). Utbytte og resultatandeler utgjør 543 mill. kroner, mens verdiendring av aksjer og andre verdipapirer utgjør 203 mill. kroner. Gevinst/tap og netto verdiendring på valuta og derivater, samt utlån, utgjør -7 mill. kroner.

Kostnader

Kostnadene for 3Q25 er på 503 mill. kroner (474 mill. kroner). I forhold til 2Q25 er konsernets driftskostnader redusert med 28 mill. kroner. Kostnadsnedgangen fra 2Q25 skyldes reduserte administrasjonskostnader i forbindelse med engangskostnad til TietoEvry.

Kostnadene hittil i år er 1.523 mill. kroner (1.407 mill. kroner). Deler av økningen i forhold til samme periode i fjor skyldes engangskostnader i 2Q25 på 46 mill. kroner sammen med pris- og lønnsvekst.

Utvikling i markedsdivisjoner

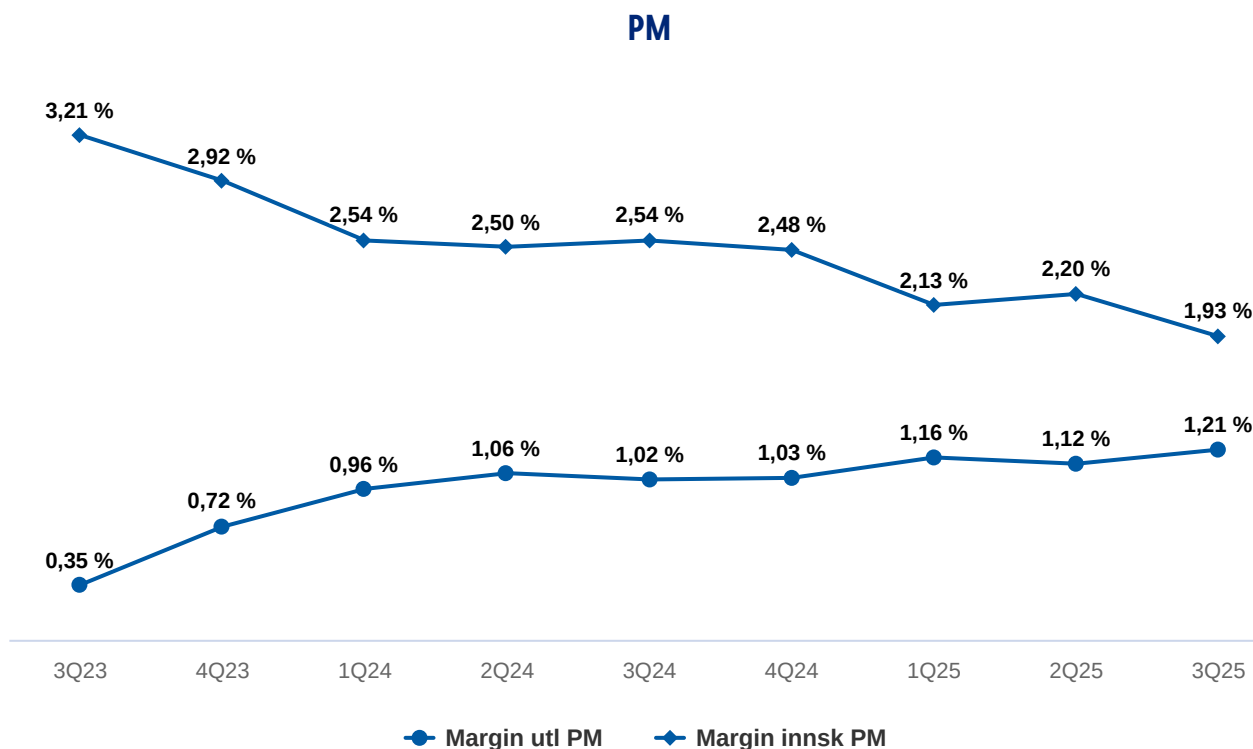
Personmarked (PM)

Netto renteinntekter i 3Q25 er på 408 mill. kroner (467 mill. kroner), en nedgang på 39 mill. kroner i forhold til 2Q25 (447 mill. kroner). Akkumulert for året er netto renteinntekter på 1.275 mill. kroner (1.326 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er 246 mill. kroner (175 mill. kroner), mot 178 mill. kroner i 2Q25. Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt siste kvartal er på 60 mill. kroner, 14 mill. kroner høyere enn i 3Q24 (46 mill. kroner), men 3 mill. kroner mindre enn i 2Q25 (63 mill. kroner).

Hittil i år er netto provisjons- og andre inntekter 586 mill. kroner (486 mill. kroner). Den største enkeltårsaken til økningen fra samme periode i fjor er provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt på 176 mill. kroner (137 mill. kroner).

Marginutvikling PM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR:



Utlånsmarginen til PM, målt mot snitt 3 mnd. NIBOR, er gjennom kvartalet økt med 0,09 prosentpoeng (-0,04 prosentpoeng). Hovedforklaringen på marginøkningen er lavere gjennomsnittlig NIBOR i 3Q25 enn i 2Q25. Samtidig er det betydelig priskonkurranse på godt sikrede boliglån, som gjør det krevende å opprettholde utlånsmarginen over tid.

Utlånsvekst PM for 3Q25, inkl. lån overført til SB1 Boligkreditt, er på 3,0% (1,9%). Annualisert gir dette en årsvekst på 12,1% (7,5%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 9,0% (4,3%). Totalt brutto utlånsvolum PM morbank, ekskl. lån overført til SB1 Boligkreditt per 3Q25 er på 49.465 mill. kroner (46.187 mill. kroner).

I 3Q25 har innskuddsmarginen hatt en nedgang på 0,27 prosentpoeng (økning på 0,04 prosentpoeng). NIBOR-renten falt i slutten av 3Q25, etter Norges banks rentekutt, noe som isolert sett vil gi negativ effekt på innskuddsmarginen fremover. Konsernet arbeider aktivt med å opprettholde innskuddsmarginen, men fremtidig utvikling vil avhenge av utviklingen i NIBOR-renten og konkurransesituasjonen på innskudd.

Innskuddsvekst PM siste kvartal er på -1,4% (-2,6%). Annualisert gir dette en årlig vekst på -5,7% (-10,5%). Faktisk PM innskuddsvekst siste 12 måneder er på 7,5% (4,1%). Innskudd er en gunstig

finansieringsform, og banken vil også i fortsettelsen vektlegge å opprettholde en høy innskuddsdekning.

Samlede driftskostnader i PM divisjonen i 3Q25 er 175 mill. kroner (143 mill. kroner), mot 204 mill. kroner i 2Q25. Nedgangen fra 2Q25 skyldes engangskostnaden knyttet til TietoEvry i forrige kvartal. Akkumulert er driftskostnadene 516 mill. kroner (409 mill. kroner).

Per utgangen av 3Q25 er det tilknyttet 234 årsverk i morbank til PM divisjonen (226), samme antall som ved utgangen av 2Q25.

Det er tilbakeført tap på PM i 3Q25 med 3 mill. kroner (mot økning på tap med 12 mill. kroner tilsvarende periode i fjor). I 2Q25 var det en tilbakeføring på 1 mill. kroner i tap. Tapene hittil i år er på 4 mill. kroner (11 mill. kroner).

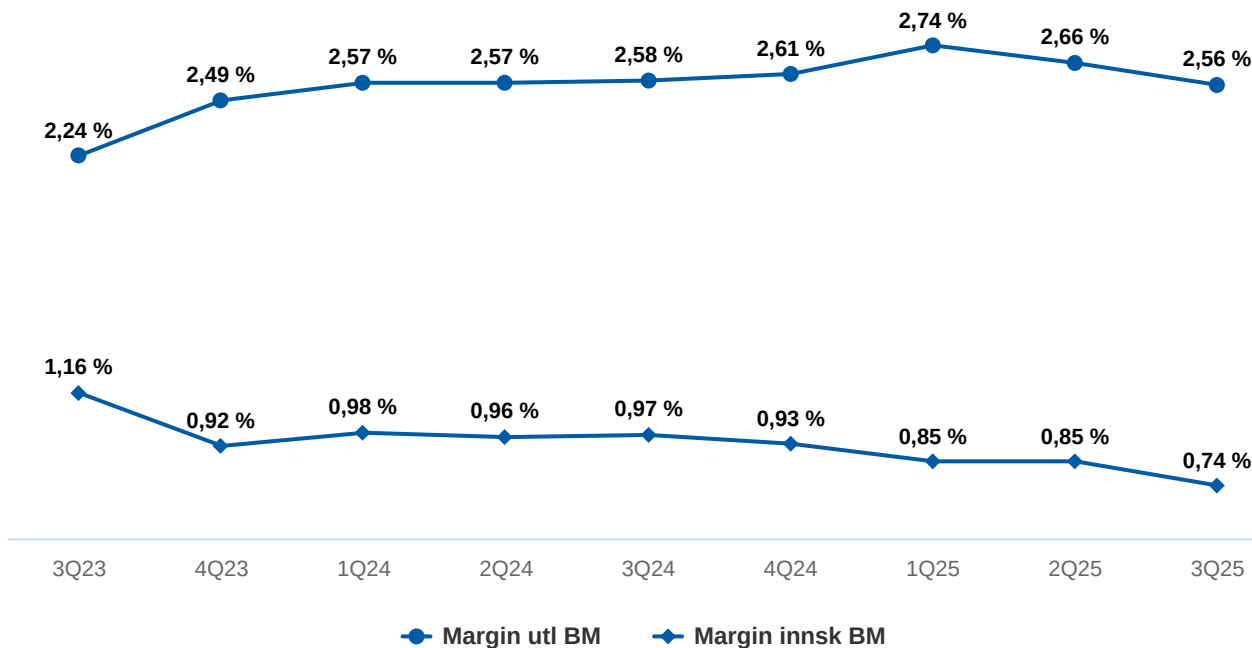
Bedriftsmarked (BM)

Netto renteinntekter i 3Q25 er på 369 mill. kroner (379 mill. kroner), mot 391 mill. kroner i 2Q25. Hittil i år er netto renteinntekter på 1.140 mill. kroner (1.094 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er på 49 mill. kroner (47 mill. kroner), mot 51 mill. kroner i 2Q25. Akkumulert i 2025 er netto provisjons- og andre inntekter 148 mill. kroner (140 mill. kroner).

Marginutvikling BM mål mot snitt 3 mnd NIBOR:

BM



Utlånsmargin BM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR er redusert med 0,10 prosentpoeng til 2,56% i 3Q25 etter en svak økning på samme tidspunkt i fjor. Margin på BM er i stor grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling, siden 78% (76%) av låneporteføljen er NIBOR-tilknyttet.

Utlånsvekst BM i 3Q25 isolert er på 0,9% (1,8%), som annualisert utgjør 3,6% (7,0%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 1,4% (7,9%).

Kredittetterspørselen på BM er fortsatt lavere enn den har vært de siste årene, noe som i stor grad skyldes vedvarende høy rente, full stopp i ny boligbygging, og økt geopolitisk usikkerhet. Samlet brutto utlånsvolum BM morbank per 3Q25 er 56.622 mill. kroner (54.127 mill. kroner).

Innskuddsmargin BM målt mot 3 mnd. NIBOR har en nedgang på 0,11% mot 2Q25 (+0,01 prosentpoeng). Bakgrunnen for at marginen ikke har den samme utviklingen som på PM, er at hele 66% (68%) av innskuddene på BM har NIBOR-tilknytning, i motsetning til PM innskudd som i svært liten grad har NIBOR-betingelser.

Vekst i BM innskudd isolert i 3Q25 er på -4,0% (-2,7%). Annualisert utgjør dette -15,9% (-10,9%). Faktisk innskuddsvekst siste 12 måneder er på 6,7% inkl. offentlig marked (0,2%).

Samlede driftskostnader i BM-divisjonen isolert i 3Q25 er på 116 mill. kroner (93 mill. kroner), mot 119 mill. kroner i 2Q25. Hittil i år er driftskostnadene på 333 mill. kroner (262 mill. kroner)

Per utgangen av 3Q25 var det 117 årsverk i morbanken tilknyttet BM divisjonen (100). Antallet årsverk er en økning på 3 sammenlignet med utgangen av 2Q25.

På BM er det isolert i 3Q25 tapskostnader på 5 mill. kroner (tilbakeført 1 mill. kroner). I 2Q25 var det en tilbakeføring av tapskostnad på 24 mill. kroner. Akkumulert hittil i år er tapskostnaden på utlån 29 mill. kroner (63 mill. kroner).

Finansielle investeringer – inntekter og hendelser i regnskapsperioden

Oversikt over kvartalets samlede inntekter fra finansielle investeringer finnes i kvartalsregnskapets note 5. I tillegg er resultater fra datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter spesifisert i note 13.

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Resultatandeler fra TS (tilknyttede selskaper) og FKV (Felleskontrollert virksomhet) er på 189 mill. kroner isolert for 3Q25 (583 mill. kroner). Fjorårets resultat var ekstraordinært høyt da Eika Forsikring ble en del av Sparebank 1 Gruppen konsernet.

Akkumulert er resultatandelen fra TS og FKV på 420 mill. kroner (694 mill. kroner)

De vesentligste TS er kommentert under:

SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppen konsern oppnådde et resultat i 3. kvartal på 1.636 mill. kroner (1.089 mill. kroner) før skatt og 1.292 mill. kroner (825 mill. kroner) etter skatt. Det var et svært godt forsikringsresultat i Fremtind Holding konsern og et godt 3. kvartalsresultat fra SpareBank 1 Forsikring og Kredinor. Egenkapitalavkastningen for SpareBank 1 Gruppen i 3. kvartal var 22,7% (19,4%).

Per 3. kvartal fikk SpareBank 1 Gruppen konsern et resultat før skatt på 3.958 mill. kroner (1.667 mill. kroner) og 3.062 mill. kroner (1.240 mill. kroner) etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning for SpareBank 1 Gruppen var 18,2% (10,0%).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet var på 136 mill. kroner i 3Q25 (538 mill. kroner) og 309 mill. kroner (578 mill. kroner) hittil i år.

SpareBank 1 Boligkreditt

Resultatet for 3Q25 er et overskudd på 200 mill. kroner (172 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 3Q25 er 29 mill. kroner (25 mill. kroner), mens resultatandel hittil i år er 58 mill. kroner (72 mill. kroner).

SpareBank 1 Forvaltning

Konsernet består av selskapene SpareBank 1 Forvaltning og ODIN. Konsernets resultat før skatt per 30.09.25 ble 256,3 mill. kroner, og er 32 mill. kroner høyere enn for samme periode i fjor. Driftsinntektene er 798 mill. kroner, og 76,5 mill. kroner høyere enn for samme periode i fjor. Forvaltningshonorarer øker med 360,5 mill. kroner mot samme periode i fjor som følge av økning i kapital under forvaltning. Samtidig øker provisjonskostnader og vederlag til bank med 304,8 mill. kroner som følge av at konsernets vekst i kapital under forvaltning har kommet i storkundesegmentet med høye provisjoner, og som følge av omlegging til ny vederlagsmodell til bank. Økningen i netto forvaltningshonorarer er dermed på 55,6 mill. kroner fra samme periode i 2024. Driftskostnadene (ekskl. bonus) øker med 47 mill. kroner mot samme periode i 2024.

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 3Q25 er på 8 mill. kroner (8 mill. kroner). Hittil i år er SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet 23 mill. kroner (20 mill. kroner).

SpareBank 1 Betaling

Selskapet er eier av Vipps Holding AS, som igjen er eier av MobilePay AS, og innarbeider resultatet fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden.

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 3Q25 er 2 mill. kroner (underskudd 1 mill. kroner), akkumulert er resultatandelen -8 mill. kroner (-15 mill. kroner).

SB1 Markets

Daværende SpareBank 1 Markets (nå SB1 Markets) overtok SpareBank 1 Nord-Norges Markets virksomhet fra desember 2023. Samtidig økte bankens eierandel i dette selskapet, og blir nå regnskapsmessig behandlet som et tilknyttet selskap basert på egenkapitalmetoden. I september 2025 solgte SNN en andel av sine aksjer til Swedbank. SNNs eierandel i SB1 Markets gikk fra 18,06% til 14,45%, og det er i kvartalet inntektsført en realisert gevinst på 4 mill. kroner.

September var første driftsmåned for ny filial i Sverige, og september-tallene inkluderer den svenske virksomheten.

Resultatet i SB1 Markets i 3Q25 er på 32 mill. kroner (51 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i kvartalet er på 10 mill. kroner (9 mill. kroner).

Akkumulert resultatandel hittil i år er 27 mill. kroner (32 mill. kroner).

Datterselskaper

Konsernets datterselskaper er fullt ut konsolidert inn i konsernets regnskap og leverer et samlet resultat etter skatt i kvartalet på 67 mill. kroner (53 mill. kroner). Hittil i år er resultatet etter skatt på 213 mill. kroner (195 mill. kroner).

EiendomsMegler 1 Nord-Norge

Selskapet har et positivt resultat etter skatt på 7 mill. kroner i 3Q25. Tilsvarende resultat i 2Q25 var positivt med 16 mill. kroner. Antall solgte boliger i 3Q25 er 1.044 (982) mot 1.045 solgte boliger i 2Q25.

Driftsinntektene i 3Q25 er 68 mill. kroner (63 mill. kroner), mens kostnadene kvartalet er 58 mill. kroner (54

mill. kroner). Det er 109 (112) årsverk ansatt per utgangen av 3Q25.

Akkumulert er resultat etter skatt 31 mill. kroner (21 mill. kroner). Driftsinntektene er 186 mill. kroner (167 mill. kroner), mens driftskostnadene er 149 mill. kroner (139 mill. kroner).

Det er solgt 2.951 enheter i årets ni første måneder.

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge

Selskapet har et resultat etter skatt på 1 mill. kroner isolert i 3Q25 (Underskudd på 2,8 mill. kroner).

Driftsinntektene i 3Q25 er 74 mill. kroner, mens totale kostnader er 73 mill. kroner. Selskapet står i en omstruktureringsprosess etter to fusjoner i 2024, og det forventes en gradvis forbedring av resultatet de neste årene.

Det er 281 (288) årsverk ansatt per utgangen av 3Q25, tilsvarende en reduksjon på 7 årsverk fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Hittil i år er resultatet etter skatt 16 mill. kroner (18 mill. kroner).

SpareBank 1 Finans Nord-Norge

Selskapet har et resultat etter skatt på 58 mill. kroner i 3Q25, mot 49 mill. kroner i 3Q24. Selskapets inntekter har i 3Q25 økt med 11% sammenlignet med samme periode i fjor, fra 85 mill. kroner til 94 mill. kroner. Samtidig har driftskostnadene økt med 4,5%, fra 22 mill. kroner til 23 mill. kroner. Det er 41 (likt) årsverk ansatt per utgangen av 3Q25.

Netto tap i kvartalet er 5 mill. kroner lavere enn tilsvarende kvartal i fjor.

Resultatet etter skatt hittil i år er på 172 mill. kroner (149 mill. kroner). Netto renteinntekter øker i forhold til samme tid i fjor 302 mill. kroner (279 mill. kroner). Netto inntekter totalt er 280 mill. kroner (263 mill. kroner), mens driftskostnadene er 63 mill. kroner (55 mill. kroner). Tap på utlån har en kostnadsreduksjon på 10 mill kroner hittil i år (+11 mill kroner).

Fredrik Langnes gate 20 AS

Selskapet har et resultat etter skatt på 2 mill. kroner i 3Q25. Hittil i år er resultatet etter skatt på -5 mill. kroner (+5 mill. kroner). Årsaken til underskuddet er en eiendomstransaksjon til Rødbanken i 2Q25.

Aksjeportefølje

Konsernets aksjeportefølje utgjør 1.708 mill. kroner per 3Q25, mot 1.462 mill. kroner per 3Q24, og 1.664 mill. kroner per 2Q25.

Morbankens aksjeportefølje har hatt en positiv verdiutvikling i 3Q25 med 45 mill. kroner (92 mill. kroner), og skyldes økt verdi på beholdning av aksjer i SpareBank 1 Helgeland med 27 mill. kroner og BN Bank med 19 mill. kroner.

Sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 3Q25 utgjør 21.717 mill. kroner, mot 19.789 mill. kroner per 3Q24, og 23.800 mill. kroner per 2Q25.

Samlede netto verdiendringer isolert i 3Q25 på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 5 mill. kroner (3 mill. kroner).

Det har ikke vært verdiendring på porteføljen av fastrentelån (likt i fjor) i konsernet i 3Q25.

Oversikt over konsernets derivater kan sees i note 15 i kvartalsregnskapet.

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader i 3Q25 er 503 mill. kroner, som er 29 mill. kroner høyere enn i 3Q24 (474 mill. kroner), og 28 mill. kroner lavere enn forrige kvartal (531 mill. kroner). Morbankens driftskostnader i kvartalet utgjør 348 mill. kroner (322 mill. kroner), mens driftskostnader i datterselskapene er på 155 mill. kroner (152 mill. kroner).

Driftskostnadene per 30.09.25 er 1.526 mill. kroner (1.407 mill. kroner).

Kostnadsøkningen de siste 12 måneder utgjør 6,1% for konsernet. For morbank er kostnadsøkningen 8,1%, og forklares i all hovedsak med generell inflasjon, lønnsvekst, samt nysatsinger.

Antall årsverk i konsernet var 981 ved utgangen av 3Q25, som er en økning på 8 årsverk sammenlignet med 2Q25. Sammenlignet med samme periode i fjor er det en økning på 3 årsverk. I morbank er det en økning i antall årsverk på 2 fra 2Q25. SpareBank 1 Regnskapshuset øker med 6 årsverk, mens Sparebank 1 Finans Nord-Norge og EiendomsMegler 1 Nord-Norge har samme antall årsverk som ved utgangen av 2Q25.

Endringen i antall årsverk fra samme kvartal i fjor kommer fra morbank med en økning på 13 årsverk, mens SpareBank 1 Regnskapshuset og EiendomsMegler 1 Nord-Norge reduserer med hhv 7 og 3 årsverk. Økningen i morbank i fjor, kom i løpet av andre halvår 2024 og skyldtes nye forretningsmessige satsinger (BM, Private Banking mv.), samt regulatoriske krav (AML mv.).

Konsernets langsiktige mål om en kostnadsprosent på 40% eller lavere står fast også i 2025. Konsernet har sterkt fokus på kostnadsbasen, og jobber kontinuerlig med operasjonell disiplin i hele organisasjonen.

Konsernet iverksatte et forenklings- og kostnadsprosjekt i 3Q24. Prosjektet er godt forankret i organisasjonen per 3Q25, og konsernet ser allerede effekter på kostnadene. Hovedeffektene vil imidlertid komme gradvis fra 2026. For mer informasjon om prosjektet vises det til nevnte kvartalsrapport, samt årsrapporten for 2024.

Kostnadsprosent per 3Q25 er 31,5% (31,4% eksklusive Eika-transaksjonen), godt innenfor målsettingen om 40%.

I note 6 til kvartalsregnskapet er kostnadene spesifisert etter hovedgrupper og sammenlignet med tidligere perioder.

Tap og mislighold

Konsernets netto tap på utlån i 3Q25 utgjør -4 mill. kroner (+35 mill. kroner), som fordeler seg med -3 mill. kroner (+5 mill. kroner) fra personmarkedet, og -1 mill. kroner (+30 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet.

Netto tap i 3Q25 består av +5 mill. kroner (47 mill. kroner) i økning konstaterte tap/endring i individuelle tapsavsetninger, -12 mill. kroner (-9 mill. kroner) i reduserte modellbaserte ECL-avsetninger, og +3 mill. kroner (-2 mill. kroner) i inngang på tidligere avskrevne fordringer.

Scenariovektingen i ECL-modellen er endret i 3Q25 fra 75%/20%/5% til 80%/15%/5%.

Konsernet ser ingen negativ utvikling i porteføljen, men tapsmerking og mislighold av noen større enkeltengasjement har medført at nivået på engasjement i trinn 3 har økt siden 2024 (se note 10 og tabell på engasjementer fordelt på trinn i risikovurderingen). Dette har hatt liten effekt på tapsavsetningene, og det er foreløpig relativt sett få konkurser i utlånsporteføljen. Konsernet har fortsatt en solid og diversifisert kundeportefølje med lav til moderat risiko, men utsatte områder som næringseiendom, bygg og anlegg, varehandel og noen fiskeriengasjement, er bransjer banken har stor oppmerksomhet rundt og følger tett opp.

Sum tapsavsetninger på utlån per 3Q25 utgjør 809 mill. kroner (877 mill. kroner), som er 16 mill. kroner lavere enn ved utgangen av forrige kvartal (825 mill. kroner). Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,73% av konsernets samlede brutto utlån, og 0,51% av brutto utlån inklusive lån overført SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt. Tilsvarende forholdstall per 3Q24 var 0,83% og 0,58%. Konsernets samlede

tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 3Q25 utgjør 445 mill. kroner (468 mill. kroner), 22 mill. kroner lavere sammenlignet med utgangen av forrige kvartal (466 mill. kroner).

Tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier er 364 mill. kroner per 3Q25 (409 mill. kroner) mot 359 mill. kroner per 2Q25. Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 19% (26%) av misligholdte og tapsutsatte engasjement, tilnærmet likt som ved utgangen av forrige kvartal (20%).

Det vises til notene 2, 8 og 11 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger i 3Q25 er beskrevet.

Kvaliteten i konsernets utlånsportefølje er etter styrets vurdering god, og det arbeides godt med mislighold og tapsutsatte engasjement. Det vil fortsatt være stort fokus på dette arbeidet fremover.

Balanseutvikling

Per 3Q25 er utlån på til sammen 50 mrd. kroner (46 mrd. kroner) overført til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,1 mrd. kroner (0,1 mrd. kroner) er overført til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse lånene fremkommer ikke som utlån i bankens balanse. Kommentarer som omhandler vekst i utlån, inkluderer likevel lånene solgt til kredittforetakene.

Konsernet legger til grunn en forventning om 7-10% utlånsvekst på PM og 2-5% utlånsvekst på BM for 2025. Konsernet er godt kapitalisert. Underliggende markedsvekst både på PM og BM er svakere enn de siste årene grunnet høy styringsrente. Styringsrenten er nå på vei ned, kredittveksten forventes å ta seg opp, og landsdelen er godt posisjonert sammenliknet med landet for øvrig. Konsernet har et mål om å ta markedsandeler også i 2025.

Samlet vekst på utlån til kunder isolert i 3Q25 er 2,3% (1,8%). Annualisert vekst blir da 9,2% (7,3%). Faktisk vekst siste 12 måneder er 6,3% (5,5%).

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 66% av de totale utlånene per 3Q25 (65%).

Konsernets utlån spesifiseres i note 10 i kvartalsregnskapet.

Likviditet

Innskudd fra kunder er konsernets viktigste finansieringskilde, og i note 16 i kvartalsregnskapet fremkommer en oversikt over bankens innskudd.

Innskuddsdekningen per 3Q25 er 85%, mot 83% per 3Q24. Foruten ansvarlig kapital og kundeinnskudd representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet i hovedsak bankens øvrige finansiering. Bankens tilgang på likviditet, og nøkkeltall for likviditet, er tilfredsstillende. Det er et mål for banken å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 3Q25 er 146% (likt som samme periode i fjor). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 3Q25 er 118% (119%).

Senior preferred rating i Moody's per 3Q25 er Aa3, og senior non-preferred rating A3.

Det vises for øvrig til note 22 i kvartalsregnskapet om likviditetsrisiko.

Soliditet og kapitaldekning

Oppdatert kapitalkravregelverk, CRR3, trådte i kraft i EU 01.01.25 og i Norge 01.04.25, og reflekteres følgelig i regnskapet for 3. kvartal 2025. Videre økte risikovektgultv på boliglån, fra 20% til 25%, fra 01.07.25.

Konsernet benytter proporsjonal konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank1 Næringskreditt, Kredittbanken (SB1 Kreditt), SpareBank 1 Markets og BN Bank i kapitaldekningsrapporteringen.

For nærmere beskrivelse av området vises det til konsernets årsrapport.

Beregningen i tabellen nedenfor er gjort inklusive andelen av periodens resultat hittil i år.

	30.09.25	30.09.24	Endring
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %	15,7 %	0,6 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	17,4 %	0,7 %
Kapitaldekning	20,6 %	19,9 %	0,7 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,4 %	7,2 %	0,2 %

For at periodens resultat skal kunne innregnes i kapitaldekningsrapporteringen, er det et regulatorisk krav at kvartalsregnskapet må være gjenstand for forenklet revisorkontroll iht. ISRE 2410. Dette er gjennomført for kvartalsregnskapet Q3 2025, og 37,1% av periodens resultat er dermed innregnet i beregnet kapitaldekning. Dersom 50% av periodens resultat (i tråd med gjeldende utbyttepolitikk) hadde blitt innregnet, ville konsernets rene kjernekapitaldekning vært 16,7%.

Konsernets rene kjernekapital per utgangen av 3Q25 er på 14.680 mill. kroner, som er 1,680 mill. kroner høyere enn ved per utgangen av 3Q24 (13.000 mill. kroner), og 858 mill. kroner høyere enn per utgangen av 2Q25 (13.822 mill. kroner).

Ren kjernekapital på 16,2% er 0,4 prosentpoeng over konsernets kapitalmål (15,8%), og 1,4 prosentpoeng over regulatorisk minimumsnivå (14,8%).

Totalt beregningsgrunnlag (RWA) per 3Q25 er på 90.518 mill. kroner, og har gått opp med 7.548 mill. kroner fra 3Q24 (82.970 mill. kroner), og økt med 5.116 mill. kroner fra 2Q25 (85.402 mill. kroner). Økningen i kvartalet skyldes primært implementeringen av nytt risikovektgultv på boliglån..

Beregningen av kapitaldekning fremkommer i kvartalsregnskapets note 21.

Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

Norges Bank gjennomførte i september 2025 nok et overraskende rentekutt, etter at de fleste makroøkonomiske indikatorer tilsa at de ikke kom til å kutte. Det er forventninger om ytterligere rentenedgang, men først etter sommeren 2026. For bankens innskuddsmargin er utsatte rentekutt isolert sett positivt, men konkurransen i markedet både på utlån og innskudd er hard. Konsernet forventer noe svekket rentemargin i Q425 og utover i 2026. Samtidig er det en målsetting å kunne hente inn noe av dette på andre produktområder, og gjennom bidrag fra alliansen og datterselskaper. I tillegg legger banken til grunn økte inntekter gjennom fortsatt høy vekst i utlån på PM, og noe høyere utlånsvekst på BM.

Husholdningene i Nord-Norge har i snitt en lavere gjeldsgrad enn resten av Norge, og næringslivet i regionen står sterkt og har god inntjening. Noen bransjer har imidlertid utfordringer, og som i resten av landet er bygge bransjen i en særstilling, da mer eller mindre all boligbygging har stanset opp. Dette er uheldig for utvikling og vekst i landsdelen, og konsernet har sett en del konkurser i bgransjen, som imidlertid i liten grad har rammet SNN. Positiv utvikling i husholdningenes kjøpekraft, et noe lavere rentenivå, og et oppdemmet behov for flere boliger, gir et visst håp om økt aktivitet utover i 2026. Dette bekreftes også av data fra investeringstelleren til kbnn.no. Nord-Norge har fortsatt lavere arbeidsledighet enn snittet i Norge, og viktige bransjer i regionen har fordeler av en svak kronekurs. Reallønnsvekst vil i tillegg bidra til økt kjøpekraft, det er lave kraftpriser i regionen, og forsvarets investeringer i landsdelen de neste årene forventes å representere en betydelig økonomisk drivkraft.

Før torskesesongen 2025 var det stor bekymring rundt lavere torskekvoter. Prisøkningen på torsk har mer enn kompensert for kvotenedgangen, valutakursen er gunstig, og næringen har mange gode år bak seg. Nå varsles det ytterligere kvotenedgang i 2026, noe som vil gi næringen utfordringer uten at banken vurderer dette som kritisk. Havbruksnæringen går fortsatt godt, og til tross for noe lavere markedspriser på laks, forventes det god inntjening og investeringsvilje også siste halvår i 2025.

Næringseiendom har i flere år vært krevende med høye renter. Samtidig er leieprisene med bakgrunn i inflasjonsjusterte husleier økt godt, uten vesentlig økning i ledigheten. Så lenge den underliggende økonomien fortsatt går godt, og ledighetsnivåene forblir lave, har konsernet positive forventninger til utviklingen i denne bransjen. Noe lavere rentenivå vil fremover gi bedre inntjening, og det forventes økt aktivitet innenfor næringseiendom utover i 2026.

Turistnæringen går svært godt med en rekordsterk utvikling hittil i år. Vintersesongen 2025/26 ser også svært lovende ut med høye bookingtall, og flere nye direkte flyruter til landsdelen.

Det er fortsatt større geopolitisk usikkerhet enn det har vært i de senere år. Til tross for denne usikkerheten forventer konsernet at Nord-Norge økonomisk sett vil komme bedre ut enn resten av landet også i de kommende årene. Lavere rente og reallønnsvekst vil ha en positiv effekt. Store investeringer i infrastruktur i landsdelen de kommende år, både sivilt og militært, vil også bidra positivt til økonomi og vekst.

SpareBank 1 Nord-Norge er godt posisjonert, svært solid og likvid, med en god kundeportefølje og en sterk markedsposisjon i en landsdel med gode forutsetninger for en fortsatt gunstig økonomisk utvikling. Gjennom konsernets sterke posisjon med en unik kjennskap til folk og bedrifter i landsdelen har konsernet de beste muligheter til å lykkes også i tiden fremover.

De fremtidige utsiktene for SpareBank 1 Nord-Norge vurderes som gode.

Tromsø, 28. oktober 2025

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Resultatregnskap

Morbank					Konsern				
(Beløp i mill kroner)									
3.KV.24	3.KV.25	30.09.24	30.09.25		Noter	30.09.25	30.09.24	3.KV.25	3.KV.24
1 921	1 901	5 608	5 695	Renteinntekter	3	5 983	5 873	1 996	2 006
991	986	2 889	2 974	Rentekostnader	3	2 957	2 872	980	986
930	915	2 719	2 721	Netto renteinntekter		3 026	3 001	1 016	1 020
228	251	643	704	Provisjonsinntekter	4	885	808	318	290
13	23	43	57	Provisjonskostnader	4	75	59	30	18
7	1	9	4	Andre driftsinntekter	4	270	274	76	80
222	229	609	651	Netto provisjons- og andre inntekter		1 080	1 023	364	352
8	1	68	123	Utbytte	5	123	68	1	8
2	30	258	372	Inntekter av eierinteresser	5,13	420	694	189	583
99	48	148	196	Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	5	196	148	47	98
109	79	474	691	Netto inntekter på finansielle investeringer		739	910	237	689
1 261	1 223	3 802	4 063	Sum inntekter		4 845	4 934	1 617	2 061
168	171	484	515	Personalkostnader	6	843	792	284	276
112	120	353	397	Administrasjonskostnader	6	463	396	142	126
15	21	45	54	Avskrivninger	6,7	66	64	23	21
27	36	91	93	Andre driftskostnader	6	154	155	54	51
322	348	973	1 059	Sum kostnader		1 526	1 407	503	474
939	875	2 829	3 004	Resultat før tap		3 319	3 527	1 114	1 587
37	1	75	32	Tap	8	23	86	- 4	35
902	874	2 754	2 972	Resultat før skatt		3 296	3 441	1 118	1 552
195	194	571	565	Skatt		631	630	215	208
707	680	2 183	2 407	Resultat etter skatt		2 665	2 811	903	1 344
Delårsresultat tilordnes:									
Kontrollerende interesses andel						2 632	2 782	893	1 335
Ikke-kontrollerende interesses andel						33	29	10	9
Resultat per egenkapitalbevis									
3,15	3,01	9,74	10,73	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner		11,77	12,51	3,99	6,04

Utvidet resultatregnskap

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.24	3.KV.25	30.09.24	30.09.25		30.09.25	30.09.24	3.KV.25	3.KV.24
707	680	2 183	2 407	Resultat etter skatt	2 665	2 811	903	1 344
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat								
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	7	0	0	- 3
0	0	0	0	Sum	7	0	0	- 3
Poster som vil bli reklassifisert til resultat								
0	- 1	9	1	Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi	1	9	- 1	0
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	52	- 74	36	- 29
0	0	- 2	0	Skatt	0	- 2	0	0
0	- 1	7	1	Sum	53	- 67	35	- 29
707	679	2 190	2 408	Periodens totalresultat	2 725	2 744	938	1 312
3,15	3,01	9,78	10,74	Totalresultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner	12,05	12,20	4,16	5,90

Balanse

Morbank			Konsern		
(Beløp i mill kroner)					
31.12.24	30.09.25		Noter	30.09.25	31.12.24
Eiendeler					
1 404	785	Kontanter og fordringer på sentralbanker		785	1 404
10 070	10 714	Utlån til kredittinstitusjoner	10	2 128	2 394
92 450	96 994	Utlån til kunder	10,11,12	107 343	101 828
1 522	1 704	Aksjer	12	1 709	1 527
19 233	21 715	Sertifikater og obligasjoner	12	21 717	19 235
1 532	1 332	Finansielle derivater	12,15	1 332	1 532
6 436	6 942	Investering i DS, TS og FKV	13	6 737	5 981
398	652	Driftsmidler	7	878	811
533	510	Andre eiendeler	12,14	958	961
133 578	141 348	Sum eiendeler		143 587	135 673
Gjeld					
763	1 453	Innskudd fra kredittinstitusjoner	16	1 453	761
87 727	92 231	Innskudd fra kunder	16	92 164	87 618
13 756	15 331	Gjeld utstedelse av verdipapirer	17	15 331	13 756
1 086	1 008	Finansielle derivater	12,15	1 008	1 086
3 212	3 304	Annen gjeld	18	3 585	3 678
9 435	9 992	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	19	9 992	9 435
115 979	123 319	Sum gjeld		123 533	116 334
Egenkapital					
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	20	2 650	2 650
1 450	1 450	Fondsobligasjoner	20	1 450	1 450
4 837	5 038	Utjevningsfond	20	5 845	5 516
8 662	8 891	Grunnfondskapital	20	9 825	9 446
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	20	284	277
17 599	18 029	Sum egenkapital		20 054	19 339
133 578	141 348	Sum gjeld og egenkapital		143 587	135 673

Endringer i egenkapitalen

(Beløp i mill. kroner)	Eierandelskapital og overkursfond	Uttevningss fond	Grunnfonds kapital	Fonds obligasjoner	Sum kontrollerende interesser	Ikke- kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Konsern							
Egenkapital 01.01.24	2 650	4 628	8 417	1 250	16 945	245	17 190
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		1 290	1 492		2 782	29	2 811
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi		4	5		9		9
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		- 34	- 40		- 74		- 74
Skatt på utvidede resultatposter		- 1	- 1		- 2		- 2
Sum utvidede resultatposter		- 31	- 36		- 67		- 67
Totalresultat for perioden		1 259	1 456		2 715	29	2 744
Transaksjoner med eierne							
Emisjon						11	11
Utbetalt utbytte		- 703			- 703	- 27	- 730
Andre føringer mot EK		2	4		6	- 2	4
Årets renter hybridkapital		- 34	- 39		- 73		- 73
Vedtatt samfunnsutbytte			- 813		- 813		- 813
Sum transaksjoner med eierne		- 735	- 848		- 1 583	- 18	- 1 601
Egenkapital 30.09.24	2 650	5 152	9 025	1 250	18 077	256	18 333
Egenkapital per 01.01.25	2 650	5 516	9 446	1 450	19 062	277	19 339
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		1 220	1 412		2 632	33	2 665
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi		1			1		1
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		27	32		59		59
Skatt på utvidede resultatposter							
Sum utvidede resultatposter		28	32		60		60
Totalresultat for perioden		1 249	1 443		2 692	33	2 725
Transaksjoner med eierne							
Emisjon						7	7
Utbetalt utbytte		- 878			- 878	- 32	- 910
Andre føringer mot EK		- 3	- 4		- 7	- 1	- 8
Årets renter hybridkapital		- 38	- 45		- 83		- 83
Vedtatt samfunnsutbytte			- 1 016		- 1 016		- 1 016
Sum transaksjoner med eierne		- 919	- 1 065		- 1 984	- 26	- 2 010
Egenkapital 30.09.25	2 650	5 845	9 825	1 450	19 770	284	20 054

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern		
(Beløp i mill. kroner)					
30.09.24	30.09.25		Noter	30.09.25	30.09.24
2 754	2 972	Resultat før skatt		3 296	3 441
45	54	+ Ordinære avskrivninger	<u>7</u>	66	64
75	32	+ Tap på utlån, garantier m.v.	<u>8</u>	23	86
571	565	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg		631	630
2 303	2 493	Tilført fra årets drift		2 754	2 961
341	- 122	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	<u>18</u>	- 309	66
112	223	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	<u>14</u>	203	- 8
-4 884	-5 350	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	<u>10,11,12</u>	-5 402	-4 549
-1 698	-2 664	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	<u>12</u>	-2 664	-1 698
3 577	4 504	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	<u>16</u>	4 546	3 549
288	690	Endring innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	<u>16</u>	692	288
39	- 226	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet		- 180	609
-47	-308	- Investeringer i varige driftsmidler	<u>7</u>	-133	-64
- 333	- 548	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	<u>13</u>	- 505	- 282
0	40	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	<u>13</u>	- 200	- 587
- 380	- 816	B. Likviditetsendring fra investeringer		- 838	- 933
- 73	- 83	Utbetalte renter hybridkapital		- 83	- 73
- 35	- 50	Utbetalinger leasing	<u>7</u>	- 49	- 42
-1 523	-1 767	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger		-1 799	-1 550
-2 576	-1 351	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>17</u>	-1 351	-2 576
3 708	2 964	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>17</u>	2 964	3 708
- 311	-1 889	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	<u>19</u>	-1 889	- 311
1 249	2 468	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	<u>19</u>	2 468	1 249
0	0	Utbetaling/Innbetaling fondsobligasjon	<u>20</u>	0	0
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		7	11
439	292	C. Likviditetsendring fra finansiering		268	416
98	- 750	A + B + C. Sum endring likvider		- 750	92
1 229	2 001	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		2 001	1 251
1 327	1 251	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		1 251	1 343
764	785	Kontanter og fordringer på sentralbanker		785	764
563	466	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelse		466	579
1 327	1 251	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		1 251	1 343
Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid.					
Tilleggsinformasjon kontantstrøm					
5 614	5 702	Renter mottatt		5 990	5 879
1 986	2 064	Renter betalt		2 047	1 969

Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

(Beløp i mill kroner)	3.KV.25	2.KV.25	1.KV.25	4.KV.24	3.KV.24	2.KV.24	1.KV.24	4.KV.23	3.KV.23
Renteinntekter	1 996	2 011	1 976	2 014	2 006	1 941	1 926	1 888	1 757
Rentekostnader	980	1 008	969	987	986	946	940	891	802
Netto renteinntekter	1 016	1 003	1 007	1 027	1 020	995	986	997	955
Provisjonsinntekter	318	299	268	278	290	278	240	229	234
Provisjonskostnader	30	25	20	22	18	21	20	24	19
Andre driftsinntekter	76	96	98	262	80	94	100	312	69
Netto provisjons- og andre inntekter	364	370	346	518	352	351	320	517	284
Utbytte	1	46	76	13	8	59	1	3	2
Inntekter av eierinteresser	189	138	93	132	583	45	66	- 28	- 69
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	47	114	35	1	98	- 2	52	108	24
Netto inntekter på finansielle investeringer	237	298	204	146	689	102	119	83	- 43
Sum inntekter	1 617	1 671	1 557	1 691	2 061	1 448	1 425	1 597	1 196
Personalkostnader	284	272	287	311	276	252	264	317	241
Administrasjonskostnader	142	185	136	169	126	137	133	152	128
Avskrivninger	23	22	21	20	21	20	23	22	22
Andre driftskostnader	54	52	48	96	51	51	53	87	49
Sum kostnader	503	531	492	596	474	460	473	578	440
Resultat før tap	1 114	1 140	1 065	1 095	1 587	988	952	1 019	756
Tap	- 4	- 30	57	24	35	15	36	91	52
Resultat før skatt	1 118	1 170	1 008	1 071	1 552	973	916	928	704
Skatt	215	219	197	219	208	220	202	172	192
Resultat etter skatt	903	951	811	852	1 344	753	714	756	512
Renter fondsobligasjon	28	28	27	27	26	23	24	21	15
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	875	923	784	825	1 318	730	690	735	497
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning	1	19,3 %	20,3 %	17,2 %	18,9 %	32,1 %	18,9 %	17,8 %	13,2 %
Rentemargin		2,83 %	2,83 %	2,93 %	3,03 %	3,04 %	3,01 %	3,04 %	2,76 %
Kostnadsprosent	2	31,1 %	31,8 %	31,6 %	35,2 %	23,0 %	31,8 %	33,2 %	36,8 %
Balansetall									
Brutto utlån eks. lån overført SB1 BK og SB1 NK	110 235	109 239	106 623	105 048	105 385	103 499	101 250	101 093	99 809
-herav utlån til finansinstitusjoner	2 128	2 435	2 526	2 394	2 259	2 753	2 085	2 304	2 121
-herav utlån til kunder	108 106	106 804	104 097	102 654	103 126	100 746	99 165	98 789	97 688
Utlån til kunder inkl.lån til SB1 BK og SB1 NK	158 165	154 605	151 989	150 571	148 755	146 073	144 703	143 438	140 965
Utlånsvekst kunder inkl. lån til SB1 BK og NK siste 12 mnd	6,3 %	5,8 %	5,0 %	5,0 %	5,5 %	5,6 %	7,1 %	7,7 %	7,5 %
Innskudd	93 617	96 503	89 548	88 379	87 496	89 660	86 233	83 659	85 736
-herav innskudd fra finansinstitusjoner	1 453	1 847	432	761	1 452	1 245	1 890	1 164	1 589
-herav innskudd fra kunder	92 164	94 656	89 116	87 618	86 044	88 415	84 343	82 495	84 147
Innskuddsvekst kunder siste 12 mnd	7,1 %	7,1 %	5,7 %	6,2 %	2,3 %	4,2 %	3,3 %	3,8 %	5,0 %
Innskuddsdekning	3	85,3 %	88,6 %	85,6 %	85,4 %	87,8 %	85,1 %	83,5 %	86,1 %
Innskuddsdekning inkl. lån i SB1 BK og NK	4	58,3 %	61,2 %	58,6 %	58,2 %	57,8 %	60,5 %	58,3 %	59,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	140 604	139 610	137 352	132 721	131 984	130 909	129 850	126 909
Forvaltningskapital		143 587	144 127	139 030	135 673	135 207	133 027	131 562	128 728
Tap og mislighold									
Tap på utlån i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		0,01 %	0,02 %	0,04 %	0,07 %	0,06 %	0,03 %	0,02 %	0,02 %
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		0,96 %	0,94 %	0,87 %	0,91 %	0,75 %	0,68 %	0,55 %	0,44 %

(Beløp i mill kroner)	3.KV.25	2.KV.25	1.KV.25	4.KV.24	3.KV.24	2.KV.24	1.KV.24	4.KV.23	3.KV.23
-----------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

Soliditet									
Ren kjernekapitaldekning	18 255	13 822	14 019	14 054	16 785	13 257	13 283	13 466	13 335
Kjernekapital	16 322	15 499	15 693	15 728	14 405	14 663	14 689	14 847	14 328
Netto ansvarlig kapital	18 624	17 604	17 793	17 829	16 525	16 763	16 716	16 824	15 870
Beregningsgrunnlag	90 518	85 402	86 039	83 678	82 970	80 888	80 148	78 527	75 942
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %	16,2 %	16,3 %	16,8 %	15,7 %	16,4 %	16,6 %	17,1 %	17,6 %
Kjernekapitaldekning	18,0 %	18,1 %	18,2 %	18,8 %	17,4 %	18,1 %	18,3 %	18,9 %	18,9 %
Kapitaldekning	20,6 %	20,6 %	20,7 %	21,3 %	19,9 %	20,7 %	20,9 %	21,4 %	20,9 %

1) Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av IB 01.01 og UB egenkapital hvert kvartal. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader er fr trukket i resultatet.

2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter

3) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån.

4) Innskudd fra kunder i prosent av brutto ulån inklusive lån i SB1 BK og NK

5) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av IB 01.01, og forvaltningskapital UB hvert kvartal

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Nord-Norge avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med regnskapsloven § 3-9, verdipapirhandelloven (§5-6), forskrifter til regnskapsloven, herunder Forskrift om årsregnskaper for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (kapittel 8), og internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS regnskapsstandarder) godkjent av EU og norske myndigheter, herunder IAS 34 - Delårsrapportering.

Kvartalsregnskaper er ikke like omfattende som i et årsregnskap, og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024, hvor prinsipper, klassifiseringer, verdsettelsesmetoder, modeller og andre forhold rundt regnskapspostene er beskrevet og forklart.

Konsernet har i denne kvartalsrapporteringen benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap, bortsett fra IAS 7 Oppstilling over kontantstrømmer og IFRS 7 Finansielle instrumenter – opplysninger, som er endret med virkning fra 2025.

Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Tap utlån

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell for å beregne forventet kredittap (Expected Credit Loss - ECL) etter IFRS 9. En nærmere beskrivelse av ECL-modellen finnes i årsregnskapets note 13.

Resultat av beregnet ECL fremkommer i kvartalsregnskapets note 8 og 11.

Modellens grunndata for kvartalet er oppdatert iht. siste Norges Banks Pengepolitiske rapport. Makrosituasjonen er vurdert til å ha bedret seg noe i forhold til forrige kvartal. Vektingen av macroscenariene er dermed endret fra 75/20/5% til 80/15/5% i tredje kvartal.

Det er også gjort enkelte justeringer av kunder på watchlist dette kvartalet.

Sensitivitetsanalyse

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarier isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personkunder og bedriftskunder, som summerer seg til morbank. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenariovektning (80/15/5%), viser tabellen to alternative scenariovektinger, med justering av sannsynlighet for forventet scenario (75/20/5% og 80/10/10%).

30.09.25			
(Beløp i mill kroner)			
	PM	BM	Morbank
ECL i forventet scenario (base)	60 642	344 579	405 221
ECL i forventet nedsidescenario (downturn)	122 060	882 569	1 004 629
ECL i oppsidescenario (upturn)	41 960	198 144	240 104
ECL med anvendt scenariovektning 80/15/5%	68 907	417 955	486 862
Sensitivitet:			
ECL med alternativ scenariovektning 75/20/5%	71 974	444 855	516 829
ECL med alternativ scenariovektning 80/10/10%	64 907	383 734	448 641

Note 3 Renteinntekter

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.24	3.KV.25	30.09.24	30.09.25		30.09.25	30.09.24	3.KV.25	3.KV.24
Renteinntekter								
117	120	320	360	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	43	30	10	13
935	933	2 709	2 773	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	3 379	3 264	1 138	1 124
32	40	120	123	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	123	120	40	32
572	547	1 663	1 651	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	1 651	1 663	547	572
265	261	796	787	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	787	796	261	265
1 921	1 901	5 608	5 694	Sum renteinntekter	5 983	5 873	1 996	2 006
Rentekostnader								
						0		
52	73	135	212	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	195	121	68	49
643	669	1 868	1 993	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	1 994	1 865	668	641
184	141	569	439	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	439	603	141	196
98	89	276	287	Renter på ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld (amortisert kost)	287	242	89	86
977	972	2 848	2 931	Sum rentekostnader	2 915	2 831	966	972
14	14	41	42	Avgift Sparebankenes sikringsfond og krisetiltaksfond	42	41	14	14
930	915	2 719	2 721	Netto renteinntekter	3 026	3 001	1 016	1 020
2,81 %	2,58 %	2,78 %	2,62 %	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,87 %	3,03 %	2,83 %	3,04 %

Note 4 Provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill. kroner)								
3.KV.24	3.KV.25	30.09.24	30.09.25		30.09.25	30.09.24	3.KV.25	3.KV.24
45	60	137	177	Provisjon fra SB1 BK og NK	177	138	60	47
83	88	217	227	Betalingstjenester	227	217	88	83
51	62	149	177	Salgsprovisjon forsikringsprodukter	177	149	62	51
13	11	36	34	Garantiprovisjoner	34	36	11	12
				Eiendomsmegling	188	167	70	62
14	15	41	42	Forvaltning	42	40	15	13
18	11	52	37	Kredittformidling	37	52	11	17
4	4	11	11	Øvrige provisjonsinntekter	3	9	1	5
228	251	643	704	Sum provisjonsinntekter	885	808	318	290
13	23	43	57	Provisjonskostnader	75	59	30	18
215	228	600	647	Netto provisjonsinntekter	810	749	288	272
				Regnskapstjenester	267	260	75	72
7	1	9	3	Andre driftsinntekter	3	14	1	8
222	229	609	651	Netto provisjons- og andre inntekter	1 080	1 023	364	352
19 %	20 %	18 %	19 %	Andel av total netto kjerneinntekter	26 %	25 %	26 %	26 %

Note 5 Netto inntekter fra finansielle investeringer

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill. kroner)								
3.KV.24	3.KV.25	30.09.24	30.09.25		30.09.25	30.09.24	3.KV.25	3.KV.24
Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet								
Inntekter fra aksjer								
8	1	68	123	Utbytte fra aksjer	123	68	1	8
2	30	258	372	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV				
3	3	9	9	Renteinntekter på fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	3	3	1	1
				Resultatandeler fra eierinteresser i TS/FKV etter egenkapitalmetoden	420	694	189	583
89	42	89	173	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	179	95	44	91
				Verdiendring og netto gevinst på eierinteresser i DS, TS og FKV	0	0	0	0
Inntekter fra sertifikater og obligasjoner								
4	5	47	21	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	21	47	5	3
Inntekter fra derivater/sikringsforretninger								
3	- 2	2	- 13	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	- 13	2	- 3	3
0	0	1	6	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	6	1	0	0
109	79	474	691	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi	739	910	237	689

Note 6 Driftskostnader

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.24	3.KV.25	30.09.24	30.09.25		30.09.25	30.09.24	3.KV.25	3.KV.24
123	125	350	373	Lønnskostnader	641	605	216	212
14	15	37	40	Pensjonskostnader	66	58	25	23
31	31	97	102	Sosiale kostnader	136	129	43	41
168	171	484	515	Sum personalkostnader	843	792	284	276
82	76	251	288	IT-kostnader	316	268	91	88
30	44	102	109	Øvrige administrasjonskostnader	147	128	51	38
15	21	45	54	Avskrivninger	66	64	23	21
4	6	14	17	Driftskostnader eiendommer	24	16	8	5
23	30	77	76	Øvrige driftskostnader	130	139	46	46
322	348	973	1 059	Sum kostnader	1 526	1 407	503	474

Note 7 Leieavtaler

På startdatoen for en leieavtale innregner konsernet en forpliktelse til å betale leie og en eiendel som representerer retten til å bruke den underliggende eiendelen i leieperioden ("bruksrett"). Konsernet fastsetter verdien på leieforpliktelsene og bruksrettene til nåverdien av gjenværende leiebetalinger, diskontert ved hjelp av konsernets marginale lånerente.

Rentekostnader på leieforpliktelsen kostnadsføres løpende, og bruksretter avskrives lineært over leieperioden.

Konsernets leide eiendeler inkluderer i all hovedsak kontorer og naturlig tilknyttede lokaliteter. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens periode. Konsernet vurderer løpende, og ved inngåelse av en avtale, om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Leieavtalene har forskjellig løpetid og opsjonsstruktur.

Selskapene i konsernet er som hovedregel samlokalisert i finanssentre. Tidligere har morbank behandlet viderefakturerings av husleie finansielt, og splittet forpliktelsen mellom selskapene i leieforholdet. Som følge av en gjennomgang av leiekontraktene i konsernet i løpet av 2Q25 er viderefakturerings iht. IFRS 16 endret, og føres nå operasjonelt. Følgelig fremkommer det fra og med 2Q25 en justering i morbankens forpliktelse og tilhørende bruksrett, som reflekterer at hele forpliktelsen og bruksretten er tatt inn i morbank. Effekten nulles ut i konsernet, og det er dermed ingen effekt på konsernnivå.

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.24	30.09.25	30.09.25	31.12.24
Bruksrett			
303	296	Balanseført verdi 01.01.	369
12	60	Tilgang	60
-3	-3	-Avgang	-3
19	226	Andre endringer	9
331	578	Balanseført verdi ved periodens slutt	435
35	35	Avskrivninger i perioden	31
296	543	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	404
Leieforpliktelse			
313	308	Balanseført verdi 01.01.	384
12	55	Nye avtaler i perioden	55
-40	-42	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-40
7	8	Renter	9
16	226	Andre endringer	9
308	555	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	416
Resultatregnskap			
35	35	Avskrivninger	31
7	8	Renter	9
42	43	Sum	39
Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm			
39	64	Inntil 1 år (årets)	50
33	64	1-2 år	49
32	61	2-3 år	46
31	58	3-4 år	42
30	56	4-5 år	39
186	347	Mer enn 5 år	277
351	650	Totalt	503

Note 8 Tapskostnader

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.24	3.KV.25	30.09.24	30.09.25		30.09.25	30.09.24	3.KV.25	3.KV.24
Bokførte tap								
42	6	102	15	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	- 7	117	5	43
- 5	- 7	- 36	- 3	Periodens endring i modellbaserte tapsavsetninger	- 18	- 44	- 11	- 9
2	3	12	23	Konstaterte tap	53	18	5	4
- 1	- 1	- 4	- 3	Inngang på tidligere avskrevne tap	- 5	- 6	- 2	- 2
37	1	75	32	Periodens tapskostnader	23	86	- 4	35
Tap fordelt på sektor og næring								
50	0	41	0	Jordbruk, skogbruk og fiske	0	39	- 1	48
0	0	0	0	Bergverksdrift og utvinning	0	0	0	0
0	- 6	- 6	- 9	Industri	- 12	- 9	- 9	- 2
- 4	0	- 5	- 1	Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	- 1	- 5	0	- 4
0	0	0	0	Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	1	- 1	0	0
- 5	3	38	9	Bygge- og anleggsvirksomhet	5	42	7	- 6
- 1	- 2	- 1	2	Varehandel	2	2	- 2	- 2
- 3	0	- 4	4	Transport og lagring	5	0	- 1	1
1	0	1	0	Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	1	0	1
0	0	0	0	Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	0	0	0	0
0	- 2	0	- 2	Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	- 2	0	- 2	0
2	- 5	- 9	- 4	Finansiell tjenesteyting	- 4	- 10	- 5	2
- 11	18	16	32	Eiendomsvirksomhet	33	16	11	- 11
7	- 3	- 1	- 1	Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	- 1	- 1	- 3	7
- 2	- 3	- 4	- 4	Forretningsmessig tjenesteyting	3	- 4	- 3	- 7
0	0	0	0	Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	0	0	0	0
2	0	2	0	Undervisning	0	2	0	2
0	0	0	- 1	Helse- og sosialtjenester	- 1	0	0	0
2	1	1	- 1	Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	- 1	1	1	1
0	6	- 1	6	Annen tjenesteyting	5	- 1	7	0
0	- 1	0	- 2	Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	- 2	0	0	0
37	6	67	30	Sum tap bedriftsmarked	31	71	0	30
0	- 5	8	2	Sum tap personmarked	- 8	15	- 4	5
37	1	75	32	Periodens tapskostnader	23	86	- 4	35

Spesifikasjon av kvartalets tapskostnader 3.KV.25							
(Beløp i mill kroner)							
PM	BM	Sum		Sum	PM	BM	
2	38	40	Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	41	4	37	
0	- 17	- 17	Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	- 16	0	- 16	
- 3	- 27	- 30	Endring ECL grunnet endret scenariovektig	- 37	- 5	- 32	
- 1	- 5	- 7	Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	- 11	0	- 11	
- 4	10	6	Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	5	- 4	9	
0	2	2	Endring konstaterte tap og inngang på tidligere avskrevne tap	3	0	2	
- 5	6	1	Periodens endring på tapskostnad	- 4	- 4	0	

Note 9 Segmentinformasjon

Tabellen viser SNN's segmenter iht IFRS 8. Viser for øvrig til note 4 i konsernets årsrapport for 2024.

Konsern	30.09.25							
(Beløp i mill kroner)								
	Person- marked	Bedrifts- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord- Norge	SpareBank 1 Finans Nord- Norge	Elimineringer	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	1 275	1 140	- 1	3	302	0	307	3 026
Netto provisjons- og andre inntekter	586	148	260	187	- 22	0	- 79	1 080
Netto inntekter på finansielle investeringer	1	13	0	0	0	0	725	739
Sum kostnader	516	333	239	150	63	0	225	1 526
Resultat før tap	1 346	968	20	40	217	0	728	3 319
Tap	2	30	0	0	- 9	0	0	23
Resultat før skatt	1 342	939	20	40	227	0	728	3 296
Brutto utlån	49 465	56 622	0	0	10 438	8 587	-14 877	110 235
Tapsavsetninger utlån	- 89	- 583	0	0	- 88	0	0	- 760
Andre eiendeler	0	0	405	134	0	0	33 573	34 112
Sum eiendeler per segment	49 376	56 039	405	134	10 350	8 587	18 696	143 587
Innskudd	50 607	40 932	0	5	0	- 66	686	92 164
Annen gjeld og egenkapital	-1 231	15 107	405	130	10 350	-8 521	35 183	51 423
Sum egenkapital og gjeld per segment	49 376	56 039	405	135	10 350	-8 587	35 870	143 587

Konsern		30.09.24							
(Beløp i mill kroner)									
	Person- marked	Bedrifts- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord- Norge	SpareBank 1 Finans Nord- Norge	Elimineringer	Ufordelt	Totalt	
Netto renteinntekter	1 326	1 094	0	- 1	279	0	303	3 001	
Netto provisjons- og andre inntekter	486	140	260	168	- 17	0	- 14	1 023	
Netto inntekter på finansielle investeringer	1	18	0	0	1	0	890	910	
Sum kostnader	409	262	236	140	55	0	305	1 407	
Resultat før tap	1 404	990	24	27	208	0	874	3 527	
Tap	8	67	0	0	11	0	1	86	
Resultat før skatt	1 393	927	24	27	197		873	3 441	
Brutto utlån	46 187	55 013	0	0	9 317	-7 633	2 501	105 385	
Tapsavsetninger utlån	- 79	- 629	0	0	- 138	0	- 1	- 847	
Andre eiendeler	0	0	407	148	0	0	30 114	30 669	
Sum eiendeler per segment	46 108	54 384	407	148	9 179	-7 633	32 614	135 207	
Innskudd	46 900	38 598	0	38	0	- 70	578	86 044	
Annen gjeld og egenkapital	- 792	15 786	407	110	9 179	7 703	16 770	49 163	
Sum egenkapital og gjeld per segment	46 108	54 384	407	148	9 179	7 633	17 348	135 207	

Note 10 Utlån

Utlån til amortisert kost

Utlån som holdes i en «holde for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer» forretningsmodell, måles til amortisert kost. For utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kredittap (ECL-expected credit loss) og tapsavsetninger etter IFRS 9.

Utlån til virkelig verdi over resultat

Fastrentelån til kunder er valgt klassifisert til virkelig verdi over resultat.

Utlån til virkelig verdi over totalresultat (Other Comprehensive Income-OCI)

Banken selger deler de utlån som kvalifiserer for overføring til SB1 Boligkreditt. Utlån som inngår i forretningsmodell (porteføljer) med utlån som kvalifiserer for overføring holdes derfor både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, og for salg. Bankens klassifiserer slike boliglån til virkelig verdi over totalresultat (OCI).

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill. kroner)			
31.12.24	30.09.25	30.09.25	31.12.24
Utlån til kredittinstitusjoner til amortisert kost			
597	466	466	597
9 473	10 248	1 662	1 797
10 070	10 714	2 128	2 394
Utlån til kunder til amortisert kost			
54 340	55 580	66 018	63 843
54 340	55 580	66 018	63 843
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet			
4 571	4 090	4 090	4 571
Utlån til kunder til virkelig verdi over totalresultatet			
34 240	37 998	37 998	34 240
38 811	42 088	42 088	38 811
93 151	97 668	108 106	102 654
103 221	108 383	110 235	105 048
Lån overført til SB1 Boligkreditt/Næringskreditt			
47 840	49 986	49 986	47 840
77	73	73	77
47 917	50 059	50 059	47 917
151 138	158 441	160 294	152 965
Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler			
- 100	- 91	- 107	- 114
- 289	- 263	- 294	- 335
- 312	- 320	- 360	- 377
92 450	96 994	107 343	101 828

Morbank 30.09.25

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	11 845	332	- 5	- 69	- 42	12 061
Bergverksdrift og utvinning	35	0	0	0	0	35
Industri	1 880	29	- 3	- 16	- 22	1 868
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	2 217	0	- 5	- 1	0	2 210
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	147	3	0	0	0	150
Bygge- og anleggsvirksomhet	1 050	161	- 2	- 23	- 26	1 160
Varehandel	1 487	58	- 4	- 8	- 1	1 531
Transport og lagring	3 191	133	- 12	- 7	- 2	3 302
Overnattings- og serveringsvirksomhet	755	30	- 1	- 3	- 6	775
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	22	10	0	0	0	32
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	41	16	0	0	- 1	56
Finansiell tjenesteyting	12 264	3	- 12	- 2	0	12 255
Eiendomsvirksomhet	18 350	39	- 35	- 93	- 164	18 096
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 009	74	- 3	- 3	- 1	1 075
Forretningsmessig tjenesteyting	251	88	- 1	- 2	- 1	335
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	443	0	0	0	0	443
Undervisning	87	49	0	0	- 2	134
Helse- og sosialtjenester	213	124	0	0	0	337
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	369	71	0	- 2	0	438
Annen tjenesteyting	355	80	- 1	- 4	- 2	428
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	1 196	7	- 3	- 2	0	1 198
Sum Bedriftsmarked	57 204	1 308	- 87	- 236	- 269	57 920
Sum Personmarked	9 090	40 780	- 4	- 27	- 50	49 789
Sum Utlån	66 294	42 088	- 91	- 263	- 320	107 710

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 341	- 1	- 2	0	- 3
Bergverksdrift og utvinning	3	0	0	0	0
Industri	693	- 1	- 2	- 3	- 6
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	352	0	0	0	0
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	16	0	0	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	434	- 1	- 5	0	- 6
Varehandel	512	- 1	- 2	0	- 3
Transport og lagring	2 221	- 6	- 5	0	- 10
Overnattings- og serveringsvirksomhet	71	0	0	0	- 1
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	8	0	0	0	0
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	19	0	0	0	0
Finansiell tjenesteyting	182	- 1	0	0	- 1
Eiendomsvirksomhet	1 369	- 8	- 6	0	- 13
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	161	0	0	0	- 1
Forretningsmessig tjenesteyting	53	0	0	0	0
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	996	0	0	0	0
Undervisning	7	0	0	0	0
Helse- og sosialtjenester	27	0	0	0	0
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	53	0	0	0	0
Annen tjenesteyting	115	0	- 1	0	- 2
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	26	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	8 661	- 19	- 24	- 4	- 47
Sum Personmarked	1 777	0	0	0	0
Sum Utlån	10 438	- 19	- 24	- 4	- 47

Konsern 30.09.25

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Sum Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	13 273	332	- 7	- 74	- 42	13 482
Bergverksdrift og utvinning	65	0	0	0	0	65
Industri	2 361	29	- 4	- 24	- 23	2 339
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	2 247	0	- 5	- 1	0	2 241
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	349	3	0	- 1	0	351
Bygge- og anleggsvirksomhet	1 773	161	- 3	- 26	- 30	1 875
Varehandel	1 864	58	- 5	- 9	- 2	1 904
Transport og lagring	4 267	133	- 15	- 11	- 7	4 368
Overnattings- og serveringsvirksomhet	829	30	- 2	- 4	- 7	847
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	26	10	0	0	0	35
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	42	16	0	0	- 1	58
Finansiell tjenesteyting	12 265	3	- 10	- 2	0	12 256
Eiendomsvirksomhet	9 867	39	- 35	- 94	- 165	9 612
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 124	74	- 4	- 4	- 2	1 189
Forretningsmessig tjenesteyting	1 005	88	- 3	- 3	- 13	1 074
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	469	0	0	0	0	469
Undervisning	108	49	0	0	- 2	155
Helse- og sosialtjenester	228	124	0	0	0	352
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	421	71	- 1	- 2	0	489
Annen tjenesteyting	430	80	- 1	- 5	- 2	502
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	1 196	7	- 3	- 2	0	1 198
Sum Bedriftsmarked	54 209	1 308	- 99	- 260	- 295	54 862
Sum Personmarked	13 939	40 780	- 8	- 33	- 65	54 612
Sum Utlån	68 147	42 088	- 107	- 294	- 360	109 474

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 368	- 1	- 2	0	- 3
Bergverksdrift og utvinning	3	0	0	0	0
Industri	724	- 1	- 2	- 3	- 6
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	352	0	0	0	0
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	80	0	0	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	519	- 1	- 5	0	- 6
Varehandel	675	- 1	- 2	0	- 3
Transport og lagring	2 280	- 6	- 5	0	- 10
Overnattings- og serveringsvirksomhet	77	0	0	0	- 1
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	8	0	0	0	0
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	19	0	0	0	0
Finansiell tjenesteyting	182	- 1	0	0	- 1
Eiendomsvirksomhet	1 369	- 8	- 6	0	- 13
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	226	0	0	0	- 1
Forretningsmessig tjenesteyting	302	0	0	0	0
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	996	0	0	0	0
Undervisning	7	0	0	0	0
Helse- og sosialtjenester	27	0	0	0	0
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	53	0	0	0	0
Annen tjenesteyting	145	0	- 1	0	- 2
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	26	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	9 439	- 19	- 24	- 4	- 47
Sum Personmarked	1 832	0	0	0	0
Sum Utlån	11 271	- 19	- 24	- 4	- 47

Morbank 30.09.25

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittriskovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.25	96 522	13 864	1 610	111 996
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	1 974	- 1 967	- 7	0
til (-fra) trinn 2	- 3 309	3 346	- 37	0
til (-fra) trinn 3	- 38	- 150	187	0
Netto ny måling av tap	- 5 246	- 929	- 65	- 6 240
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	28 069	1 579	193	29 842
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	- 15 675	- 2 483	- 164	- 18 322
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	1 202	339	5	1 547
Totalt engasjement 30.09.25	103 500	13 598	1 723	118 821
Utenom balanse	- 8 464	- 1 937	- 37	- 10 438
Brutto utlån	95 037	11 661	1 685	108 383
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 91	- 263	- 320	- 673
Netto utlån	94 946	11 399	1 365	107 710

Konsern 30.09.25

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittriskovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.25	96 998	15 807	1 767	114 572
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	501	- 479	- 21	0
til (-fra) trinn 2	- 613	623	- 9	0
til (-fra) trinn 3	- 24	- 92	116	0
Netto ny måling av tap	- 828	- 218	- 38	-1 084
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2 842	303	10	3 155
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	5 136	- 490	81	4 727
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	135	0	0	136
Totalt engasjement 30.09.25	104 146	15 454	1 906	121 506
Utenom balanse	-9 120	-2 107	- 43	-11 271
Brutto utlån	95 026	13 347	1 863	110 235
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 107	- 294	- 360	- 762
Netto utlån	94 919	13 053	1 502	109 474

Note 11 Tapsavsetninger

Morbank					Konsern			
(Beløp i mill kroner)								
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Endring i tapsavsetninger	Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1
-114	-306	-315	-735	Tapsavsetninger 01.01.25	-860	-379	-352	-128
-100	-289	-312	-701	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-826	-377	-335	-114
-14	-17	-3	-34	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-34	-3	-17	-14
Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:								
-41	40	0	0	til (-fra) trinn 1	0	3	47	-49
11	-14	3	0	til (-fra) trinn 2	0	3	-16	12
0	4	-4	0	til (-fra) trinn 3	0	-6	6	0
25	-84	-11	-71	Netto økning/reduksjon i saldo	-78	-16	-92	30
-52	-53	-23	-127	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-137	-23	-57	-58
35	76	16	127	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	168	42	92	34
25	49	10	84	Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	98	13	54	31
-110	-287	-324	-721	Tapsavsetninger 30.09.25	-809	-364	-318	-127
Tapsavsetninger segmentert på markeder								
-4	-27	-50	-81	Sum personmarked	-107	-65	-33	-8
-106	-259	-274	-640	Sum bedriftsmarked	-702	-299	-284	-119
-110	-286	-324	-720	Tapsavsetninger 30.09.25	-809	-364	-318	-127
-91	-263	-320	-673	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-762	-360	-294	-107
-19	-24	-4	-47	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-47	-4	-24	-19

Forklaringer til tabellen:

- Periodens endringer som følge av migrering: overføring mellom trinnene som følger av vesentlig endring i kredittrisiko.
- Netto økning/reduksjon saldo: Endringer forventet i kredittap, endringer i forutsetninger for modellen, effekt av tilbakebetaling, konstatering av tap og andre endringer som påvirker saldo.
- Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler: Kontonummer på kunden som kun finnes i utgående balanse i ECL-modellen.
- Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet: Kontonummer på kunder som kun finnes i inngående balanse i ECL-modellen.
- Tapsavsetningene inkluderer også forventede tap på eiendeler som ikke er bokført i balansen, herunder garantier og ubenyttede kredittrammer, men ikke lånetilsagn.

Note 12 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle eiendeler og forpliktelser klassifisert verdsatt til virkelig verdi grupperes i tre ulike nivåer alt etter hvor pålitelig metoden brukt for verdsettelse anses å være.

Nivå 1: Bruk av noterte priser i aktive markeder for slike eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men direkte eller indirekte observerbare priser for slike eiendeler og forpliktelser, og som også inkluderer priser i ikke aktive markeder.

Nivå 3: Hvis fastsettelse av verdi ikke er tilgjengelig i forhold til nivå 1 og 2, benyttes egne verdsettelsesmetoder som baserer seg på ikke-observerbar informasjon.

Aksjer:

Aksjer i nivå 2 omfatter fondsobligasjoner som holdes for salg til kunder. Fondsobligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Aksjer i nivå 3 omfatter eierandeler i selskaper hvor banken har et mindre eierskap, og som har observerbar markedsdata. Virkelig verdi i nivå 3 fastsettes derfor ut fra observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer.

Obligasjoner: Kategorien omfatter hovedsakelig obligasjoner i bankens likviditetsportefølje som regnes som mindre likvide (Nivå 2-eiendeler ved beregning av Liquidity Coverage Ratio, LCR). Obligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Finansielle derivater: Kategorien omfatter rentederivater, valutabytteavtaler, valutaterminer og råvaderivater. Rentederivater verdsettes basert på relevante rentekurver. Valutaderivater verdsettes etter siste tilgjengelige kurser. Råvaderivater verdsettes ut fra observerbare markedspriser på underliggende råvarer.

Utlån:

Utlån til kunder med fast rente

Utlånene består av fastrenteutlån i norske kroner. Lånene verdsettes ut fra neddiskontert kontantstrøm, der diskonteringsrenten beregnes med en margin over rentekurven (nivå 3). Marginen baseres på observerbare markedspriser.

Boliglån til kunder

Kategorien omfatter boliglån til kunder som kan selges til SpareBank 1 Boligkreditt, og verdsettes til avtalt beløp som overføres til SpareBank 1 Boligkreditt (nivå 3).

Fordring

Konsernet har en fordringer vurdert til virkelig verdi (nivå 3), relatert til salg av SNN Pensjonskasse. Fordringen er verdsatt av eksterne verdsetter basert på avtalt vederlag i salgsavtale

Eiendeler 30.09.25	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Aksjer	972	164	574	1 709
Obligasjoner		21 717		21 717
Finansielle derivater		1 332		1 332
Fordring SNN Pensjonskasse			255	255
Utlån til kunder med fast rente			4 090	4 090
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet			37 998	37 998
Sum eiendeler	972	23 213	42 917	67 101
Forpliktelser 30.09.25				
Finansielle derivater		1 008		1 008
Sum forpliktelser		1 008		1 008
Eiendeler 31.12.24	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Aksjer	780	164	583	1 527
Obligasjoner	0	19 235		19 235
Finansielle derivater		1 532		1 532
Fordring SNN Pensjonskasse			255	255
Utlån til kunder med fast rente			4 571	4 571
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet			34 240	34 240
Sum eiendeler	780	20 931	39 649	61 360
Forpliktelser 31.12.24				
Finansielle derivater		1 086		1 086
Sum forpliktelser		1 086		1 086
Endringer i instrumenter til virkelig verdi, nivå 3:				
Finansielle eiendeler				
(Beløp i mill kroner)	Aksjer	Fordring SNN Pensjonskasse	Utlån til kunder med fast rente	Utlån til virkelig verdi over totalresultatet
Balanseført verdi per 31.12.24	583	255	4 571	34 240
Netto gevinster på finansielle instrumenter	- 9		117	0
Tilgang/kjøp			0	0
Salg				- 230
Forfalt			- 599	3 988
Balanseført verdi per 30.09.25	574	255	4 090	37 998

Note 13 Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

Resultat fra DS fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet					
<i>(Beløp i mill kroner)</i>					
Selskap	Eierandel	30.09.25	Resultat etter skatt		
			30.09.24	3.KV.25	3.KV.24
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	0	0	0	0
Fredrik Langes Gate 20 AS	100 %	- 5	5	2	2
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	172	149	58	49
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	85 %	16	18	1	- 3
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	31	21	7	4
Finansmodell AS (DDS)	75 %	0	1	0	0
Total		213	195	67	53

Resultat fra TS og FKV konsolidert inn i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden							
<i>(Beløp i mill kroner)</i>							
Selskap	Eierandel	30.09.25	Resultat etter skatt			Balanseført verdi	
			30.09.24	3.KV.25	3.KV.24	30.09.25	31.12.24
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	0	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	309	578	136	538	2 712	2 401
Kredittbanken ASA	13,18 %	4	- 5	2	- 3	436	413
SpareBank 1 Boligkreditt AS	16,47 %	58	72	29	25	2 703	2 196
SpareBank 1 Næringskreditt AS	0,58 %	0	1	0	0	8	9
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	0	0	0	0	144	144
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	6	11	1	7	47	43
SpareBank 1 Forvaltning AS	12,08 %	23	20	8	8	148	151
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	13,83 %	0	0	0	0	1	1
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %	- 8	- 15	2	- 1	207	212
SB1 Markets AS	14,45 %	27	32	10	9	330	411
Total		420	694	189	583	6 737	5 981

Note 14 Andre eiendeler

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill. kroner)			
31.12.24	30.09.25	30.09.25	31.12.24
18	26	95	89
0	0	193	193
0	0	0	0
386	416	457	427
129	68	213	252
533	510	958	961

* I posten inngår innskutt kapital i SNN Pensjonskasse med 75 mill. kroner både i 2024 og 3Q25.

** I posten inngår fordring på SNN Pensjonskasse vurdert til virkelig verdi i henhold til IFRS 9. Denne utgjør 255 mill. kroner i 2024, og per 3Q25.

Note 15 Finansielle derivater

Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Virkelig verdi sikringer	30.09.25	31.12.24
Netto resultatført tap knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	82	102
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-89	-107
Total virkelig verdi sikringer	-7	-6

Bankens hovedstyre har fastsatt rammer for maksimal risiko på bankens renteposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte posisjoner holdes.

Til virkelig verdi over resultatet	30.09.25			31.12.24		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
Valutainstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Valutaterminer (forwards)	3 088	39	29	2 832	13	42
Valutabytteavtaler (swap)	9 179	28	85	10 808	92	55
Valutaopsjoner						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 268	67	114	13 640	105	97
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
Sum valutainstrumenter	12 268	67	114	13 640	105	97
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	45 747	1 083	688	55 908	1 229	753
Korte rentebytteavtaler (FRA)		1		650		
Andre rentekontrakter	720	26	23	798	29	26
Sum ikke-standardiserte kontrakter	46 467	1 110	711	57 356	1 259	780
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	46 467	1 110	711	57 356	1 259	780
Sikring av innlån						
Renteinstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	12 422	155	183	11 677	167	214
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 422	155	183	11 677	167	214
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	12 422	155	183	11 677	167	214
Sum renteinstrumenter	58 890	1 265	894	69 033	1 426	994
Sum valutainstrumenter	12 268	67	114	13 640	105	97
Sum	71 157	1 332	1 008	82 673	1 532	1 086

Note 16 Innskudd

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.24	30.09.25	30.09.25	31.12.24
Innskudd fra kredittinstitusjoner			
308	213	213	308
455	1 240	1 240	453
763	1 453	1 453	761
Innskudd fra kunder			
79 198	84 110	84 048	79 096
8 529	8 121	8 116	8 522
87 727	92 231	92 164	87 618
88 490	93 684	93 617	88 379
Innskudd fra kunder fordelt på NACE			
5 343	5 825	5 825	5 343
67	50	50	67
1 139	1 354	1 354	1 139
500	423	423	500
305	284	284	305
2 239	1 900	1 900	2 239
2 254	2 040	2 039	2 254
1 839	2 103	2 103	1 839
715	947	947	715
526	175	175	526
0	366	366	0
6 378	5 769	5 769	6 378
3 589	4 436	4 435	3 589
1 718	1 865	1 865	1 718
1 767	931	931	1 767
8 013	8 435	8 435	8 013
380	965	965	380
1 275	1 005	1 005	1 275
1 488	1 806	1 806	1 488
2 142	2 368	2 303	2 033
27	100	100	27
3	3	3	3
41 707	43 150	43 083	41 598
46 020	49 081	49 081	46 020
87 727	92 231	92 164	87 618

Note 17 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank og konsern							
(Beløp i mill kroner)							Balanse
Endringer i verdipapirgjeld		31.12.24	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdi- endring	Endring i påløpte renter
							30.09.25
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak:							
Senior obligasjonsgjeld		13 756	2 964	-1 351	- 27	- 22	10
Sum senior obligasjonsgjeld		13 756	2 964	-1 351	- 27	- 22	10

Note 18 Annen gjeld

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.24	30.09.25		30.09.25	31.12.24
2 957	2 819	Andre forpliktelser	2 848	3 181
182	397	Påløpte kostnader	497	277
40	40	Utsatt skatt	192	187
33	48	Tapsavsetninger utenom balanseposter	48	33
3 212	3 304	Sum annen gjeld	3 585	3 678
Spesifikasjon av andre forpliktelser				
308	555	Balanseført leieforpliktelse iht. IFRS 16	416	384
641	326	Påløpt skatt	355	703
14	14	Skattetrekk	12	24
599	697	Kreditorer	701	640
1 060	882	Vedtatte utbetalinger til samfunnsutbytte/gaver	882	1 060
335	345	Øvrig gjeld	482	370
2 957	2 819	Sum andre forpliktelser	2 848	3 181

Note 19 Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital

Morbank og konsern							
(Beløp i mill kroner)		Balanse					Balanse
Endringer i ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	31.12.2024	Emittert	Forfall og tilbakekjøp	Valutakurs- endring	Verdiendring	Endring i påløpte renter	30.09.2025
Ansvarlig lånekapital	1 964	200				1	2 165
Etterstilt obligasjonsgjeld	7 471	2 268	-1 889	- 45	2	20	7 828
Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	9 435	2 468	-1 889	- 45	2	21	9 992

Note 20 Egenkapital

Eierandelskapitalen er på 1 807 164 288 kroner, fordelt på 100 398 016 egenkapitalbevis, hvert pålydende 18 kroner.

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill. kroner)				
31.12.24	30.09.25		30.09.25	31.12.24
1 807	1 807	Innbetalt kapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
4 001	3 955	Utjevningsfond	3 955	4 001
878		Avsatt, ikke vedtatt kontantutbytte på eierandelskapital		878
- 42	- 33	Andel av annen egenkapital	654	637
	1 116	Andel av perioderesultat	1 235	
7 487	7 688	Eierandelskapital	8 495	8 166
46,36 %	46,36 %	Eierandelskapital i forhold til majoritet egenkapital ekskl. fondsobligasjoner	46,36 %	46,36 %
7 693	7 639	Grunnfondskapital	7 639	7 693
1 016		Avsatt, ikke vedtatt utbytte/gaver på grunnfondskapital		1 016
- 47	- 39	Andel av annen egenkapital	757	737
	1 291	Andel av perioderesultat	1 430	
8 662	8 891	Grunnfondskapital	9 825	9 446
53,64 %	53,64 %	Grunnfondskapital i forhold til majoritet egenkapital ekskl. fondsobligasjoner	53,64 %	53,64 %
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	284	277
1 450	1 450	Fondsobligasjoner	1 450	1 450
17 599	18 029	Sum egenkapital	20 054	19 339

Fondsobligasjoner

Seks fondsobligasjoner utstedt av banken omfattes ikke av IFRS-regelverkets definisjon av gjeld, og er derfor klassifisert som egenkapital. Påløpte renter på fondsobligasjonslån er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er belastet direkte mot egenkapitalen.

Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrullet påløpte renter på fondsobligasjoner. I balansen er samtidig egenkapitalen fratrullet fondsobligasjoner. Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne.

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene innebærer at de inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål, se note 21.

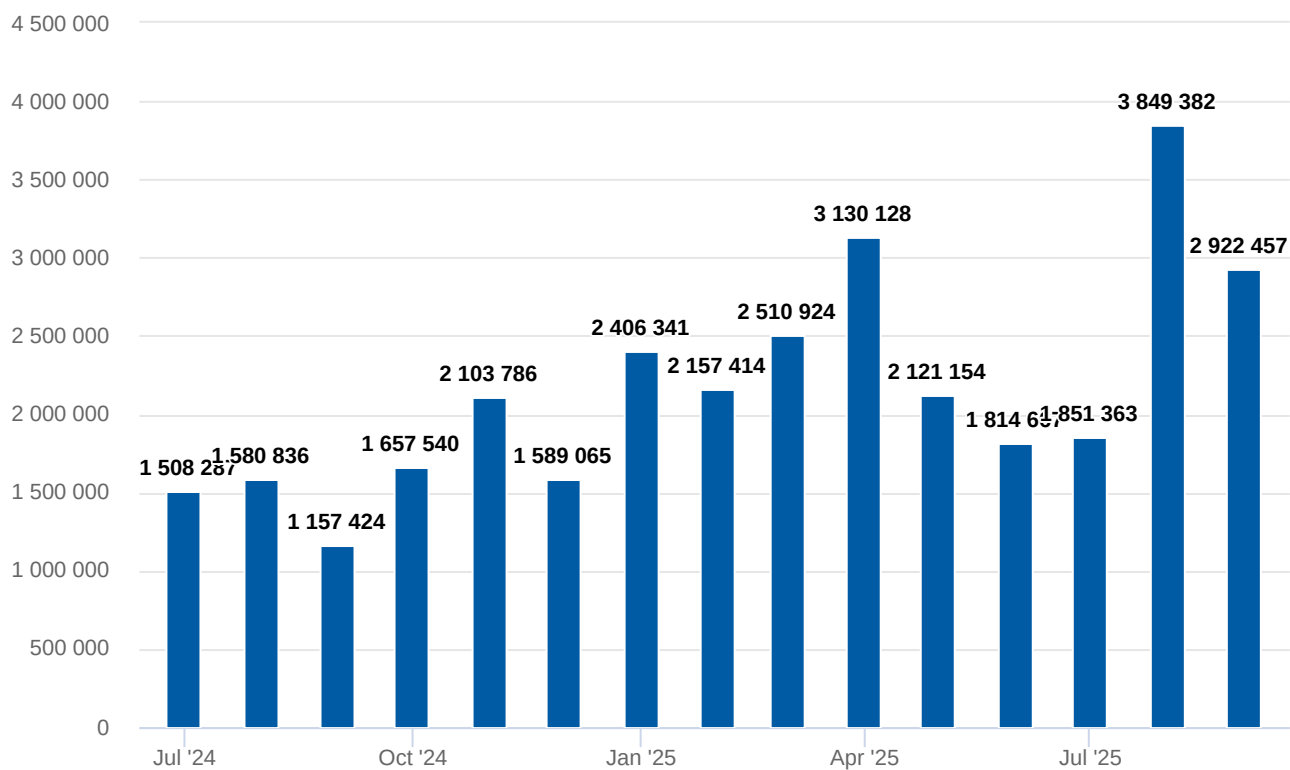
Fondsobligasjoner		
Morbank og konsern		
(Beløp i mill. kroner)	30.09.25	31.12.24
2099 3 mnd NIBOR + 2,80%	200	200
2099 3 mnd NIBOR + 3,35%	200	200
2099 3 mnd NIBOR + 3,10%	300	300
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	350	350
2099 3 mnd NIBOR + 3,40%	200	200
Fastrente 7,53 %	200	200
Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	1 450	1 450
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	7,61 %	7,81 %

Egenkapitalbevis		
De 20 største egenkapitalbevisene per 30.09.25		
Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
Skandinaviska Enskilda Banken AB	5 692 450	5,67 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	4 916 910	4,90 %
Geveran Trading Company Ltd	3 990 961	3,98 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	3 741 869	3,73 %
Pareto Aksje Norge Verdipapirfond	3 412 877	3,40 %
MP Pensjon Pensjonskasse	2 484 322	2,47 %
State Street Bank and Trust Comp	2 470 970	2,46 %
Brown Brothers Harriman & Co.	2 322 632	2,31 %
Forsvarets Personellservice	1 851 730	1,84 %
Spesialfondet Borea Utbytte	1 846 252	1,84 %
State Street Bank and Trust Comp	1 737 249	1,73 %
Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge	1 411 606	1,41 %
Verdipapirfondet SpareBank 1 Utbytte	1 305 000	1,30 %
Brown Brothers Harriman & Co.	1 006 800	1,00 %
State Street Bank and Trust Comp	913 917	0,91 %
Verdipapirfondet Heimdal Utbytte	875 000	0,87 %
Landkreditt Utbytte	811 129	0,81 %
State Street Bank and Trust Comp	805 195	0,80 %
The Bank of New York Mellon SA/NV	743 714	0,74 %
Caceis Bank	721 243	0,72 %
Sum	43 061 826	42,89 %

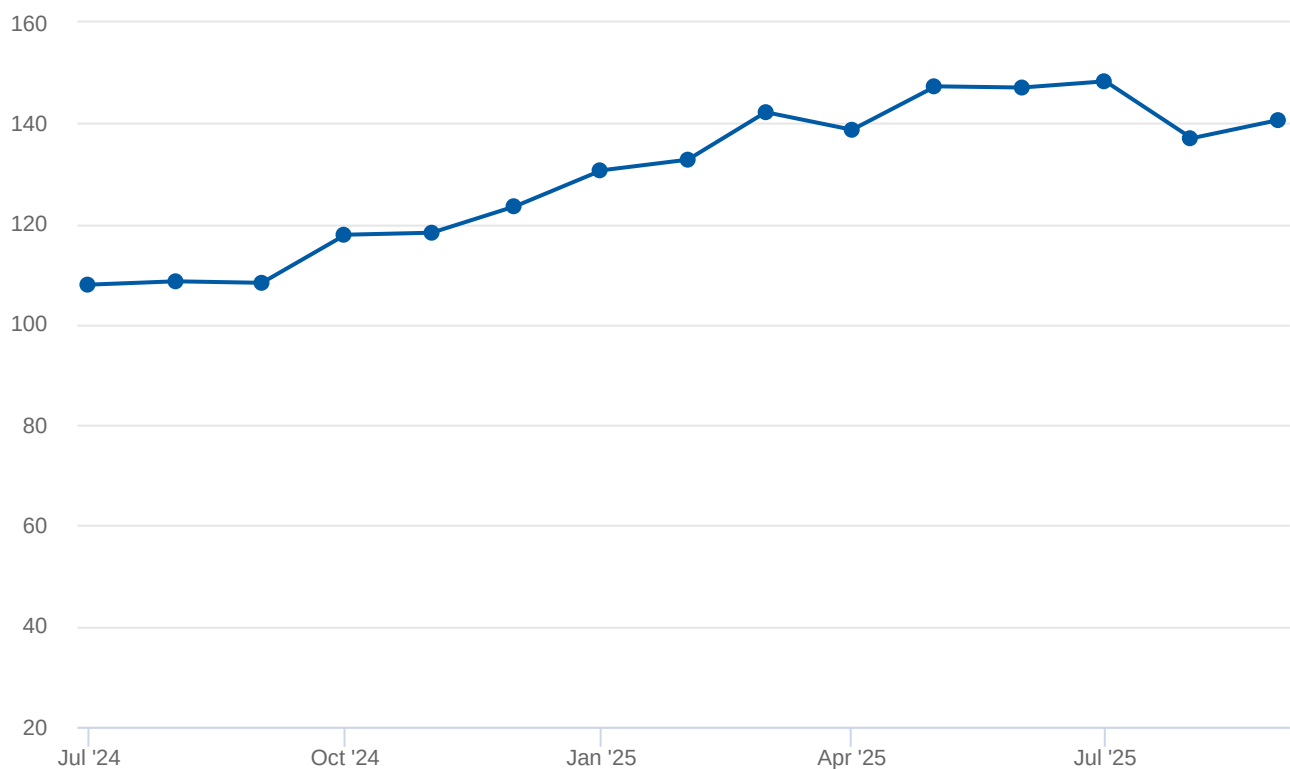
Utbyttepolicy

Bankens utbyttepolitikk sier at banken tar sikte på å gi en konkurransedyktig direkteavkastning for bankens eiere. Forutsatt at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå, og det ikke foreligger kjente forhold som tilsier økt behov for kapital, er målsettingen å betale ut minimum 50% av årets resultat.

Omsetningsstatistikk



Kursutvikling NONG



Note 21 Kapitaldekning

Fra og med 2. kvartal 2025 rapporterer SpareBank 1 Nord-Norge kapitaldekning etter nytt regelverk - Capital Requirements Regulation (CRR3). CRR3 er videreutvikling av tidligere CRR2 og innebærer store endringer i beregningen av kapitalkrav. Nytt regelverk består blant annet av ny risikovekting av engasjementer, nye off-balance kategorier og ny operasjonell risikoberegning.

For at periodens resultat skal kunne innregnes i kapitaldekningsrapporteringen, er det et regulatorisk krav at kvartalsregnskapet må være revidert. For 3. kvartal 2025 er kvartalsregnskapet revidert, og 37,1% av periodens resultat er dermed innregnet i kapitaldekningen. Dersom 50% av periodens resultat (i tråd med gjeldende utbyttepolitikk) hadde blitt innregnet, ville konsernets rene kjernekapitaldekning vært 16,66 %.

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.24	30.09.25	Egenkapital	30.09.25	31.12.24
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	2 650	2 650
1 450	1 450	Fondsobligasjoner	1 450	1 450
4 837	5 038	Utjevningsfond	5 845	5 516
8 662	8 891	Grunnfondskapital	9 825	9 446
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser	284	277
17 599	18 029	Sum egenkapital	20 054	19 339
Kjernekapital				
-1 450	-1 450	Fondsobligasjoner	-1 450	-1 450
-1 895	0	Fradrag for avsatt utbytte	0	-1 895
0	-1 514	Delårsresultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	-1 656	0
0	0	Minoritetsinteresser som ikke medregnes i ren kjernekapital	- 89	- 103
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-1 013	-1 024
- 62	- 68	Justeringer knyttet til regulatoriske filtre	- 76	- 71
- 104	- 189	Fradrag for forventet tap IRB utover regnskapsmessige avsetninger	- 273	- 210
0	0	Fradrag for vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	- 609	- 319
- 276	- 276	Fradrag for ikke-vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	- 208	- 213
13 812	14 532	Ren kjernekapital	14 680	14 054
Øvrig kjernekapital				
1 450	1 450	Fondsobligasjoner	1 691	1 722
- 49	- 49	Fradrag for kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 49	- 49
15 213	15 933	Sum kjernekapital	16 322	15 728
Tilleggskapital				
1 950	2 150	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	2 531	2 328
0	0	Forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	0	0
- 227	- 229	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 229	- 227
1 723	1 921	Sum tilleggskapital	2 302	2 101
16 936	17 854	Netto ansvarlig kapital	18 624	17 829

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.24	30.09.25	30.09.25	31.12.24
Beregningsgrunnlag			
5 865	11 347	11 527	5 877
18 492	8 109	8 947	19 476
866	5 128	5 125	909
13 019	12 878	20 745	22 910
1 108	1 884	1 904	1 136
9 255	0	0	0
48 605	39 348	48 247	50 308
0	137	304	205
253	335	417	303
0	2	2	2
2 245	3 213	1 434	1 265
2 989	2 888	6 952	6 262
131	63	5 436	5 221
487	1 206	1 508	669
2	0	319	260
1 083	1 149	1 515	1 482
0	250	1	1
4 862	17 494	6 864	6 158
1 191	1 055	1 628	1 822
13 241	27 791	26 381	23 650
61 846	67 139	74 628	73 958
7 994	6 520	8 093	8 977
68	104	939	672
0	0	6 645	0
0	0	83	71
69 908	73 763	90 387	83 678
5 593	5 901	7 231	6 694
Kapitaldekning			
19,8 %	19,7 %	16,2 %	16,8 %
21,8 %	21,6 %	18,1 %	18,8 %
24,2 %	24,2 %	20,6 %	21,3 %
11,1 %	10,40 %	7,4 %	7,8 %

Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL)

I forbindelse med Finanstilsynets arbeid med kriseplaner for norske banker, mottok SpareBank 1 Nord-Norge i desember 2023 et oppdatert vedtak om fastsatt minstekrav til sum av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL-Minimum requirement for own funds and eligible liabilities). Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital ved intern oppkapitalisering (bail-in), slik at foretakene har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

Bankens effektive MREL-behov per 30.09.25 er fastsatt til 35,24% og er summen av MREL-prosent på 25,77% og et kombinert bufferkrav (CBR) på 9,47% av det til enhver tid gjeldende justerte risikovektede beregningsgrunnlaget (TREA).

I 2025 skal konsernet i tillegg oppfylle det fulle minstekravet til samlet etterstilling, som per 30.09.25 er på 28,27%. Etterstilling betyr at deler av kravet skal oppfylles med ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med prioritet som oppfyller kravene i finansforetaksloven §20-32(1) nr. 4. Minstekravet kan dermed kun oppfylles med ansvarlig kapital og etterstilt gjeld.

Til og med 2023 kunne differansen mellom effektivt MREL-behov og etterstillingskravet oppfylles med all usikret seniorgjeld, med løpetid på minst 12 måneder. I 2025 kan denne differansen kun oppfylles med senior usikret gjeld som tilfredsstiller kravene i finansforetaksforskriften § 20-7a, første ledd.

I tabellen nedenfor presenteres gjeldende vektende krav og bankens oppfyllelse av dem.

Konsern		
(Beløp i mill kroner)	30.09.25	31.12.24
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld		
Netto ansvarlig kapital (ekskl. Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt) inkludert kvalifisert resultat	15 582	15 314
Etterstilt gjeld (over 1 år)	7 827	6 576
Usikret seniorgjeld (over 1 år)	9 345	7 503
Sum ansvarlig kapital og konvertibel gjeld	32 754	29 393
Total risikoeksponering (TREA-total risk exposure amount) ved resolusjon i konsernet	75 138	71 134
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i prosent av TREA		
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld	43,59 %	41,32 %
Ansvarlig kapital og etterstilt gjeld	31,15 %	30,77 %
MREL behov i nominelt beløp		
Krav til samlet MREL-behov	35,24 %	35,22 %
Krav til etterstilling	28,27 %	28,26 %
Overskudd (+) / underskudd (-) samlet MREL behov	8,35 %	6,10 %
Overskudd (+) / underskudd (-) krav etterlevelse	2,88 %	2,51 %

Note 22 Likviditetsrisiko

Definisjon, styring og kontroll av likviditetsrisiko er beskrevet i årsregnskapets note 6, punkt 2.2.

Konsern	30.09.25	31.12.24
Gjennomsnittlig restløpetid (år) på funding gjeld	3,73	2,86
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	146	147
Net Stable Funding Risk (NSFR) Total	118	120

Note 23 Endring i konsernstruktur

Det har ikke vært noen endringer i konsernstruktur 3. kvartal 2025.

Note 24 Hendelser etter balansedagen

Det er i perioden frem til styrets endelige behandling av regnskapet ingen øvrige forhold som har vesentlig betydning for kvartalsregnskapet.