

Risiko- og kapitalstyring

Redegjørelse etter pilar 3 2025

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Pilar 3-rapporten

Pilar 3-rapporten inneholder informasjon om risikostyring, risikomåling og kapitaldekning i henhold til kravene i CRR og European Banking Authority (EBA) sine anbefalinger.

Kapitaldekningsregelverket er satt sammen av tre pilarer og skal sikre at finansforetakene har nok kapital til å møte sine forpliktelser og motstå uventede tapshendelser.

Pilar 1 er minimums- og bufferkravene til ansvarlig kapital i foretakene.

Kapitaldekningsregelverket inneholder ulike metoder som bankene kan velge for å beregne kapitalkravet under pilar 1. De ulike metodene er vist i figuren nedenfor:

Kredittrisiko	Markedsrisiko	Operasjonell risiko
Standardmetode	Standardisert metode (FRTB-SA)	Standardisert metode (BI/BIC/ILM)
Grunnleggende IRB-metode ¹⁾	Intern modell (FRTB-IMA) ¹⁾	
Avansert IRB-metode ¹⁾		

1) Metodene krever godkjenning fra Finanstilsynet

SpareBank 1 Østfold Akershus benytter standard-metoden for kredittrisiko og den nye standardiserte metoden for beregning av operasjonell risiko. For beregning av kapitalkrav knyttet til kredittverdijusteringsrisiko (CVA), benyttes den forenklede metoden.

Pilar 2 stiller krav til årlige interne vurderinger av kapitalbehovet (ICAAP) og likviditetsbehovet (ILAAP). Kapitalbehovet skal dekke risikoer som det ikke er tatt hensyn til eller ikke i tilstrekkelig grad er tatt hensyn til i beregning av minimumskravet etter pilar 1.

Pilar 3 er krav til offentlig informasjon om kapital- og risikoforhold.

Formålet med dette dokumentet er å presentere finansiell informasjon som kan bidra til at markedsaktører er bedre i stand til å vurdere:

- Bankens risikonivå
- Styring og kontroll med de ulike risikoene
- Soliditet og kapitalbehovsvurderinger

Som hovedregel oppdateres dokumentet årlig, men dersom det skjer vesentlige endringer med betydning for vurderingen av konsernets finansielle stilling vil dokumentet oppdateres med ny informasjon. Periodisk informasjon om kapitaldekning og minimumskrav til ansvarlig kapital er tilgjengelig i konsernets kvartalsrapporter.

Det henvises også for øvrig til bankens hjemmeside: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/

Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL
Risikostyring

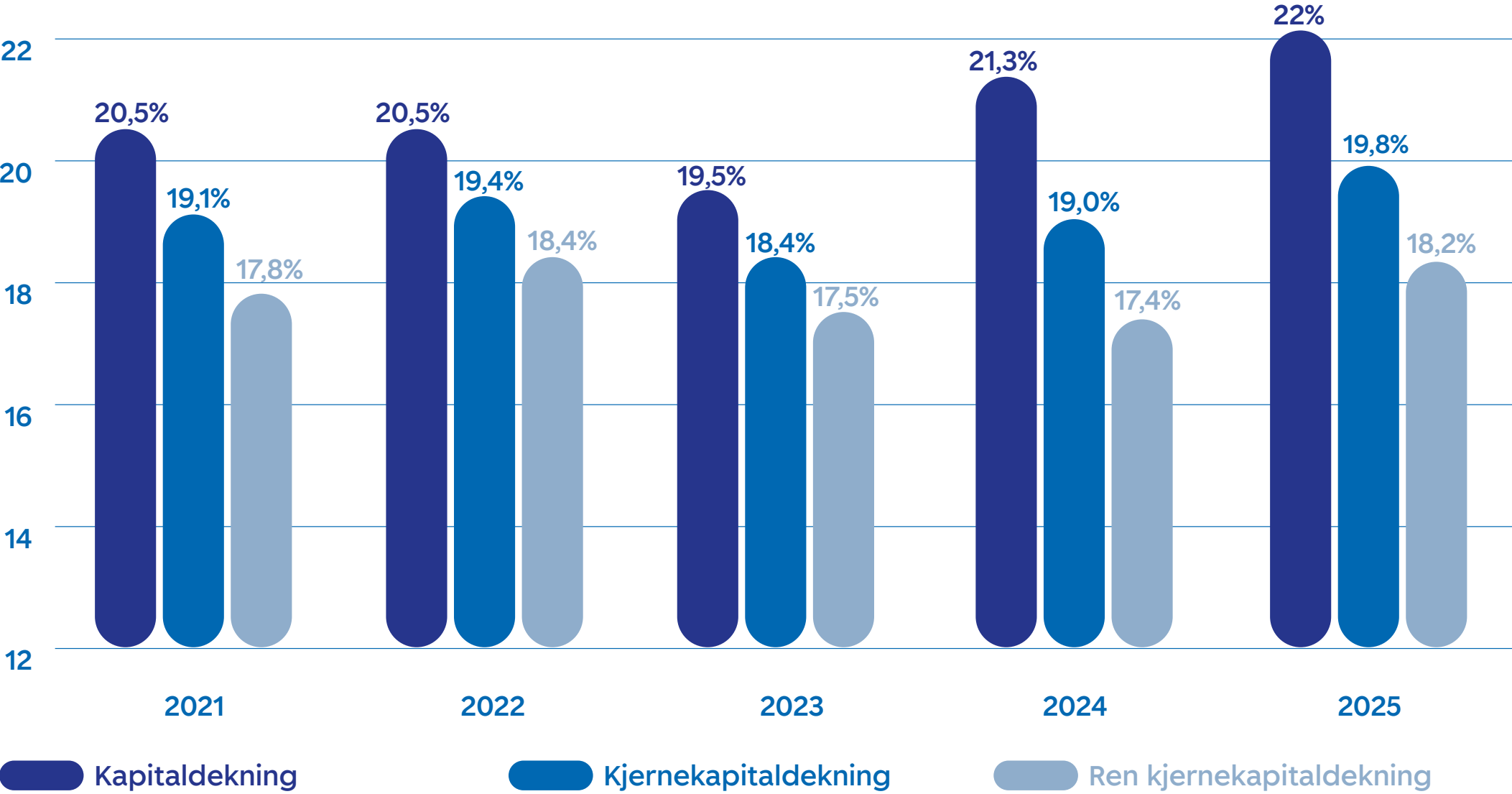
KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet
kapitalstyring
Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

Nøkkeltall

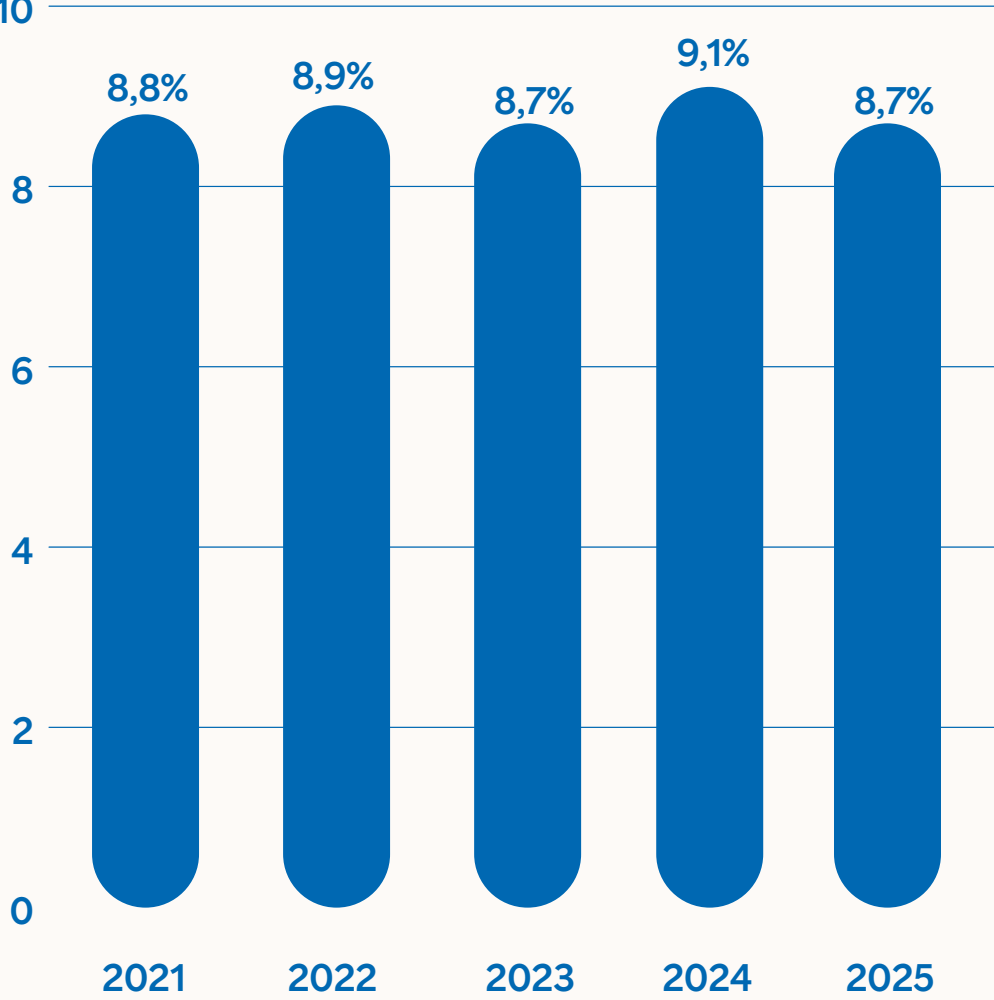
Kapitaldekning*
Prosent



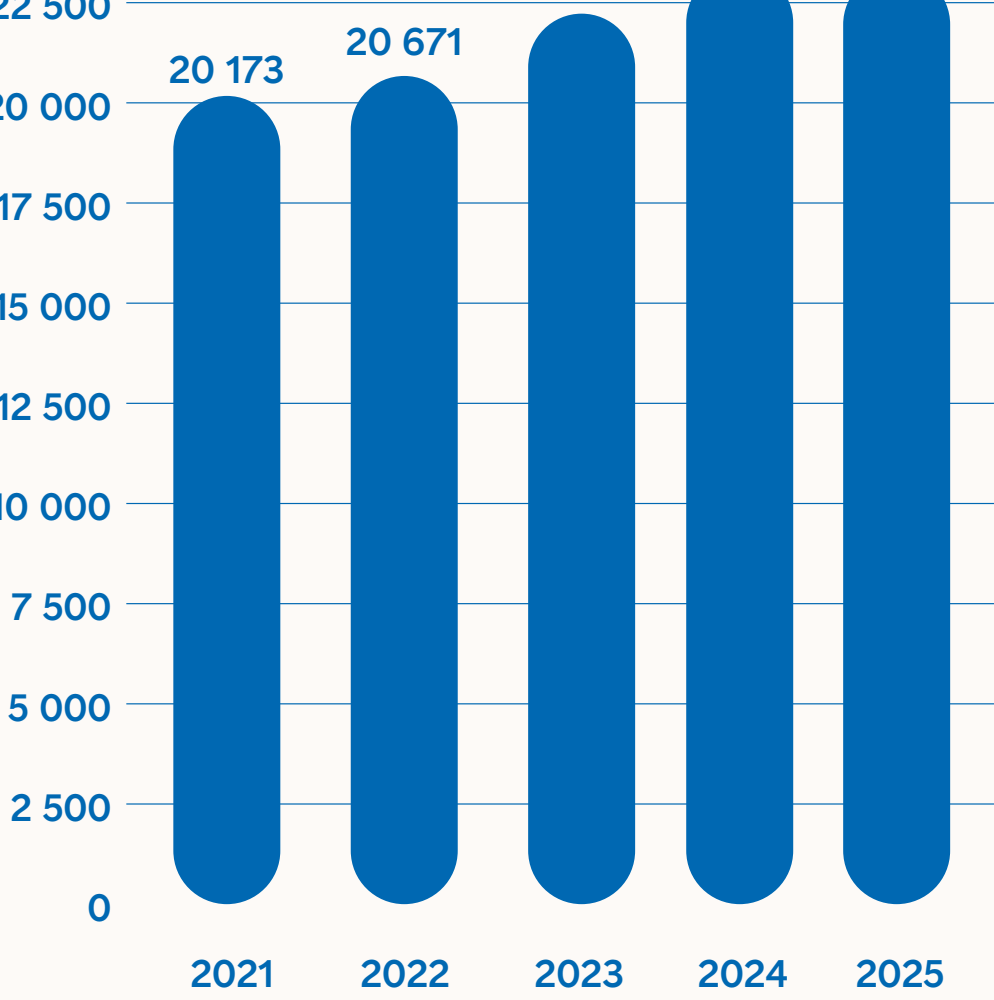
(Millioner kroner)

KONSERN	2025	2024	2023	2022	2021
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern					
Kapitaldekningsprosent	22,0 %	21,3 %	19,5 %	20,5 %	20,2 %
Kjernekapitalsprosent	19,8 %	19,0 %	18,4 %	19,4 %	19,0 %
Ren kjernekapitalsprosent	18,2 %	17,4 %	17,5 %	18,4 %	18,0 %
Netto ansvarlig kapital	5 141	4 978	4 332	4 234	4 067
Kjernekapital	4 612	4 431	4 097	4 008	3 836
Ren kjernekapital	4 251	4 061	3 895	3 799	3 634
Risikovektet balanse	23 327	23 333	22 226	20 671	20 173
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,7 %	9,1 %	8,7 %	8,9 %	8,8 %

Leverage ratio
Prosent



Risikovektet volum
Mill. kr.



Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

**Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder**

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

SpareBank 1 Østfold Akershus har røtter tilbake til 1835 og har et konkurransefortrinn gjennom sin 190-årige historie og sterke lokalkunnskap.

Østfold og Akershus syd er vårt prioriterte markedsområde. Hovedkontoret ligger i Moss, og ved utgangen av 2025 hadde konsernet, inkludert datterselskaper, 297 ansatte fordelt på 281 årsverk. Vi er til stede med syv kontorer i regionen: Vestby, Askim, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad, Halden og Drøbak. Konsernet består av morbanken og de heleide datterselskapene EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS, SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS og Varnaveien 43 E Kontor AS.

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

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

Vi holder til i en region med stort potensiale, som er i god utvikling. Kombinasjonen av geografisk beliggenhet nær hovedstaden, viktige transportårer

til EU, god infrastruktur, korte avstander mellom byene, levende bygder og et velfungerende næringsliv gjør oss attraktive både for tilflyttere og potensielle bedrifter. Konkurransen i markedet oppleves som tøff, men sunn. Vi er konkurranse-dyktige og opprettholder vår posisjon som den ledende sparebanken i Østfold og Akershus syd. Vi jobber for å styrke vår posisjon og ta ytterligere markedsandeler.

FORRETNINGSIDÉ

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

VISJONEN VÅR

Vår langsiktige målsetning er å bli regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss.

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

SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT

SpareBank 1 Østfold Akershus er bygget på en forretningsmodell der samfunnsansvar, bærekraft og økonomisk verdiskaping går hånd i hånd. Som regionens største selvstendige sparebank, har vi et særlig ansvar for å bidra til positive endringer i lokal-samfunnene vi er en del av – i dag og for fremtiden.

Vår forretningsmodell er bygget på den norske sparebankmodellen: Verdiane som skapes gjennom ansvarlig og lønnsom drift, skal komme lokalsamfunnet til gode.

VÅRE PRODUKTER OG TJENESTER

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

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Risikostyring

SpareBank 1 Østfold Akershus skal skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Risikostyringen og internkontrollen i SpareBank 1 Østfold Akershus skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

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

Dette skal oppnås gjennom:

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

Risikostyringen er forankret i SpareBank 1 Østfold Akershus sin virksomhetsstyring.

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

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

ROLLER OG ANSVAR

Risikostyring og internkontroll ivaretas av tre forsvarslinjer i henhold til figuren på neste side.

Førstelinjeforsvaret består av konsernets operative funksjoner (forretnings, stabs-støtteområder) som i sitt daglige arbeide skal sørge for å etablere, styre og følge opp internkontrollen, herunder risikostyring og etterlevelse, innenfor eget ansvarsområde. Medarbeidere har ansvar for å gjennomføre internkontrollen gjennom sine daglige

arbeidsoppgaver. Alle fullmakter knyttet til førsteforsvarslinje sin risikotakning skal være personlige med unntak av for kredittkomité for bedriftsmarkedet (KK BM) som benytter kollektiv fullmakt. Konsernets operative funksjoner, førsteforsvarslinje, eier all risiko.

Andrelinjeforsvaret er en uavhengig kontrollfunksjon som overvåker risikobildet, internkontrollen og følger opp at konsernet etterlever gjeldende lover og forskrifter. Funksjonen bistår organisasjonen i arbeidet med å iverksette og implementere effektive prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere risiko, samt flagger utviklingstrender for eksisterende risikoer og potensielle nye trusler og muligheter. Kvartalsvis rapporterer Risikostyring og etterlevelse status på risikobildet, internkontrollen og etterlevelse til ledelsen og styret. Risikostyring og etterlevelse er organisert uavhengig av konsernets operative funksjoner (forretnings, stabs-støtteområder) og rapporterer direkte til administrerende direktør, samt har mulighet til å rapportere direkte til styret.

Tredjelinjeforsvaret skal bidra til hensiktsmessig risikostyring og internkontroll og pålitelighet i risikorapportering og finansiell rapportering.

Pilar 3

- INNLEDNING
- Pilar 3-rapporten
- NØKKELTALL
- OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS
- Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- STYRING OG KONTROLL
- Risikostyring
- KAPITALSTYRING
- Langsiktig og målrettet kapitalstyring
- Kapitalstyring
- ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov
- RISIKOGRUPPENE
- Informasjon om risikogruppene
- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko
- Eierrisiko
- ESG-risiko

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

Styret har ansvaret for å påse at konsernet har ren kjernekapital som er forsvarlig ut i fra vedtatt risiko-profil og myndighetspålagte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastlegger videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risiko-styringen i konsernet, samt etiske regler som skal bidra til en høy standard. Styrets arbeid er nedfelt i en årsplan som oppdateres årlig. Dette sikrer at styret har tilstrekkelig tid til fokus på sentrale oppgaver.

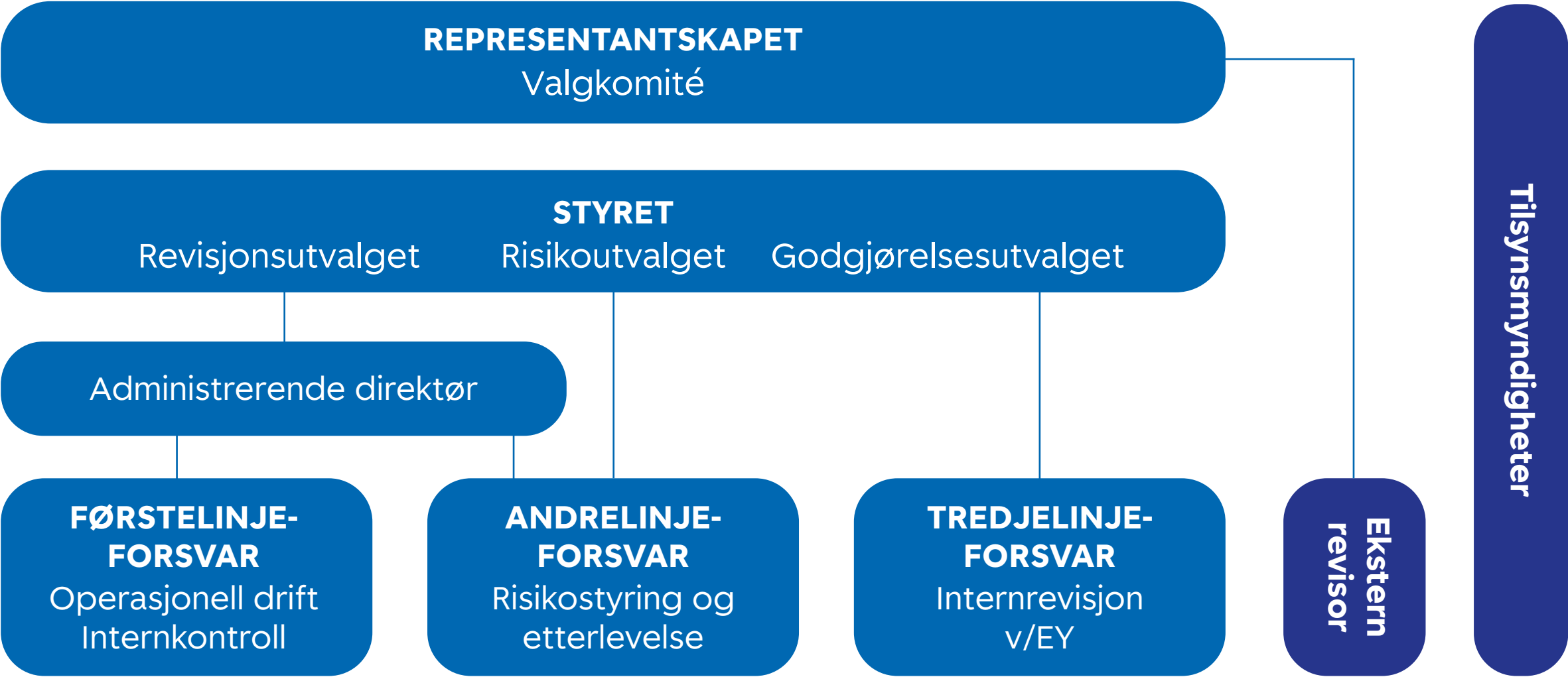
Risikoutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Risikoutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13-6 (4). Risikoutvalget skal overvåke systemene for internkontroll, risikostyring og internrevisjon i konsernet og etterse at disse fungerer effektivt. Risikoutvalg består av tre medlemmer fra selskapets styre. I Risikoutvalget har det i 2023 i tillegg vært en observatør. Medlemmene velges for ett år av gangen. Utvalget møtes mellom fire til åtte ganger i året. Styret fastsetter instruks for risikoutvalget.

Revisjonsutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Revisjonsutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 8-19. Revisjonsutvalget skal overvåke prosessen for finansiell rapportering og vurdere om internkontrollen innenfor finansiell rapportering fungerer effektivt. Utvalget skal løpende ha kontakt med ekstern revisor og påse at konsernet har en uavhengig og effektiv ekstern revisjon. I tillegg skal utvalget forberede konsernets valg av ekstern revisor. Revisjonsutvalget består av tre medlemmer fra selskapets styre. Medlemmene velges for ett år av gangen. Utvalget møtes mellom fire til åtte ganger i året. Styret fastsetter instruks for revisjonsutvalget.

Godtgjørelsesutvalget
Styret skal utnevne et godtgjørelsesutvalg som består av minst to styremedlemmer som ikke er ansatt i konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus samt en ansattrepresentant.

Utvalget skal møtes minst en gang i året og ellers etter behov. Utvalget skal være forberedende organ for styret i saker som gjelder utforming og praktisering av retningslinjer og rammer for konsernets godtgjørelsespolitikk. Godtgjørelsesutvalget skal innstille overfor styret på godtgjørelsespolitikk for konsernet, samt vilkår for administrerende direktør. Videre skal utvalget fastsette rammer for variabel

Forsvarslinjer



Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

godtgjørelse, samt godkjenne godtgjørelsesordninger for alle forretningsområder og datterselskaper som har godtgjørelsesordninger. Utvalget kan også benyttes som rådgivende instans for administrerende direktør ved fastsettelse av vilkår for konsernledelsen. For øvrige opplysninger om godtgjørelse, se Annex XXXIII – Disclosure of remuneration policy og godtgjørelsesrapport.

Balanse- og risikostyringskomiteen

Balanse- og risikostyringskomiteen har ansvaret for behandling av saker tilknyttet til balansestruktur, sammensetning av totalrisiko og vurdering av risikoappetitten opp mot strategiske beslutninger, sammensetning av kapital og oppfølging av kapitaldekningen. I tillegg skal Balanse- og risikostyringskomiteen vurdere avkastningsmål på egenkapitalen og risikokapitalen.

ELEMENTER I RISIKOSTYRINGEN

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig risikostyring er virksomhetsstyringen bygget på følgende rammeverk:

- Konsernets strategiske målbilde
- Risikostrategier
- Organisering og bedriftskultur/risikokultur
- Risikokartlegging
- Risikoanalyse
- Stresstester
- Kapitalstyring
- Rapportering
- Oppfølging
- Beredskapsplaner
- Etterlevelse

Det er gitt en nærmere beskrivelse av de enkelte elementene nedenfor.

Strategisk målbilde

Det gjennomføres årlig revisjon av konsernstrategien og underliggende forretningsstrategier. Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Østfold Akershus tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet slik dette fremkommer gjennom strategiplanen.

Risikostrategi

Forretningsstrategien fastsetter konsernets forretningsstrategiske mål, og konsernets risikostrategi fastsetter risikoappetitten konsernet er villig til å akseptere for å oppnå de forretningsstrategiske målene. Risikoappetitten består av risikoutsagn med tilhørende risikorammer. Disse er knyttet opp til ulike risikokategorier som SpareBank 1 Østfold Akershus anser som vesentlige.

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

Risikostrategien, risikoappetitten, risikoutsagn og risikorammer er gjenstand for årlig revidering og besluttet av styret.

Policy for risiko- og kapitalstyring og internkontroll

Formålet med Policy for risiko- og kapitalstyring og internkontroll er å gi føringer for konsernets overordnede holdninger og prinsipper til risiko- og kapitalstyring, og sikre at konsernet har effektive og hensiktsmessige prosesser for dette.

Policyen skal videre sikre at det interne rammeverket

tilfredsstiller lover, forskrifter og beste praksis for god risiko- og kapitalstyring. Dokumentet fastsettes av styret og revideres ved behov, minimum årlig.

Etiske retningslinjer

De etiske retningslinjene fungerer som en rettesnor for konsernets virksomhet ved å definere hvilke krav vi stiller til oss selv og hvordan vi skal forholde oss til andre interessente.

Bedriftskultur/risikokultur

I arbeidet med god og helhetlig risikostyring er risikokulturen grunnmuren som de andre elementene bygger på. Konsernet jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Bedre sammen, tett på representerer viktige verdier i organisasjonskulturen, og er godt kjent blant medarbeidere og ledere og etiske retningslinjer er godt kommunisert i hele organisasjonen. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak bidrar til en sunn og god risikokultur.

Risikokartlegging

Prosessen for risikokartlegging skal være framoverSKUende og skal dekke alle vesentlige risikoområder til konsernet. Prosessen gjennomføres minimum årlig og er en integrert del av konsernets strategi- og prognoseprosess.

Risikoanalyse

Det skal gjennomføres en analyse av risikoene som er identifisert for å forstå risikoens egenskaper med tilhørende årsaksmekanismer. Vesentlige risikoer skal i den utstrekning det er mulig kvantifiseres gjennom forventet tap og behovet for risikojustert

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

kapital. Kvantifiseringen skal være basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko. Risikoanalysen skal også sikre at det foretas en kvalifisert og strukturert vurdering og dokumentasjon av de etablerte kontroll- og styrings tiltakene.

Stresstester og scenarioanalyser

Det skal gjennomføres periodiske stresstester for å analysere hvordan negative hendelser påvirker resultatet, balansen og kapitaldekningen til konsernet. Analysene skal gjennomføres på de mest kritiske risikoområdene. Disse skal ta hensyn til en negativ makroøkonomisk utvikling over en periode på minimum fem år.

Kapitalstyring

Kapitalstyringen er nærmere beskrevet i kapittel 5 Kapitalstyring.

Rapportering, oppfølging og overvåkning

Alle ledere er ansvarlig for den daglige risikostyringen innenfor sitt eget ansvarsområde, og de skal til enhver tid påse at risikoeksponeringen er innenfor de rammer som er besluttet av styret og administrerende direktør.

Konsernets risikorapportering har som formål å sikre at alle organisasjonsnivå har tilgang til tilstrekkelig og pålitelig risikorapportering. Den overordnede overvåkingen av risikoeksponering og risikoutvikling foretas av avdeling Risikostyring og etterlevelse og følges opp gjennom periodiske rapporter til styret og administrasjonen, henholdsvis hvert kvartal og månedlig.

Gjenopprettingsplaner og beredskapsplaner

Konsernets kjernevirksomhet er å ta bevisst og akseptabel risiko. Denne vil over tid kunne påføre konsernet større uventede tap, på tross av gode risikostyringssystemer og prosesser. En slik situasjon vil kunne medføre alvorlig press på kapitaldekningen, likviditet og drift. SpareBank 1 Østfold Akershus har etablert gjenopprettingsplaner og beredskapsplaner på nevnte områder.

Konsernet har siden 2019 utarbeidet gjenopprettingsplan. Kravet til å utarbeide gjenopprettingsplan følger av finansforetaksloven § 20-5 første ledd.

Gjenopprettingsplanen er en viktig del av SpareBank 1 Østfold Akershus sin risiko- og kapitalstyring og beredskap. Planen har som formål å stabilisere og gjenopprette konsernets finansielle stilling i en alvorlig stresssituasjon. Gjenopprettingsplanen utarbeides på konsolidert nivå. Gjenopprettingsplanen intrer ved brudd på indikatorer. SpareBank 1 Østfold Akershus har definert et utvalg indikatorer og triggernivåer som definerer tidspunkt for hvilke tiltak og planer som skal iverksettes.

Styret skal årlig vurdere om planen fortsatt er relevant. Planen må oppdateres ved vesentlige endringer i virksomheten, og minimum hvert tredje år. Det ble gjennomført en øvelse med utgangspunkt i et scenario i gjenopprettingsplanen høsten 2022.

Beredskapsplan Likviditet beskriver hvordan SpareBank 1 Østfold Akershus kan sikre nødvendig likviditet for å komme igjennom en krise. Formålet med beredskapsplanen er å synliggjøre ledelsens

strategi for å håndtere likviditetskriser. Videre tar beredskapsplanen for seg prosedyrer for å frigjøre kapital ved en kritesituasjon samt hvilke hendelser som kan utløse bruk av denne beredskapsplanen.

Beredskapsplan Kapital beskriver SpareBank 1 Østfold Akershus' strategi for å avverge fallende kapitaldekning under kritisk nivå og/eller håndtere en kapitaldekningskrise, herunder også markant økning i pris for ansvarlig kapital. Videre tar beredskapsplanen for seg prosedyrer for innhenting av ny ansvarlig kapital eller frigjøring av kapital i en kritesituasjon samt hvilke hendelser som kan utløse bruk av denne beredskapsplanen.

Etterlevelse

Det er etablert prosesser som sikrer etterlevelse av gjeldende lover/forskrifter, bransjestandarder og interne retningslinjer. Dette skal skje gjennom:

- Et tydelig verdigrunnlag og en etisk standard som er klart kommunisert og forstått.
- En prosess for å fange opp, kommunisere og implementere nye lover og forskrifter samt endringer i lover og forskrifter.
- En prosess for å følge opp og rapportere etterlevelsen av lover og forskrifter.

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Basert på det strategiske målbildet skal det årlig utarbeides en kapitalplan for de påfølgende fem år for å sikre en langsiktig og målrettet kapitalstyring.

KAPITALDEKNING OG REGULATORISKE KRAV
SpareBank 1 Østfold Akershus benytter standard-metoden for kredittrisiko og den nye standardiserte metoden for beregning av operasjonell risiko. For beregning av kapitalkrav knyttet til kredittverdi-justeringsrisiko (CVA), benyttes den forenklede metoden. Banken foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, Kredittbanken AS, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og BN Bank ASA.

Morbanken benytter bestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som gir unntak for fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i ansvarlig kapital i foretak i finansiell sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 %.

Kapitalkrav
Kapitaldekningen er beregnet i henhold til norsk regelverk som er i tråd med EUs kapitaldeknings-regelverk for banker og verdipapirforetak (CRD IV/ CRR). Dette innebærer at foretakene må oppfylle regulatoriske minimumskrav inkludert Bufferkrav og pilar 2-krav.

Minstekrav i pilar 1
Minimumskravet til ren kjernekapitaldekning er 4,5 %. Kjernekapitaldekningen og total kapitaldekning skal henholdsvis være minst 6 % og 8 % av beregningsgrunnlaget.

Bufferkrav i pilar 1
I tillegg til minimumskravene skal foretakene ha kapitalbuffer bestående av ren kjernekapital. SpareBank 1 Østfold Akershus må ha følgende kapitalbuffer bestående av ren kjernekapital ved utgangen av 2025:

- Bevaringsbuffer på 2,5 %
- Systemrisikobuffer 4,5 %
- Motsyklisk buffer 2,5 %

SpareBank 1 Østfold Akershus er ikke definert som systemviktig og har derfor heller ikke krav til buffer for systemviktige institusjoner. Det innebærer at minstekravet til ren kjernekapitaldekning under pilar 1 var på 14,0 % ved utgangen av 2025 inkludert bufferkravene.

Pilar 2
Finanstilsynet skal vurdere om det er behov for kapital for risikoforhold som ikke, eller bare delvis, er dekket av kapitalkravene i pilar 1. Dette omtales som pilar 2-krav. Pilar 2-kravet fastsettes av Finanstilsynet på



grunnlag av en samlet vurdering av risiko og kapitalbehov (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP). Konsernet mottok 17. februar 2025 nytt pilar 2-krav fra Finanstilsynet som utgjør minst 1,9 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital.

Regulatoriske krav
Regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden er 15,07 % hvor pilar 2-kravet

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital. Regulatorisk krav til kjernekapitaldekning i samme periode er 16,93 % hvor pilar 2-kravet skal oppfylles med minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk krav til kapitaldekningen er 19,4 % ved utgangen av perioden.

SOLIDITETSMÅL

Sparebank 1 Østfold Akershus overordnede strategiske mål settes ut fra at målene skal underbygge en lav til moderat risikoprofil. Dette innebærer et prinsipp om at soliditet er overordnet alle andre økonomiske mål, herunder krav til lønnsomhet og egenkapitalavkastning. Konsernets soliditet uttrykkes gjennom den regulatoriske kapitaldekningen og gjennom en intern målsetning basert på en samlet vurdering av underliggende risiko (ICAAP-prosessen). Ved fastsettelse av kapitalnivået skal det tas hensyn til:

- Konsernets strategiske målbilde
- Makrosituasjonen
- Myndighetskrav til kapitaldekning
- Funding- og egenkapitalmarkedets krav til kapitalnivå
- Risikoappetitt

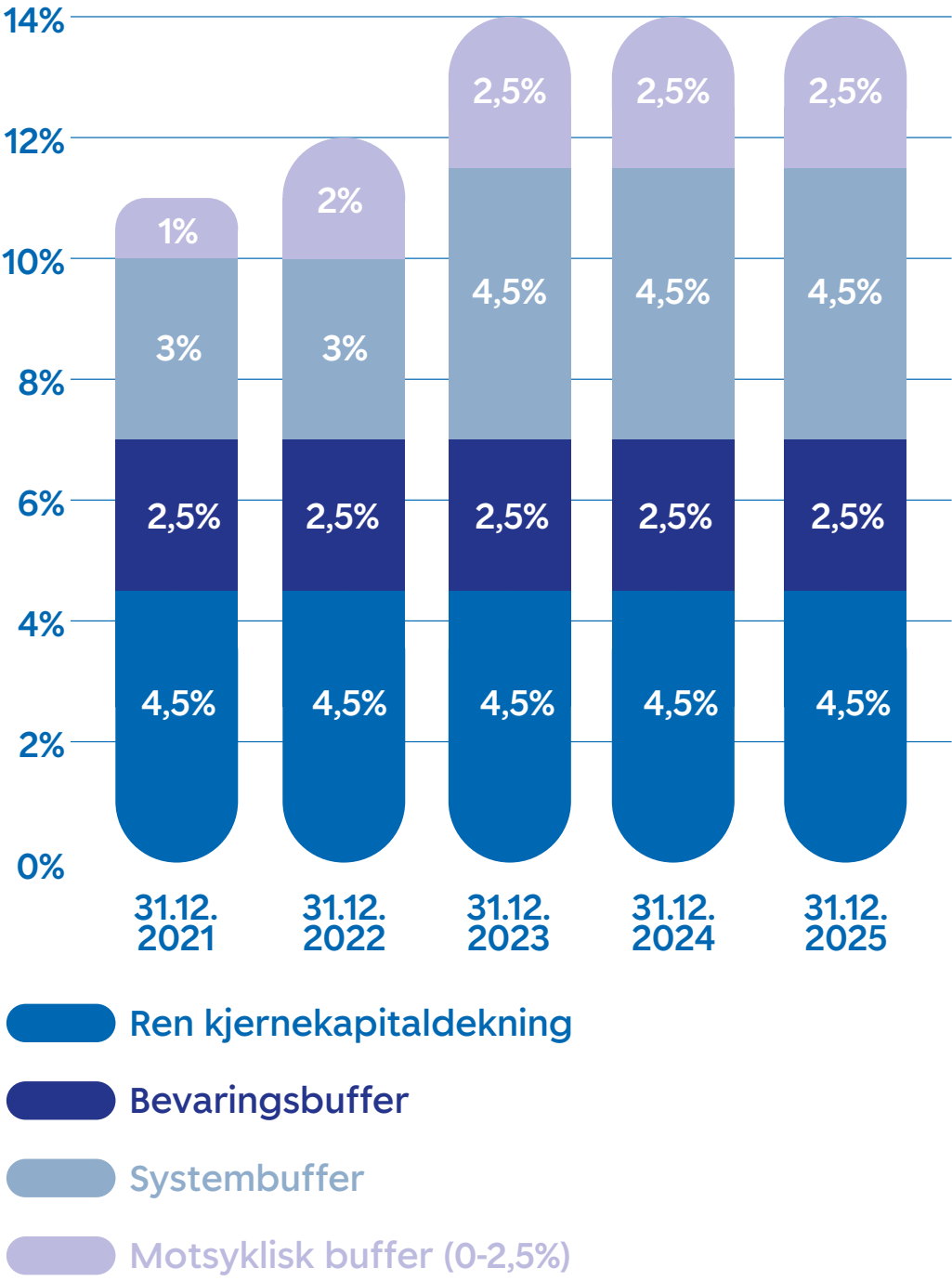
Det fastsatte kapitalnivået skal sikre at SpareBank 1 Østfold Akershus har en tilstrekkelig kapital til å oppfylle offentlig pålagte myndighetskrav knyttet til kapitaldekning, og interne mål til kapital i forhold til underliggende risiko i virksomheten (ICAAP). SpareBank 1 Østfold Akershus hadde for 2024 et minimumsmål på ren kjernekapitaldekning på 16,07 %, kjernekapitaldekning skal minimum være på 17,93 % og kapitaldekning skal minimum være på 20,4 %. Målene var satt inkludert pilar 2-krav på 1,9 prosentpoeng og en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng.

Videre er det vedtatt en ramme på uvektet kjernekapitaldekning ved utgangen av 2025 på 4,0 %. De vedtatte nedre grenser skal sikre en tilstrekkelig kapital til å:

- Oppfylle myndighetenes krav.
- Ivareta vernet av konsernets kreditorer.

Revurdering av rammer og målsetninger for kapitalnivå vil løpende være et aktuelt tema for bankens styre. For å sikre fleksibilitet til å styrke kapitaldekningen vil administrasjonen og styret sørge for at det til enhver tid foreligger fullmakt fra Representantskapet til å hente inn fondsobligasjoner og/eller ansvarlig lån. Fullmakten vil fornyes i Representantskapsmøtet i 2026.

Oppbygging av kapitalkravet etter pilar 1 ikke systemkritisk bank



Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten
NØKKELTALL
OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS
Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder
STYRING OG KONTROLL
Risikostyring
KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet kapitalstyring
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov
RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

Morbank			Konsern (forholdsmessig konsolidert)	
31.12.2024	31.12.2025	(millioner kroner)	31.12.2025	31.12.2024
4 755	4 922	Sum balanseført egenkapital	5 266	5 037
-300	-300	- Hybridkapital	-300	-300
-249	-304	- Resultat som ikke kan medtas	-304	-249
4 206	4 318	Egenkapital relevant for kapitaldekning	4 662	4 488
0	0	Justeringer knyttet til felleskontrollert virksomhet	-83	-45
0	0	Andre immatrielle eiendeler	-4	-7
-19	-20	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-23	-22
-83	-68	Goodwill	-97	-112
0	0	Positive verdier av justert forventet tap	-24	-34
-68	-68	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-68	-68
0	0	Utsatt skattefordel	-1	0
0	-2	Justering for avsetninger på forfalte lån	-2	0
-81	0	Frادrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-108	-139
3 954	4 159	Sum ren kjernekapital	4 251	4 061
300	300	Hybridkapital	360	369
0	0	Frادrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0
4 254	4 459	Sum kjernekapital	4 612	4 431
450	450	Tilleggskapital	530	549
-1	0	Frادrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-1	-1
4 703	4 909	Sum ansvarlig kapital	5 141	4 978
Risikoveid beregningsgrunnlag				
16 109	16 364	Kreditt- motparts,- og forringelsesrisiko	19 621	20 712
1 964	1 476	Operasjonell risiko	1 666	2 412
23	10	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	189	208
0	0	Risikovektgult ved IRB-vekting av boliglån	1 852	0
18 096	17 849	Beregningsgrunnlag	23 327	23 333

Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten
NØKKELTALL
OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS
Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder
STYRING OG KONTROLL
Risikostyring
KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet kapitalstyring
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov
RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

Morbank			Konsern (forholdsmessig konsolidert)	
31.12.2024	31.12.2025	(millioner kroner)	31.12.2025	31.12.2024
21,85 %	23,30 %	Ren kjernekapitaldekning	18,22 %	17,41 %
23,51 %	24,98 %	Kjernekapitaldekning	19,77 %	18,99 %
25,99 %	27,50 %	Kapitaldekning	22,04 %	21,34 %
14,2 %	13,6 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,7 %	9,1 %
Bufferkrav				
452	446	Bevaringsbuffer (2,5 %)	583	583
452	446	Motsyklisk buffer (2,5 %)	583	583
814	803	Systemrisikobuffer (4,5 %)	1 050	1 050
1 719	1 696	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 216	2 217
814	803	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	1 050	1 050
1 421	1 660	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	985	795
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko				
20	40	Stater og sentralbanker	90	77
45	69	Lokale og regionale myndigheter	90	58
99	207	Institusjoner	299	223
3 908	404	Foretak	885	5 052
2 454	253	Massemarked	1 188	3 357
5 425	9 629	Pantesikkerhet i eiendom:	12 486	8 761
0	5 749	Herav boligeiendom ikke inntektsgenererende	8 016	0
0	459	Herav boligeiendom inntektsgenererende	468	0
0	133	Herav næringseiendom ikke inntektsgenererende	133	0
0	3 289	Herav næringseiendom inntektsgenererende	3 869	0
0	2 692	Anskaffelser, utvikling og bygging (ADC)	2 696	0
387	432	Forfalte engasjementer	496	429
1 288	0	Høyrisikoengasjementer	0	1 288
131	135	Obligasjoner med fortrinnsrett	221	245
114	104	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	104	113
0	38	Subordinert gjeld	5	0
1 917	2 059	Egenkapitalposisjoner	550	558
322	300	Øvrige engasjementer	511	551
16 109	16 364	Sum	19 621	20 712

Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS
Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL
Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

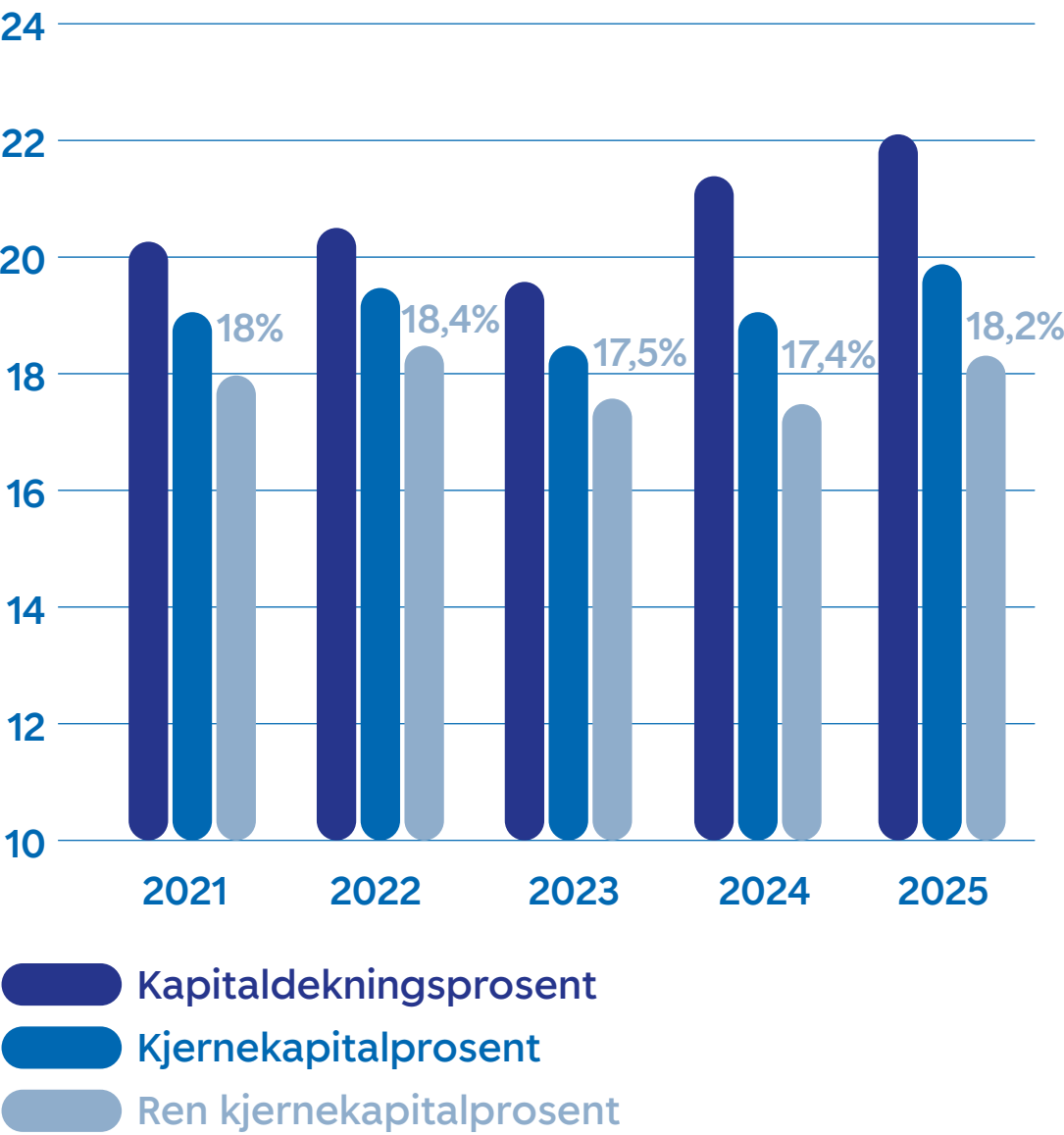
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

- Informasjon om risikogruppene
- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko
- Eierrisiko
- ESG-risiko

Kapitaldekning

Prosent



Kapitaldekning

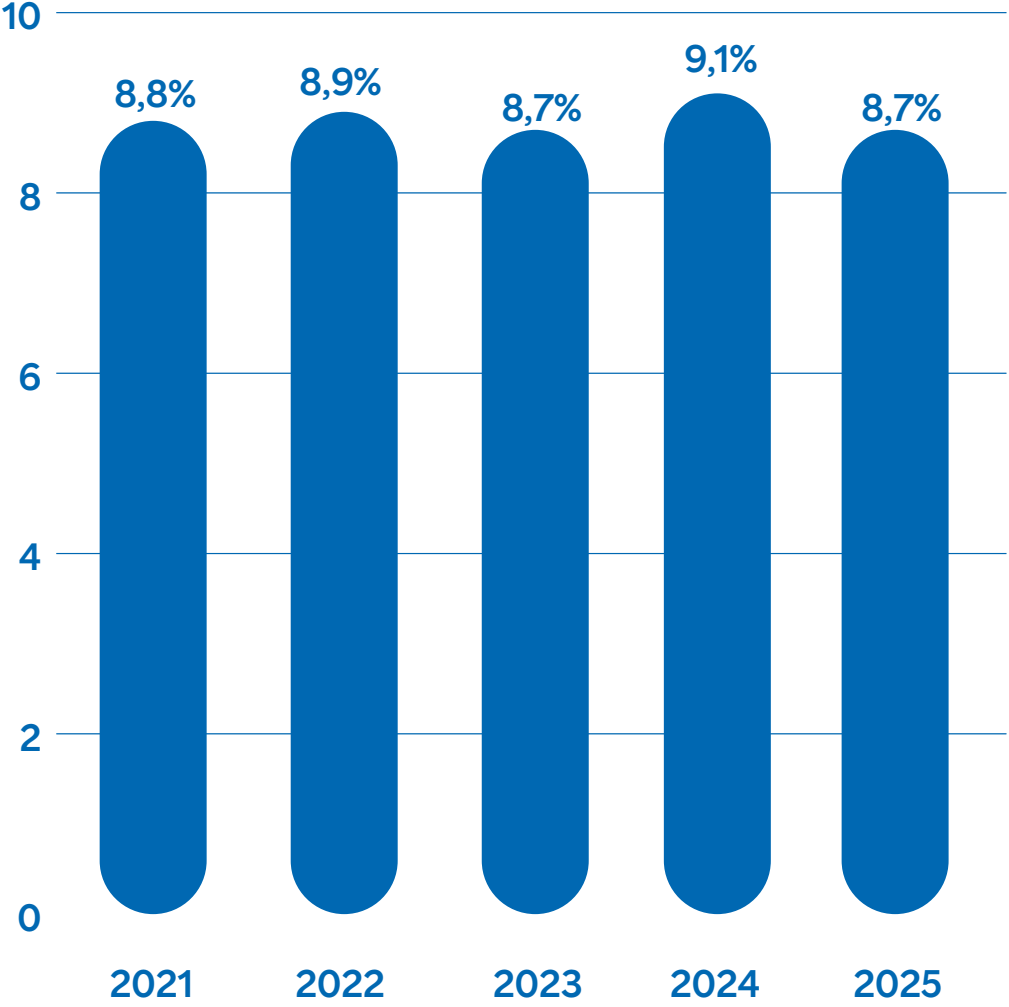
Ved utgangen av 2025 hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,22 % (17,41 %), en kjernekapitaldekning på 19,77 % (18,99 %) og en kapitaldekning på 22,04 % (21,3 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,7 % (9,1 %).

Leverage ratio (LR) – uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel er krav til kjernekapital som andel av SpareBank 1 Østfold Akershus sine eksponeringer før risikovekting. Uvektet kjernekapitalandel er en soliditetsindikator som supplerer de risikovektede minstekravene. Bestemmelsene om krav til uvektet kjernekapitaldekning følger av CRR del syv. Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er 3 %. Sparebank 1 Østfold Akershus har satt ramme for

Leverage ratio

Prosent



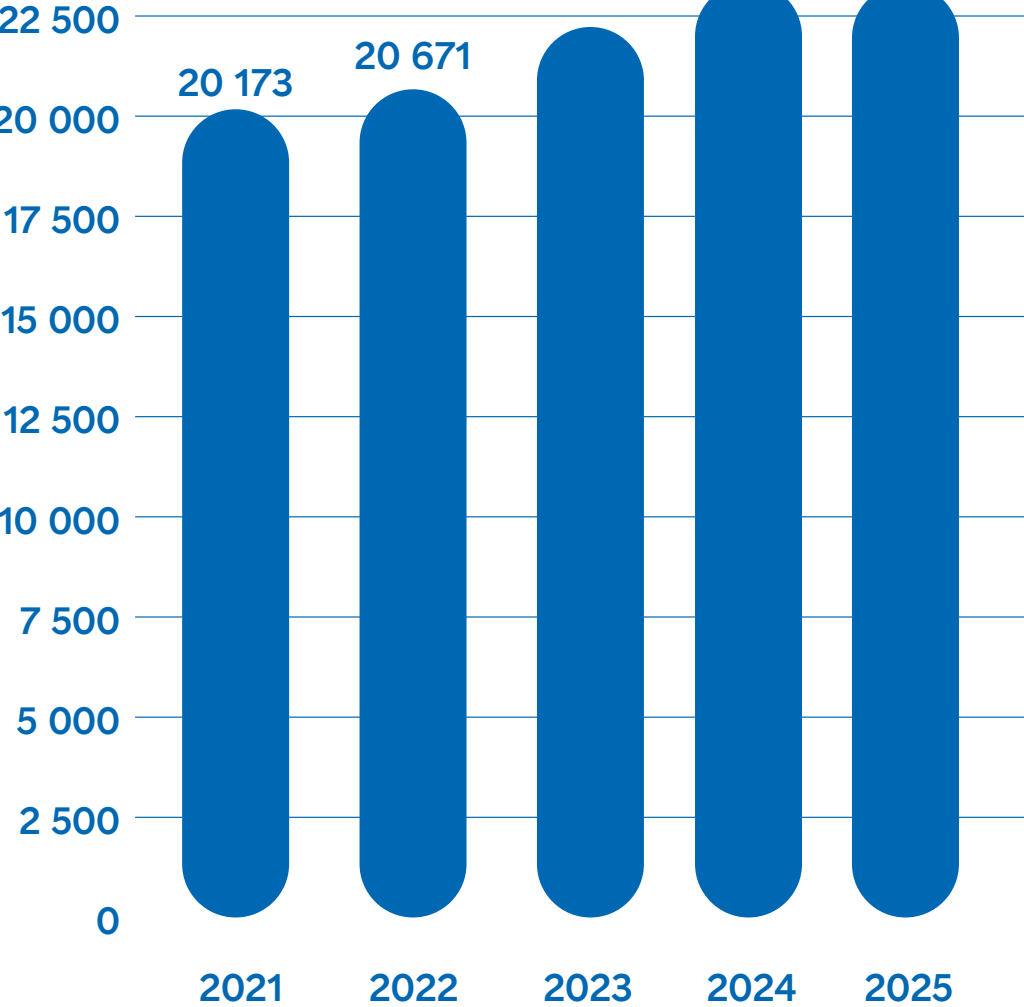
uvektet kjernekapitalandel til 4 %. Utviklingen i uvektet kjernekapitaldekning (leverage ratio) følger av tabellen til høyre.

Utvikling beregningsgrunnlaget (risikovektet volum)

Beregningsgrunnlaget er et risikovektet mål på foretakets eksponering mot kredittrisiko, motpartsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Dette beregningsgrunnlaget brukes til å fastsette kapitalkravene som SpareBank 1 Østfold Akershus må oppfylle. Utviklingen i beregningsgrunnlaget framgår av tabellen til høyre. Beregningsgrunnlaget reduseres i 2025 som følge av reduksjon i kredittrisiko for morbanken og fall i operasjonell risiko forkonsernet. Beregningsgrunnlaget i 2025 består av 84,11 % kredittrisiko, 7,14 % operasjonell risiko, 0,8 % CVA-risiko samt 7,9 % tilknyttet risikovektgult ved IRB-vekting av boliglån.

Risikovektet volum

Mill. kr.



ENDRING I RAMMEBETINGELSER

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

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Kapitalstyring

SpareBank 1 Østfold Akershus skal ha en kapitalstyring som sikrer:

- En effektiv kapitalanvendelse i forhold til konsernets strategiske målbilde og vedtatt forretningsstrategi.
- En tilfredsstillende kapitaldekning ut fra den valgte risikoprofil.
- Konkurransedyktig avkastning.
- Konkurransedyktige vilkår og en langsiktig god tilgang på innlån i kapitalmarkedene.
- Utnyttelse av vekstmuligheter i konsernets definerte markedsområde.

- At ingen enkelthendelse skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Basert på det strategiske målbildet skal det årlig utarbeides en kapitalplan for de påfølgende fem år for å sikre en langsiktig og målrettet kapitalstyring. Kapitalplanen skal ta hensyn til framskriving av konsernets finansielle utvikling for de neste fem årene. Disse framskrivingene skal ta hensyn til forventet utvikling i perioden samt en situasjon med alvorlige økonomiske tilbakeslag over minimum fem år.

Med grunnlag i kapitalplanen og framskrivingene av det samlede kapitalbehovet skal ledelsen og styret gjøre en samlet vurdering av om kapitalbehovet er tilstrekkelig og tilpasset SpareBank 1 Østfold Akershus nåværende og fremtidige risikoprofil samt strategiske målbilde.

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

Pilar 2 i kapitaldekningsregelverket krever at bankene gjennomfører en intern kapitalvurderingsprosess, Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), for å vurdere konsernets samlede kapitalbehov. Kapitalbehovet skal dekke risikoer som det ikke eller ikke i tilstrekkelig grad er tatt hensyn til i beregning av minimumskravet etter pilar 1. Det skal også dekke risiko forbundet med at kvantifisering av risiko og kapitalbehov er basert på metoder og data som inneholder usikkerhet. Kapital som er benyttet til å dekke minimumskravet og det samlede bufferkravet i pilar 1, kan ikke benyttes til å dekke pilar 2-risikoer. Vurderingen av risikonivå og kapitalbehov skal gjennomføres og dokumenteres minst én gang i året eller oftere dersom det er vesentlige endringer i foretakets rammebetingelser,

aktivitetsnivå eller risikoforhold som gjør dette naturlig.

Formålet med prosessen er å sikre en strukturert og dokumentert prosess for vurdering av konsernets risikoprofil i den hensikt å skape sikkerhet for at konsernet har tilstrekkelig kapital til å dekke risikoen forbundet med virksomheten I tillegg skal konsernet ha en strategi for å opprettholde et tilstrekkelig kapitalnivå.

Konsernets prosess omfatter morbanken, datterselskaper og eierposter i tilknyttede selskaper/ felleskontrollerte virksomheter. Metoder og føringer gitt av Finanstilsynet er lagt til grunn for beregning av kapitalbehovet.

Finanstilsynet skal overvåke og evaluere bankenes interne vurdering av kapitalbehovet og tilhørende strategi, samt evnen til å overvåke og sikre overholdelse av myndighetenes kapitalkrav. Finanstilsynet har myndighet til å sette i verk passende tiltak om de ikke er tilfreds med resultatene av prosessen.

Konsernet mottok 17. februar 2025 nytt pilar 2-krav fra Finanstilsynet som utgjør minst 1,9 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital.

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

Kapitalstyring

**ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov**

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Konsernet overvåker kontinuerlig sammensetningen og nivået på de risikoene som foretaket er utsatt for eller kan bli utsatt for. Det samme gjelder kvaliteten på styring av og kontroll med de ulike risikoene og vurdering om sammensetning og fordeling av foretakets samlede kapital er tilpasset risikonivået. Vurderingen omfatter alle vesentlige risikoer som kan påvirke foretakets evne til å overholde sine forpliktelser ved forfall. Vurderingene inkluderer også stresstester. Kvartalsvis blir konsernledelsen og styret forelagt vurderinger av risiko, kapitalbehov og kapitalisering.

ØKONOMISK KAPITAL

Økonomisk kapital beskriver hvor mye kapital konsernet mener det trenger for å dekke den faktiske risikoen konsernet har påtatt seg. Ettersom det er umulig å gardere seg mot alle mulige tap, har konsernet fastsatt at den risikojusterte kapitalen skal dekke 99,9 prosent av mulige uventede tap i løpet av de neste 12 måneder.

Det er lagt til grunn regulatoriske metoder for beregning av risikojustert kapital under pilar 1 og pilar 2.

Det er en målsetning å sikre at konsernet har tilstrekkelig kapital til å oppfylle myndighetskrav i forhold til kapitaldekningsreglene med god margin, samt ivareta vernet av konsernets egenkapitalbevisere og långivere.



Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Risiko

SpareBank 1 Østfold Akershus eksponeres for en rekke ulike typer risiko.
De viktigste risikogruppene er:

Kredittrisiko: Risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Markedsrisiko: Risiko for tap som skyldes endringer i observerbare markedskurser som renter, aksjekurser og valutakurser.

Likviditetsrisiko: Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke klarer å finansiere økninger i eiendelene og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet øker.

Operasjonell risiko: Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Eierrisiko: Risiko for tap av innskutt kapital eller nødvendig påfyll av ny kapital i strategiske eierselskaper, som følge av den risikoen som det enkelte selskapp tar seg i sin drift.

Klimarisiko: Klimarisiko kan defineres som risikoen for økonomiske tap og finansiell ustabilitet som følge av klimaendringer i seg selv og samfunnets respons på dem. Det er vanlig å skille mellom to former for klimarisiko. Fysisk risiko er knyttet til potensielle skadelige påvirkninger fra klimaendringer som ekstremvær, flom, tørke og havnivåstigning. Overgangsrisiko oppstår ved innstramning av klimapolitikk og regelverk som fører til store endringer som kan påvirke forretningsmodellen til ulike næringer på forskjellige måter.

Forretningsrisiko: Risiko for uventede inntekts- og kostnadssvingninger. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger eller endret kundedadferd.

Omdømmerisiko: Risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, aksjeeiere og myndigheter.

Strategisk risiko: Eierskap i strategisk eide datterselskap. Risiko for svikt i inntjening og kapital som skyldes endringer i rammebetingelser, dårlige forretningsmessige beslutninger, eller manglende tilpasning til forretningsmessige rammebetingelser

Compliance (etterlevelse) risiko: Risiko for at konsernet pådrar seg økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av gjeldende regelverk.

ESG-risiko (bærekraftsrisiko): Risiko for at miljømessige (E), sosiale (S) eller styringsrelaterte (G) forhold påvirker foretakets finansielle stilling, lønnsomhet eller evne til å oppfylle sine forpliktelser. Dette omfatter både direkte og indirekte konsekvenser, for eksempel gjennom kundenes økonomi, verdifall på pant, regulatoriske endringer eller svekket omdømme.

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kreditrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierisiko

ESG-risiko

Kreditrisiko

SpareBank 1 Østfold Akershus definerer kredittrisiko som risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for konsernet og vedrører alle fordringer på kunder, i hovedsak utlån. Kredittrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko som omhandler store engasjement knyttet til samme kunde, konsentrasjon av risiko innenfor samme bransjer eller geografiske områder.

STYRING OG KONTROLL

Styring av kredittrisiko i SpareBank 1 Østfold
Akershus inngår som en del av den helhetlige
risikostyringen og skal gjennomføres i tråd med
kravene/anbefalingene i:

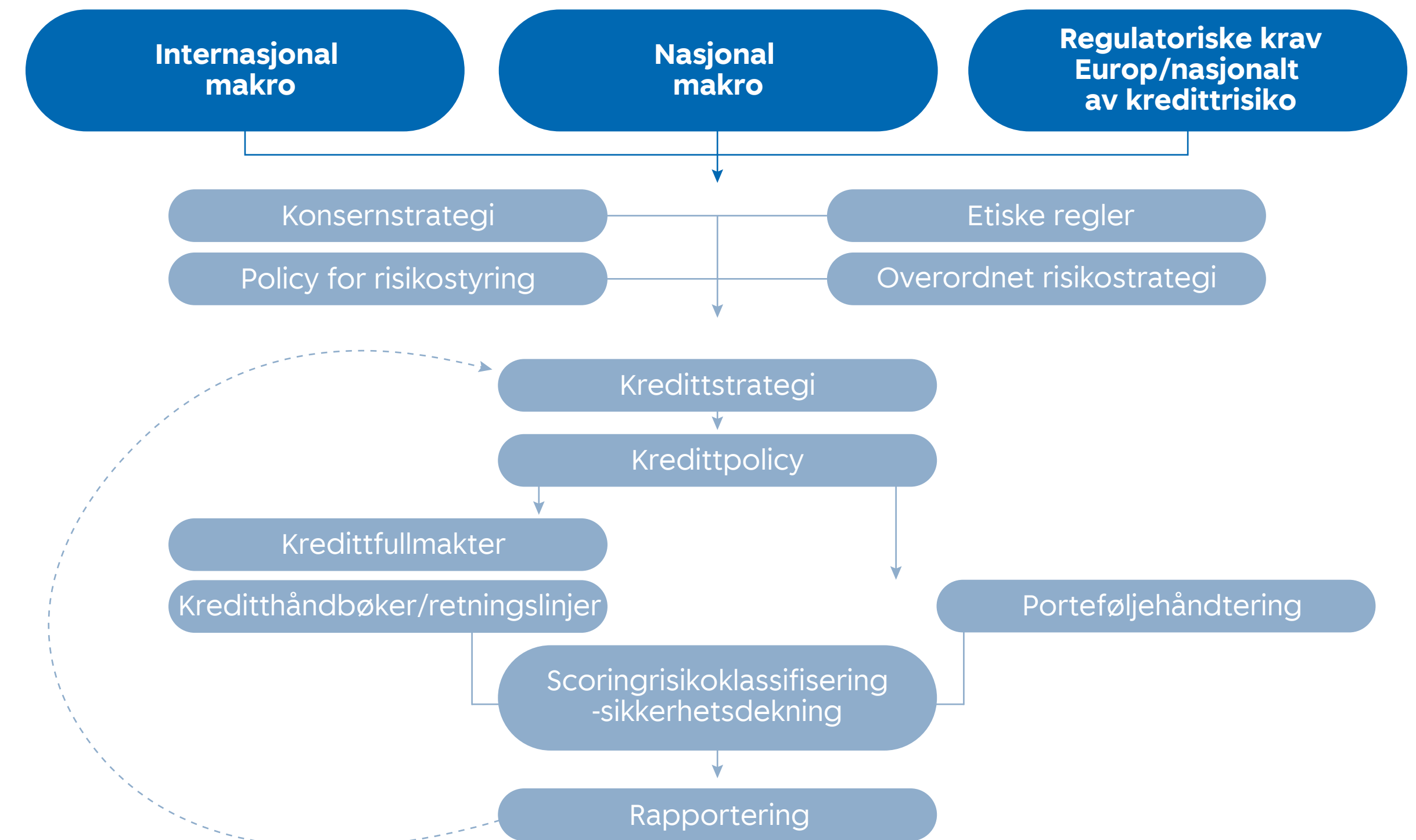
- EUs kapitalkravsregelverk (CRR/CRD IV) og European Banking Authority (EBA) sine anbefalinger
- Finanstilsynets modul for kredittrisiko

Figuren på neste side viser hva som ligger til grunn for styring og kontroll av kreditttrisikoen.

Risikostrategi

Risikostrategien er retningsgivende for arbeidet med risikostyring og internkontroll i konsernet. Strategien definerer hvilken risiko konsernet er villig til å akseptere for å oppnå målsetninger i forretningsstrategien, og gir også føringer for hvordan denne risikoen skal styres og følges opp. Risikostrategien setter retning for underliggende styrende dokumenter på de ulike risikoområdene.

Dokumentet beskriver bankens risikoprofil på kredittrisiko, med tilhørende risikovilje. Risikoviljen er definert både gjennom risikoutsagn og ulike kreditt-risikorammer.



Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

SpareBank

ØSTFOLD•AKERSHUS

1

Bank

Eiendom

Regnskap

Policy for Risiko- og kapitalstyring og internkontroll

Formålet med Policy for Risiko- og kapitalstyring er å gi føringer for konsernets overordnede holdninger og prinsipper til risiko- og kapitalstyring, og sikre at konsernet har effektive og hensiktsmessige prosesser for dette. Policyen skal videre sikre at det interne rammeverket tilfredsstillende lover, forskrifter og beste praksis for god risiko- og kapitalstyring.

Policy for Kredittrisiko

Bankens Kredittpolicy er underordnet Risikostrategi og Policy for Risiko- og kapitalstyring og angir overordnede prinsipper for kredittgiving, organisering av kredittarbeidet og hvordan kredittrisiko skal styres. Det er direktør for kreditt og rådgiverstøtte som har det overordnede ansvaret for bankens kredittpolicy. Oppdatering av dokumentet skjer i samråd med kredittsjef for PM og kredittsjef for BM. For å sikre forankring i operativ ledelse skal direktør for PM og direktør for BM involveres i den årlige oppdateringen. Styret skal minimum hvert annet år gjennomgå og vedta Policy for Kredittrisiko. Direktør for kreditt og rådgiverstøtte innstiller policyen. Forut for styrebehandlingen skal innstillingene tiltres av Balanse- og risikostyringskomiteen.

Bevilgningsreglement/kredittfullmakter

Styret fastsetter bevilgningsreglementet og delegerer kredittfullmakt til administrerende direktør. Videre har styret gitt administrerende direktør delegeringsfullmakt innenfor disse rammer. Administrerende direktør har gitt direktør for Kreditt og rådgiverstøtte fullmakt til å tildele og trekke tilbake bevilgningsfullmakter på nivå 4 og lavere. Kredittfullmaktene er personlige og skal gjenspeile den enkeltes kompetanse. Kredittfullmaktene differensieres etter volum

og risiko. Kredittkomité for bedriftsmarkedet (KK BM) benytter imidlertid kollektiv fullmakt. Bevilgningsfullmaktene skal være gjenstand for minimum årlig vurdering og revisjon av KK BM.

Kredittrutiner

Dokumentene regulerer ulike forhold knyttet til kredittgiving og engasjementsoppfølging, samt oppfølging av misligholdte engasjementer, vurdering av nedskrivningsbehov mv. Dokumentene utarbeides av henholdsvis kredittsjef for PM/BM og leder for kreditt og spesialengasjement i samråd med forretningsdivisjonene. Dokumentene revideres løpende. I tillegg gjennomgås kredittmanualene minimum hvert annet år av Balanse- og Risiko-styringskomiteen.

Risikoprising

SpareBank 1 Østfold Akershus etterstreber riktig prising av kredittrisiko og har etablert prismodeller basert på lønnsomhet og risikoklassifiseringssystemet.

Validering

Det gjennomføres validering av kredittrisikomodellene årlig. Valideringsprosessen har til hensikt å etterprøve kredittrisikomodellene og måle modellenes estimer opp imot faktisk utfall i ettertid. I dette ligger validering av misligholdssannsynligheter (PD), eksponering gitt mislighold (EAD) og tapsgrad gitt mislighold (LGD).

Stresstesting

Det gjennomføres periodiske stresstester av kredittporteføljen hvor effekten av stresstestene på forventet tap og risikojustert kapital analyseres og vurderes.

Oppfølging av kredittrisiko/risikorapportering

Risikoeksponeringen innenfor kredittområdet følges opp ved hjelp av et porteføljestyringssystem som inneholder informasjon som gir muligheter for hensiktsmessig oppfølging av porteføljens risikoprofil og utviklingen. Det vektlegges å følge opp risikofordelt portefølje og utviklingen i denne basert på bevegelse mellom risikoklasser (migrering), forventet tap, risikojustert kapital og risikojustert avkastning. Avdelingen Risikostyring Compliance følger opp risikoen i kredittporteføljen og rapporterer kvartalsvis til styret og konsernledelsen. I tillegg utarbeider avdelingen en månedlig risikorapport til ledere av forretningsområder og rådgivere på utvalgte risikoparametre.

Risikoklassifisering

Risikomodellene for PM og BM er basert på statistiske analyser av historiske sammenhenger, med særlig vekt på inntjening, soliditet og adferd. Modellene er under kontinuerlig videreutvikling og jevnlig validering. Kvantitative valideringer over tid viser høye og stabile rangeringsegenskaper.

18

Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS
Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL
Risikostyring

KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet
kapitalstyring
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

De viktigste parameterne i kredittmodellene er:

Sannsynlighet for mislighold – PD (Probability of Default): PD angir sannsynligheten for at en gitt kunde kunde vil misligholde sitt kredittengasjement i løpet av de neste 12 månedene. PD beregnes basert på finansielle og ikke-finansielle faktorer, og danner grunnlag for risikoklassifisering av kreditteksponeringene.

Det er 9 friske klasser A-I, 2 klasser (J-K) for henholdsvis misligholdte og nedskrevne engasjementer. Klassen J gjelder engasjement med mislighold over 90 dager hvor misligholdet er større enn 1 % av engasjementet og større enn kr. 1 000,- for PM og kr 2.000 for BM. J og K klassene er definert med PD 100 % i tråd med definisjon i EUs kapitalkravsforordning (CRR).

Risikoklasse	Nedre grense	Øvre grense
A	-	0,10 %
B	0,10 %	0,25 %
C	0,25 %	0,50 %
D	0,50 %	0,75 %
E	0,75 %	1,25 %
F	1,25 %	2,50 %
G	2,50 %	5,00 %
H	5,00 %	10,00 %
I	10,00 %	99,99 %

Tap gitt mislighold –LGD (Loss Given Default): LGD angir det forventede tapet som kan oppstå dersom en kunde misligholder sine forpliktelser samtidig som det er en nedgangskonjunktur. LGD tar hensyn til

sikkerhetsverdier. Det benyttes syv klasser for klassifisering av engasjementer etter sikkerhetsdekning.

Sikkerhetsklasse	Sikkerhetsverdi (realisasjonsverdi)
1	over 120 %
2	over 100 %
3	over 80 %
4	over 60 %
5	over 40 %
6	over 20 %
7	over 20 %

Forventet tap (EL): EL angir gjennomsnittlig årlig forventet tap over en konjunktursyklus. Er en gjennomsnittsforventning til tap. Beregnes for hver enkeltkunde. Alle tap over null og opp til forventning, er å vurdere som en driftskostnad, og skal dekkes over driftsmarginen.

Uventet tap (UL): Er en beregning av tap utover forventet tap, og som banken må holde kapital (økonomisk kapital) for å kunne dekke. Størrelsen på behovet for økonomisk kapital vil avhenge av porteføljens sammensetning, modellenes diskriminerende evne, kalibrering og valgt konfidensnivå.

Beregnet UL etter alliansens modell vurderes å være den beste tilgjengelige modelltilnærming for å beregne kapitalbehovet til dekning av bankens kredittrisiko og benyttes som grunnlag for beregning av økonomisk kapital.

UTVIKLING I KREDITTRISIKO I 2025

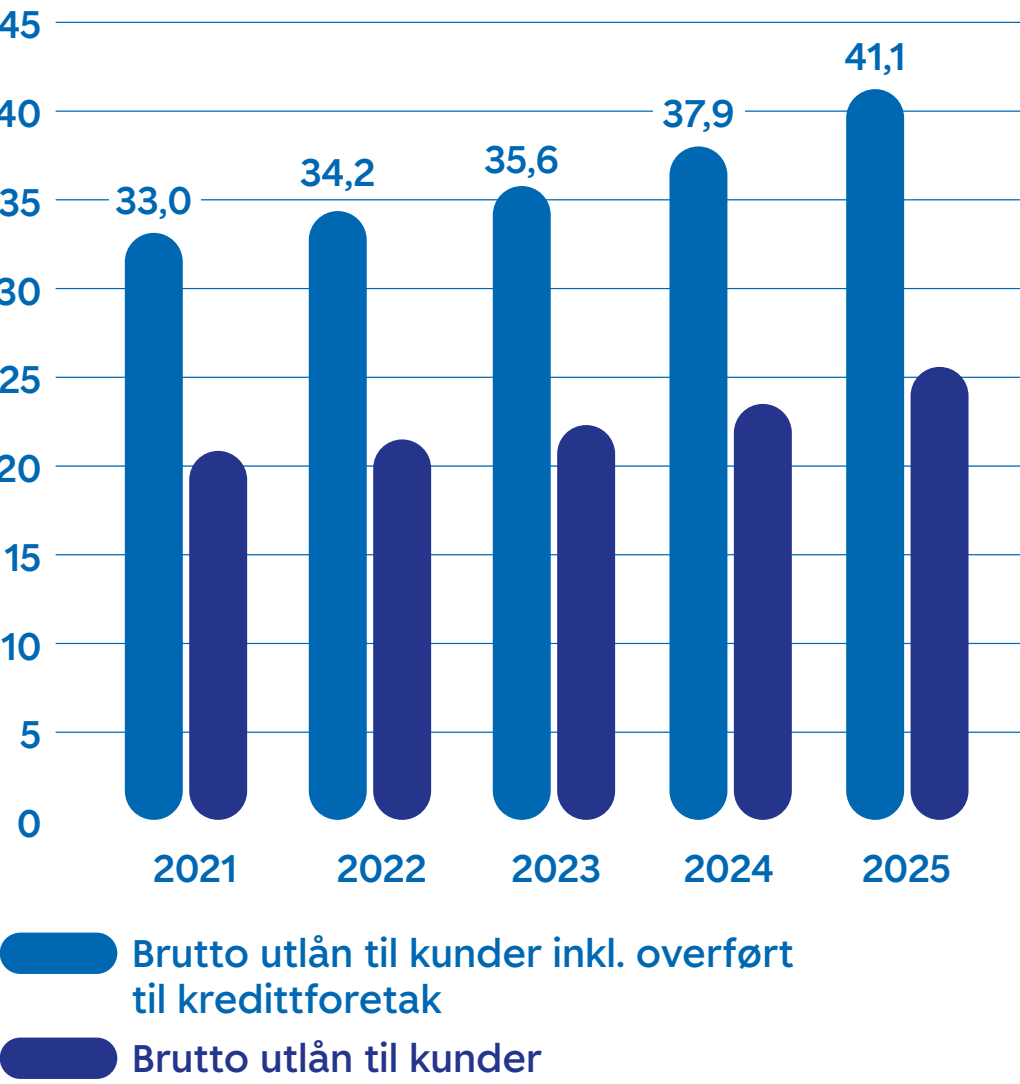
Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 41 122 mill. kr (37 893 mill. kr) ved utgangen av 2025. Det tilsvarer en utlånsvekst på 3 229 mill. kr i 2025, tilsvarende 8,5 % (6,3 %).

Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 25 387 mill. kr (23 545 mill. kr) ved utgangen av 2025. Det tilsvarer en økning på 1 842 mill. kr i 2025, tilsvarende 7,8 % (6,3 %).

Resultatført tap for 2025 ble på 9 mill. kroner (42 mill. kroner). Resultatført tap for 2025 skyldes primært endring i modellberegnete tapsavsetninger og individuelle nedskrivninger knyttet til noen få engasjementer

Brutto utlånsvolum

Mrd. kr.



Pilar 3

INNLEDNING	Pilar 3-rapporten
NØKKELTALL	
OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS	Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder
STYRING OG KONTROLL	Risikostyring
KAPITALSTYRING	Langsiktig og målrettet kapitalstyring Kapitalstyring ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov
RISIKOGRUPPENE	Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko	Markedsrisiko Likviditetsrisiko Operasjonell risiko Eierrisiko ESG-risiko

innenfor eiendom/prosjekt, og det er ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig sammenlignet med tidligere perioder.

Netto tap utgjorde 0,02% (0,11 %) av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,31% (0,35%) av brutto utlån inklusive utlån overført til kredittforetak. Justert for volumvekst er tapsavsetningene noe lavere enn fjoråret.

Ca. 85 % (86 %) av eksponeringen er mot laveste og lav risikoklasse inkludert SpareBank 1 Boligkreditt (Boligkreditt) og SpareBank 1 Næringskreditt (Næringskreditt). Deler av boligfinansieringen blir overført til Boligkreditt og utvalgte engasjement i næringsporteføljen blir overført Næringskreditt. Banken forestår den daglige forvaltningen av lånene som ligger hos Boligkreditt og Næringskreditt, og har rett til å ta engasjementet tilbake ved eventuelt mislighold. Videre eier banken en forholdsmessig andel av kredittselskapene, og holder kapital for den lange risikoen.

Privatmarkedet
Utlånsveksten innen privatmarkedet inkludert overført kredittforetak i 2025 ble 7,6 % (5,1 %). I samme periode har misligholdssannsynligheten, målt gjennom PD Friske, gått noe ned, og porteføljen vår preges fortsatt av lav risiko og lave tap.

Etterspørselen etter finansieringsbevis har vært sterk gjennom hele året. Kombinasjonen av årets lønnsvekst, mulighet for reduserte strømutgifter gjennom Norgespris og rentenedgang i 2. halvår, har gitt bedring i økonomien til flere av våre kunder, som igjen har bidratt til økt interesse for boliglånsprodukter gjennom perioden.

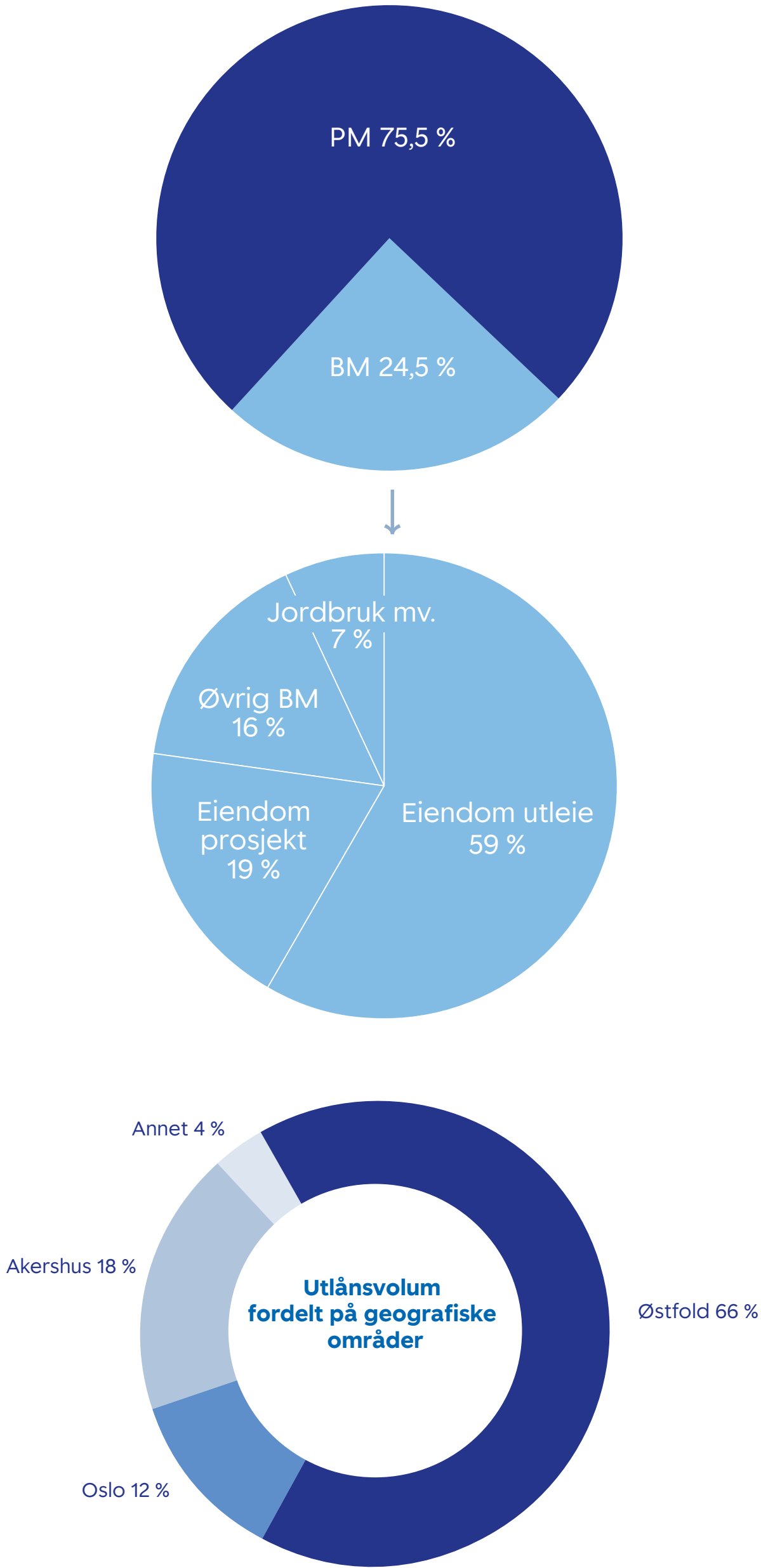
Arbeidsledigheten i bankens markedsområde har vært relativt stabil gjennom 2025, med en noe høyere andel enn landsgjennomsnittet, men med tegn til svak bedring og stabilisering mot slutten av året. Antall kunder som er innvilget avdragsfrihet og volum på utlån med avdragsfrihet fortsetter med en fallende trend fra årsskiftet 2023/2024. Dette, sammen med lavt mislighold, tyder på at kundene i stor grad har tilpasset seg den nye økonomiske situasjonen og har god kontroll over sin økonomi.

Bedriftsmarkedet
Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet inkludert overført kredittforetak i 2025 var 11,5 % (10,3 %). Veksten i utlån vurderes fortsatt under god kontroll, og kredittkvaliteten i porteføljen er gjennomgående god. Tap- og tapsavsetningene er moderate og underliggende mislighold stabilt lavt.

Bedriftskundene er i all hovedsak fra bankens primærområde. Porteføljen overvåkes kontinuerlig knyttet til negativ PD-migrering, tidligmislighold, innvilgede refinansieringer og avdragsutsettelse, da dette er forhold som varsler økonomiske problemer hos kunden og sannsynlighet for økt betalingsmislighold i fremtiden.

Misligholdssannsynligheten, målt gjennom PD Friske, har økt noe i 2025 i forhold til 2024, og det skyldes hovedsakelig endret porteføljesammensetning, med økt volum i bransjen Eiendom Prosjekt. Andel kunder med avdragsfrihet har holdt seg stabil gjennom 2025, mens andel i volum har vært noe stigende. Enkelte innvilgede avdragsfriheter skyldes likviditetsutfordringer grunnet bortfall av leietakere, men hovedsakelig skyldes avdragsfrihetene andre forhold enn

UTLÅNSPORTEFØLJE



Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

økonomiske vanskeligheter, som oppgradering, investering, leietakertilpasninger, likviditetsoppbygging etc.

Det har i 2025 vært tegn til markedsendringer som påvirker bransjen Eiendom Utleie og Prosjekt generelt, blant annet gjennom et økende antall konkurser i Norge i 2025, spesielt innen bygg og anlegg. Eiendom Utleie og Prosjekt er bankens største bransjer, og siden fremtidsutsiktene fortsatt er noe usikre, er porteføljen og enkeltkunder i disse bransjene vurdert ekstra nøye gjennom 2025. Selv om enkelte engasjementer innen eiendom har medført tap i 2025, er dette ikke uttrykk for en generell svekkelse i porteføljen. Risikoen vurderes som konsentrert til få enkeltengasjementer, mens hoveddelen av eiendomsporteføljen fortsatt har moderate LTV nivåer og tilfredsstillende kontantstrømmer. For Prosjekt ble det i 2024 etablert strengere policykrav for forhåndssalg, og sammen med økt krav til soliditet og valg av risikodempende entrepriseform, reduserer dette risikoen i innvilgede byggeprosjekter i 2025.

Tidligmisligholdet er økt noe i siste del av 2025, men det er fortsatt på et lavt nivå, både i antall kunder og i volum. Vi følger utviklingen av risikoen i porteføljen vår tett og iverksetter tiltak om det blir nødvendig.

NEDSKRIVNINGER OG TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Regnskapsstandarden IFRS 9 trådte i kraft fra og med 1. januar 2018. Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler

som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og leieavtalefordringer omfattet. Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntruffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kredit-tap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, det vil si forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

I tillegg til den generelle modellen er det egne prinsipper for utstedte, herunder reforhandlede lån som behandles som nye, og kjøpte lån hvor det er påløpt kreditttap ved førstegangs balanseføring. For disse skal det beregnes en effektiv rente som hensyntar forventet kreditttap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelig fastsatte effektive renten og resultatføres. For disse eiendelene er det derved ikke behov for å overvåke hvorvidt det har



Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS
Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL
Risikostyring

KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet
kapitalstyring
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

default – EAD). Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i penge-markedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig taps-nivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhets-objekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds-og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR).

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

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

Konsern – fordelt på risikogruppe	Totalt engasjement		Brutto utlån		Nedskrivninger		Usikret eksponering	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Svært lav	16 521	15 710	14 882	14 303	2	15	18,7 %	18,2 %
Lav	5 310	4 914	4 936	4 667	6	7	26,3 %	25,3 %
Middels	4 422	3 682	4 142	3 423	32	28	27,4 %	27,7 %
Høy	753	511	663	472	15	12	25,6 %	22,1 %
Svært høy	396	378	380	370	14	22	21,1 %	19,6 %
Misligholdt og nedskrevne	389	313	384	309	50	41	38,1 %	34,0 %
Sum	27 792	25 508	25 387	23 545	120	124	22,0 %	21,2 %

TRINN 2:
I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangs-innregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. PD skal i utgangspunktet ha økt med minst 150 % og overstige 0,6 %, og /eller ha 30 dagers restanse, for at kunden automatisk skal migrere. Unntak er kunder med en innvilget PD på over 10%, disse vil fra og med desember 2025 automatisk havne i trinn 2 ved innvilgelse. Forbearance-merkede kunder (hele volumet) havner automatisk i kategori 2, mens kunder på Watchlist skal ligge i kategori 2 og flyttes manuelt fra kategori 1 ved behov.

TRINN 3:
I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som hatt størst forverring i kredittkvalitet, og hvor enga-sjementet under gjeldende regelverk defineres som misligholdte og nedskrevne, herunder også kundeengasjementer som er i karen. For eien-deler i trinn 3 skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

For ytterligere informasjon se note 4 og 11 i årsregnskapet.

Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten
NØKKELTALL
OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS
Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder
STYRING OG KONTROLL
Risikostyring
KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet kapitalstyring
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov
RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

	Total balanseført tapsavsetning							
	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	33	49	49	131	31	44	19	94
Overført til (fra) Trinn 1	7	-7	0	0	8	-8	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-4	7	-2	0	-2	3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-13	13	0	0	-10	10	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	1	1	11	9	3	1	13
Økning i måling av tap	8	30	9	46	12	34	27	72
Reduksjon i måling av tap	-21	-9	-16	-46	-21	-11	-1	-33
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-8	-2	-13	-4	-5	-4	-12
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	0	-2	-2
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	28	50	51	128	33	49	49	131
herav lån til privatpersoner	2	6	11	19	4	12	18	34
herav lån til selskap / enheter med orgnr	22	39	40	101	25	35	30	90
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	4	5	0	9	4	3	1	7
herav buffer	0	0	0	0	0	0	0	0
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,09 %	0,13 %	0,13 %	0,35 %	0,09 %	0,12 %	0,05 %	0,26 %
UB 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,07 %	0,12 %	0,12 %	0,31 %	0,09 %	0,13 %	0,13 %	0,35 %

Resultatførte tap på utlån og garantier:	2025	2024
Endring i nedskrivninger	-2	39
Konstaterte tap	15	6
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-0	0
Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger	-5	-4
Sum tap på utlån og garantier	9	42

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risikoen for tap som skyldes endringer i observerbare renter, aksje-/verdipapirkurser og valutakurser. Konsernets markedsrisiko oppstår i hovedsak fra investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte driften, som innlån (funding) og rente- og valutahandel. Markedsrisiko er beregnet etter regelverket fastsatt av EU i kapitalkravsforordningen (CRR).

STYRING OG KONTROLL

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom rammer fastsatt av styret i bankens markedsrisikostrategi. Strategien angir rammer for eksponering i rente-bærende instrumenter, aksjer og valuta, og danner grunnlaget for bankens interne rapportering, kontrollprosesser og oppfølging av markedsrisiko.

Bankens risikoappetitt for markedsrisiko er lav, og det benyttes sikringsinstrumenter der dette er hensiktsmessig for å redusere risikoeksponeringen. All risiko skal til enhver tid ligge innenfor styrevedtatte rammer, som gjennomgås og revideres årlig.

- Bankens markedsrisiko overvåkes og rapporteres innen følgende hovedområder:
- Renterisiko
 - Spreadrisiko
 - Aksjerisiko
 - Valutarisiko

Renterisiko er risikoen for tap som følge av endringer i markedsrenter. Renterisiko oppstår i hovedsak som følge av ulik gjenværende rentebindingstid mellom rentebærende eiendeler og forpliktelser (gap-risiko).

Banken måler renterisiko både i form av endringer i egenkapitalverdi (EVE) og effekt på netto rente-inntekter (NII). Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen. Banken styrer risikoen mot det ønskede nivå på plasseringer og innlån gjennom rentebinding, samt ved bruk av rentederivater.

Spreadrisiko er risikoen for tap som oppstår som følge av endringer i markedsverdi av obligasjoner grunnet generelle endringer i kredittspreader.

Aksjerisiko er risikoen for tap av kapitalinntekter som følge av ugunstig kursutvikling på aksjer, egenkapital-bevis og verdipapirfondsandeler. Dette oppstår som følger av bankens investeringer i aksje-egenkapital-bevis og verdipapirfondsmarkedet. Bankens risiko-eksponering mot denne formen for risiko er regulert gjennom vedtatte rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene.

Valutarisiko er risiko for tap av kapital eller inntekter som følge av ugunstig valutakursutvikling. Dette oppstår som følge av at åpne posisjoner i andre valutaer enn bankens basisvaluta, norske kroner, endrer verdi ved valutakursendring. SpareBank 1

Østfold Akershus er ikke egen valutabank og har derfor begrenset valutaeksponering.

UTVIKLINGEN AV MARKEDSRISIKOEN

I 2025 har finans- kredittmarkedene vært velfunger-ende, men periodevis preget av økt usikkerhet knyttet til geopolitiske konflikter, blant annet relatert til toll.

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

MODELLBESKRIVELSE OG ANVENDELSE

SpareBank 1 Østfold Akershus benytter spread-risikomodell i henhold til Finanstilsynets anbefalinger i Modul for Markedsrisiko for å beregne risikojustert kapital for markedsrisiko i obligasjonsporteføljen. Modellen er en statistisk modell hvor det gjøres spesifiserte endringer i kredittspreader basert på ratingklasser som vist i tabellen under. Hvert enkelt papir tillegges en risikoklasse og spreadendring basert på rating. Den relative spreadendringen i forhold til spot-nivå multipliseres med durasjonen for å få verdiendringer.

Rating	Risiko-klasse	Spread endring
AAA	1	0,9 %
AA	1	1,1 %
A	2	1,4 %
BBB	3	2,5 %
BB	4	4,5 %
B	5	7,5 %
Lavere enn B	6	7,5 %
Ikke ratet (minimum durasjon på 1 i beregningen)	-	3,0 %
«0-vektene» unntatt stasobligasjoner med AA- og AAA-rating	-	0,3 %
Obligasjoner med Fortrinnsrett (AAA)	1	0,7 %
Obligasjoner med Fortrinnsrett (AA)	1	0,9 %

Kilde: Finanstilsynet, Modul for markedsrisiko

AKSJERISIKO

Aksjerisiko måles i forhold til eksponering i aksjer, andeler, egenkapitalbevis eller aksjefond. Styring og oppfølging av risikoområdet tar utgangspunkt i eventuell vedtatt ramme for eksponering i omløpsaksjer i tillegg til retningslinjer gitt i lover og forskrifter. Rammene overvåkes med basis i eksponering i alle typer aksjeposter; omløpsaksjer, anleggsaksjer eller aksjer i selskap som vurderes som strategiske posisjoner for banken eller der de er tilgjengelige for salg.

VALUTARISIKO

SpareBank 1 Østfold Akershus er ikke valutabank og er som følge av dette i hovedsak eksponert mot valutarisiko ved kontante valutabeholdninger. Eventuelle valutaeksponeringer på finans/fundingområdet skal swappes til norske kroner i henhold til styrebeslutning.

DERIVATER

Banken inngår derivatavtaler utelukkende i forbindelse med handel av underliggende lån eller obligasjonsinvesteringer ut fra sikrings- eller risikostyringshensyn. Avtaler inngås kun med kredittgodkjente motparter. Banken har ingen tradingportefølje av derivater. Markedsrisikoen på derivatene blir håndtert, overvåket og kontrollert som en integrert del av porteføljens markedsrisiko.

Motpartsrisiko for derivater

Derivater benyttes utelukkende i tilknytting til balanseprodukter. Markedsrisiko på derivatene blir

håndtert og overvåket som en integrert del av porteføljestylingen. Derivater handles med flere motparter, og med de fleste motparter gjøres det også andre typer forretninger. Kredittrisikoen som oppstår i forbindelse med handel med derivater inngår som en del av den totale kredittrisiko i konsernet.

Totalt er seks lån med en hovedstol på 1,9 milliarder kroner sikringsbokført pr. 31.12.2025. I alle bankens sikringsforhold per 31.12.2024 har sikringsobjektet og sikringsinstrumentet samme hovedstol samt lik durasjon og kupong på det faste benet (1:1 sikring). Den faste renten byttes til flytende rente på 3 måneders basis. Netto kontantstrømmer for verdipapirutstedelser med fast rente i sikringsforhold blir følgelig lik kontantstrømmen for en tilsvarende verdipapirutstedelse i med flytende tre måneders Nibor-rente.

RAMMER, OVERVÅKNING OG RAPPORTERING

Markedsrisikoen styres og overvåkes med bakgrunn i risikorammer vedtatt av styret, samt løpende analyser av utestående posisjoner. Rammene for eksponeringer gjennomgås og fornyes minimum årlig. Risikoeksponering og utvikling overvåkes løpende og rapporteres kvartalsvis til styret og konsernledelse.

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Risikokategorien handler ikke primært om å ha tilstrekkelig egenkapital til å tåle tap, men mer om å ha tilstrekkelig med likvide midler til å dekke inn de forpliktelser som kommer til forfall.

STYRING OG KONTROLL

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i likviditetsstrategien. Denne setter rammer for likviditetsrisiko gjennom rammer for netto likviditetsbehov i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelsen på likviditetsreserven og lengden på den tidsperioden konsernet skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet. Likviditetsstrategien vedtas av styret og revideres ved behov, minimum annet hvert år. I tilknytning til likviditetsstrategien er det etablert beredskapsplan for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige finansmarkeder. Det benyttes stresstester som analyserer konsernets likviditetsmessige sårbarhet i perioder uten tilgang på ekstern funding.

Stresstester

Bankens rammeverk for styring av likviditetsrisikoen skal gjenspeile bankens lave risikoprofil på området. Stresstesting av likviditet gjennomføres og presenteres for styret kvartalsvis. Likviditetsstrategien sier at konsernet skal overleve 12 måneder i en normalsituasjon og 3 måneder ved en stor krise i banken.

Nedenfor følger en oppsummering av hvilke hovedparametere som stresstestes i de ulike scenarioene:

- 15 største innskudd
- Volum innskudd med saldo over 2 mill. kr.
- Volum innskudd under 2 mill. kr.
- Markedsverdi av likviditetsporteføljen.
- Økning av trekk på innvilgede rammer og kreditter.
- Påvirkning i vekstbilde for kreditt- og innskuddsvolum.
- Utvikling i overførte volumer til SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Stresstesten viser at banken vil overleve i en normal-situasjon i mer enn 24 måneder og 9 måneder under stor krise i bank og marked. I begge stresstestene er det forutsatt at klargjorte lån for overførsel til Boligkreditt kan generere funding. Enten som ordinær overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt eller ved at SpareBank 1 Østfold Akershus overfører lån til SpareBank 1 Boligkreditt og kjøper OMF i SpareBank 1 Boligkreditt som kan deponeres i Norges Bank. Dette tar noe tid og derfor øker likviditeten etter 1 mnd.

Begge scenarier legger til grunn budsjettert innskudds og utlånsvekst.

UTVIKLING I LIKVIDITETSRISIKO I 2025

Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Konsernet har en robust finansiering og en likviditetssituasjon som gjør at banken kan opprettholde ordinær drift i 24 måneder uten å refinansiere bankens låneforfall.

Konsernets gjeld ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av 2025 5 075 mill. kroner. Konsernet har i tillegg ett fondsobligasjonslån på 300 mill. kroner klassifisert som egenkapital. Den vektede gjennomsnittlige løpetiden på innlånsporteføljen er på 3 år.

SpareBank 1 Østfold Akershus har i 2025 opprettholdt ratingen på 'A' med «stabile utsikter» av Ratingbyrået Nordic Credit Rating.

Endringer i de markedsmessige forholdene har over tid økt nytten av å være tildelt en offisiell rating. Ratingen bygger opp under konsernets visjon om å være regionens anbefalte finanshus som tilbyr kundene konkurransedyktige finansielle produkter og tjenester.

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Figuren til høyre viser finansieringskilder (eksklusive boligkreditt) og innlånsporteføljens forfallsstruktur per 31.12.2025. Beløpene er i hele millioner.

Likviditetsreserven

Likviditetsreserven inneholdt ved årsskiftet kontanter og låneadgang i Norges Bank, udisponerte trekkrettigheter og tilrettelagte lån for salg til SpareBank 1 Boligkreditt.

LCR og NSFR

Bankens likviditetsstrategi angir rammene for likviditetsindikatorverdiene. Per 31.12.2025 rapporterte banket LCR på 163 % og NSFR på 130 %.

Diversifisering- og forfallstruktur

Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike innlånskilder, instrumenter og løpetider. Totale innlån utgjør 5 075 mill. kroner ved utgangen av 2025. Banken har overført 14 625 mill. kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS og 1 110 mill. kroner til SpareBank 1 Næringskreditt AS per 31.12.2025.

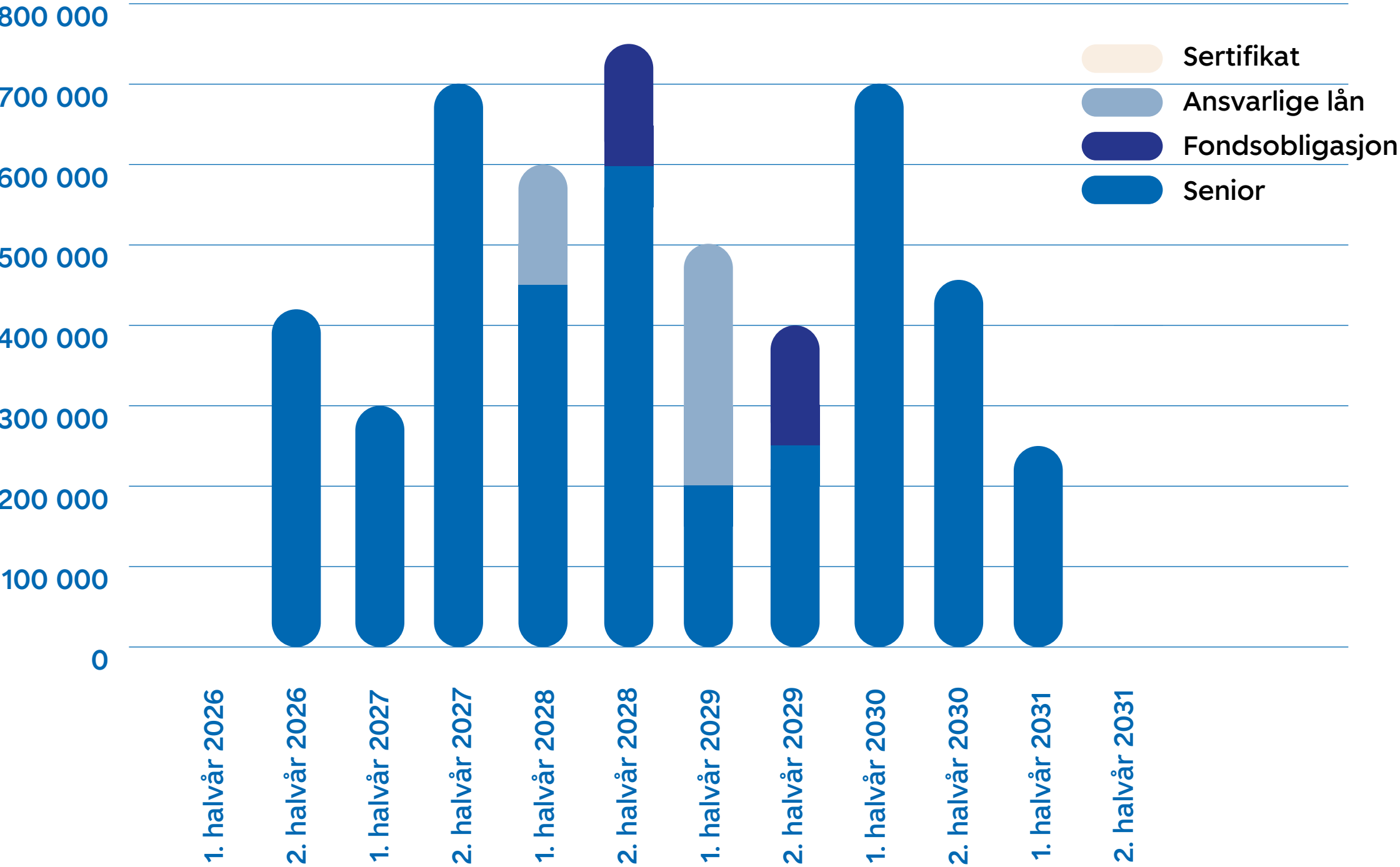
Informasjon om overføringer av lån til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS

Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) gjennom SpareBank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS skal brukes aktivt for å sikre stabil og langsiktig finansiering, bidra til diversifisering av finansieringen og redusere finansieringskostnadene.

SpareBank 1 Østfold Akershus har en eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt AS på 4,6 % og 11,7 % i SpareBank 1 Næringskreditt AS per 31.12.2025.

Forfallsstruktur

Mill. kr.



For å sikre størst mulig fleksibilitet i finansieringsmulighetene skal banken til enhver tid jobbe aktivt med å opprettholde tilretteleggingstakten av lån som kan overføres til selskapene. Saldo av lån i bolig- og næringskredittselskapene skal begrenses av hensyn til konsernets egen kredittverdighet og generelle risikohensyn. Generelt skal banken følge en konservativ policy og ikke skille seg negativt ut sammenliknet med andre bankers bruk av bolig- og næringskredittselskapene som finansieringskilde.

SpareBank 1 Østfold Akershus hadde per 31.12.2025 overført 47,1% av bankens boliglån og 11% av bankens bedriftsmarkedslån til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Kredittforetakene er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen. Overføring av lån til SpareBank 1 Næringskreditt AS er en styrt aktivitet gjennom prosessen hvor foretaket kjøper lån fra eierbankene. Det stilles strenge lov-messige krav til hvilke lån som kan inngå som en del at sikkerhetsmassen for foretakets utstedte obliga-

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

sjoner med fortrinnsrett (OMF). SpareBank 1 Næringskredits krav er også strengere enn lovens minstekrav.

Listen nedenfor er et utdrag av de mest sentrale krav foretaket krever at hvert enkelt lån tilfredsstiller i forkant av lånekjøp:

- Verdivurdering av sikkerheten kan ikke være eldre enn 12 måneder
- Ingen betalingsanmerkninger siste 12 måneder
- Kun misligholdsklasse A-F aksepteres
- Belåningsgraden (LTV) for borettslag kan ikke overstige 75 % av markedsverdi

I tillegg setter kredittpolicyen begrensninger knyttet til største enkeltengasjement, geografisk spredning av porteføljen og type sikkerhet som godtas.

Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt AS har en rating på Aaa og AAA fra henholdsvis Moody's og Fitch.

SpareBank 1 Østfold Akershus forestår forvaltningen av overførte utlån og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet. Mottatt vederlag for lån overført fra SpareBank 1 Østfold Akershus til kredittforetakene tilsvarer nominell verdi på overførte utlån.



INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko i SpareBank 1 Østfold Akershus defineres som risikoen for tap, som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. SpareBank 1 Østfold Akershus har et mål om lav operasjonell risiko og lave tap.

STYRING OG KONTROLL

Styring av operasjonell risiko i SpareBank 1 Østfold Akershus inngår som en del av den helhetlige risikostyringen.

Styring av operasjonell risiko skal i størst mulig grad sikre effektiv og hensiktsmessig drift og at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad. God kontroll av operasjonell risiko forutsetter hensiktsmessige og effektive internkontrollsystemer samt god og sunn risikokultur. Konsernet jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak samt rapportering av hendelser bidrar til hensiktsmessig og effektiv internkontroll og sunn og god risikokultur.

Avdeling for Risikostyring og etterlevelse har ansvaret for løpende uavhengig overvåking av operasjonell risiko.

POLICY FOR OPERASJONELL RISIKO

Policy for Operasjonell risiko fastsetter overordnede prinsipper og rammer for operasjonell risiko og

hvordan operasjonell risiko skal styres i SpareBank 1 Østfold Akershus.

Policy for Operasjonell risiko skal gjenspeile konsernets overordnede risikoprofil og underbygge konsernets mål om vekst og lønnsomhet. Gjennom risikorammer knyttet defineres ønsket risikoprofil. Dette danner grunnlaget for rapportering og oppfølging av den løpende risikoeksponeringen. Policyen fastsettes av styret og revideres ved behov, minimum årlig.

Identifisering av risiko

Det gjennomføres årlig en risikovurdering av de vesentlige forretnings- og stabsområdene og prosessene i konsernet. I tillegg gjennomføres det årlig risiko- og sårbarhetsanalyse for IKT-området. Begge vurderingene legges fram for styret. Risikovurderingene gir god informasjon og oversikt over eventuelle forbedringsområder. Tiltak iverksettes fortløpende innenfor de områdene der forbedringsområder identifiseres.

Registrering av uønskede hendelser

Konsernet har en egen database for registrering av uønskede hendelser. Operasjonelle hendelser registreres og forbedringstiltak vurderes og

igangsettes der hvor dette vurderes som hensiktsmessig. I tillegg er det en løpende gjennomgang av anbefalinger fra internrevisjon som også danner grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

Årlig internkontrollbekreftelse og ledelsesbekreftelse

Det gjennomføres en årlig internkontrollbekreftelse som blir besvart av rådgivere, fagressurser og ledere hvor det rapporteres om kvaliteten i internkontrollen innenfor den enkelte organisatoriske enhet. Bekreftelsen danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder. I tillegg utarbeider lederne en bekreftelse på internkontrollen på sitt ansvarsområde. Både resultatene fra internkontrollbekreftelsen og lederbekreftelsen inngår i vedlegg «Styring og kontroll» til ICAAP og blir behandlet i konsernledelsen og styret.

Nye og endrede produkter, løsninger og prosesser
Nye og endrede produkter, tjenester og systemer risikovurderes og godkjennes i henhold til gjeldende rutiner og rammeverk i egen leveranseportal. I rutinene er det obligatorisk vurdering av ESG-forhold før lansering.

Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

Økonomisk kriminalitet, hvitvasking og terrorfinansiering

SpareBank 1 Østfold Akershus driver et kontinuerlig arbeid for å avverge økonomisk kriminalitet, hvitvasking og terrorfinansiering, og for å ivareta konsernets og det finansielle systemets integritet.

Vi følger endringer i trusselbildet og justerer arbeidet basert på risiko. Gjennom løpende vurderinger og den årlige virksomhetsrettede risikovurderingen for hvitvasking og terrorfinansiering kartlegges det hvilke risikofaktorer vi må ha spesiell oppmerksomhet mot. Risikovurderingen danner grunnlaget for gjennomgang av policy, rutiner og for arbeidet og opplæring innenfor området.

Informasjonssikkerhet og personvern

Sikkerhetskultur og etterlevelse av personvernregelverket har høyt fokus i SpareBank 1 Østfold Akershus. Den årlige risiko- og sårbarhetsanalyse for IKT gjennomgås av styret og synliggjør arbeidet med sikring av integritet, tilgjengelighet og konfidensialitet for bankens data og kundeinformasjon. Våre kunder skal ha tillitt til at deres personopplysninger er trygge hos oss og behandles i tråd med gjeldende regelverk og GDPR, EUs forordning for personvern.

UTVIKLING I OPERASJONELL RISIKO I 2025

Trusselbildet for 2025 har vært sammensatt, uoversiktlig og komplisert. Det er fortsatt høy risiko på en rekke områder som påvirker konsernet. Den vedvarende krigen i Europa skaper stor usikkerhet rundt den geopolitiske sikkerhetssituasjonen.

Blant teknologiske trusler er det fortsatt usikkerhet rundt generativ KI og hvordan dette kan utnyttes av

angripere. Det har vært flere vellykkede og alvorlige dataangrep mot virksomheter i Norge og Europa. Mange av disse er leverandørkjedeangrep, der en aktør i verdikjeden blir angrepet eller misbrukt.

Vi ser også at ekstremvær påvirker kritisk infrastruktur i Norge. Denne trusselen kan påvirke deler av konsernets leveranser.

Det er vedvarende høy trussel for cyberangrep, økonomisk kriminalitet og bedragerisaker. Cybertrusselen er kompleks. Leverandørkjedeangrep og nulldagsårbarheter er metoder som ofte benyttes. Konsernet gjennomfører kontinuerlige tiltak for å modernisere IKT systemene slik at de er effektive og motstandsdyktige mot digitale angrep.

En sentral del av konsernets drift er ivaretagelse av informasjonssikkerhet. Arbeidet skal sikre informasjon og tjenester for konsernet og våre kunder. Trusselbildet knyttet til digital sikkerhet overvåkes kontinuerlig, og risikoreduserende tiltak iverksettes av konsernet eller i samarbeid med SpareBank 1 Utvikling. Oppfølging av IKT-leverandører er en viktig del av arbeidet med informasjonssikkerhet og sikrer stabil og sikker drift av våre tjenester. Nye systemer, produkter og tjenester risikovurderes fortløpende for å sikre samsvar med gjeldende strategier og krav til informasjonssikkerhet.

Svindel og svindelforsøk mot bankens kunder blir stadig mer utbredt og avansert. I 2025 har konsernet observert økt bruk av sosial manipulasjon for å omgå tekniske sikkerhetstiltak. Eksempler inkluderer at svindlere oppsøker kunder og lurer dem til å overføre penger til såkalte «trygge konti».

Komplekse phishing operasjoner, inkludert bruk av deepfake, forventes å bli mer utbredt i svindelforsøk fremover. Økonomisk tap for kunden som følge av svindel er også et tap for banken og samfunnet, ettersom midlene ofte benyttes til å finansiere annen kriminalitet.

Det gis løpende informasjon til kunder – direkte eller via bankens nettsider – om informasjonssikkerhet og viktigheten av å beskytte egne personlige data for å unngå digitalt bedrageri. Flere svindelforsøk blir avverget som følge av bankens oppfølging og transaksjonskontroller.

Det innføres stadig strengere regulatoriske krav i finansbransjen. SpareBank 1 Østfold Akershus er godt i gang med å tilpasse seg kravene i EU-forordningen om digital operasjonell motstandsdyktighet (DORA).

God sikkerhetskultur med oppmerksomme og bevisste ansatte er et viktig forsvarsverk. Det er gjennomført flere obligatoriske e læringer for ansatte innen informasjonssikkerhet i 2025. Det utføres årlige kartlegginger av risikokultur, som måler egenskaper og holdninger i organisasjonen. Kartleggingen gir innsikt i hvordan medarbeidere oppfatter risikokulturen og øker samtidig bevisstheten om risiko.

Organisatoriske og tekniske tiltak skal sammen beskytte våre tjenester og IKT-infrastruktur. Gode og effektive sikkerhetsrutiner, varslingssystemer og effektiv hendelseshåndtering skal sikre og ivareta IKT-sikkerhet og stabile IT-systemer.

Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS
Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL
Risikostyring

KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet
kapitalstyring
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

Eierrisiko

I eierrisikoen inngår risikoen for tap av innskutt kapital eller nødvendig påfyll av ny kapital i strategiske eierselskaper, som følge av den risikoen som det enkelte selskap påtar seg i sin drift.

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

SpareBank 1 Østfold Akershus er en del av SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1-alliansen er et samarbeid mellom flere banker under felles merkevare SpareBank 1. Samarbeidet i SpareBank 1-alliansen er organisert gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA med deres datterselskaper, i tillegg til flere andre direkte eide selskaper av SpareBank 1-bankene. SpareBank 1 Gruppen AS er morselskapet til 5 datterselskaper som alle utvikler og leverer produkter til alliansebankene, som igjen tilbyr disse til kunder i sine lokalmarkeder. SpareBank 1 Gruppen AS eies med 19,5 % hver av SpareBank 1 Sør-Norge ASA, SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 SMN og Samarbeidende Sparebanker AS. Videre eier SpareBank 1 Østlandet 12,4 % og Landsorganisasjonen og fagforbund tilknyttet LO 9,6 %.

SpareBank 1 Utvikling DA leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstjenester til alliansebankene. Selskapet bidrar til felles aktiviteter som gir bankene stordrift- og kompetansefordeler. Selskapet eier og forvalter også alliansens immaterielle rettigheter under felles merkenavn: SpareBank 1.

SpareBank 1 Utvikling DA eies 18 % hver av Samarbeidende Sparebanker Utvikling, SpareBank 1 Sør-Norge ASA, SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 Østlandet og SpareBank 1 SMN. SpareBank 1 Gruppen eier 10 %.

SamSpar alliansen er et samarbeid mellom en gruppe lokale SpareBank 1 banker på Østlandet, Vestlandet og Nordvestlandet, omtalt som SamSpar-bankene. SamSpar har vært en del av SpareBank 1-alliansen siden starten i 1996, og fungerer som et fellesskap for koordinering, utvikling og representasjon av eierbankenes interesser innen SpareBank 1 samarbeidet. Styringsstrukturen for SpareBank 1-samarbeidet er regulert i en avtale mellom eierne. SpareBank 1 Østfold Akershus eier 16,60 % i Samarbeidende Sparebanker AS (og indirekte 3,24 % av SpareBank 1 Gruppen) og 17,40 % av Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA (og indirekte 3,13 % av SpareBank 1 Utvikling DA) og 16,61 % i SpareBank 1 SamSpar AS. Styringsstrukturen for Samarbeidende Sparebanker er regulert i en avtale mellom eierne som tilfredsstiller felleskontrollert virksomhet. SpareBank 1 Østfold Akershus klassifiserer sin deltakelse i Samarbeidende Sparebanker AS som en investering i felleskontrollert virksomhet. SpareBank 1 Østfold Akershus eier også 2,52 % i BN Bank ASA. Styringsstrukturen for BN Bank ASA er også regulert i en avtale som tilfredsstiller kravene til felles kontroll, men som er klassifisert som tilknyttet selskap.

STYRING OG KONTROLL
Styring og kontroll tilknyttet investeringene i allianseselskapene ivaretas i hovedsak gjennom styrerepresentasjon via SamSpar-samarbeidet.

KAPITALBEHOV FOR EIERRISIKO
Banken har direkte eierskap i Samarbeidende Sparebanker AS og indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen. Det er beregnet en goodwill på eierskapet i Samarbeidende Sparebanker AS som i sin helhet er knyttet til investeringen i SpareBank 1 Gruppen. Banken har gjort fradrag for nevnte goodwill i ren kjernekapital i kapitaldekningsberegningen.

Eierrisikoen tilknyttet SpareBank 1 Gruppen er definert som forsikringsrisiko. Det er derfor beregnet eierisiko for investeringen i pilar 2 i henhold til Veiledning for Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov, vedlegg 4.

Selskapene BN Bank ASA, SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og SpareBank 1 Midt-Norge Finans AS er forholdsmessig konsolidert inn i bankens pilar 1-beregning. SpareBank 1 Østfold Akershus konsoliderer inn selskapene forholdsmessig etter den eierandel banken har i disse selskapene.

Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL
Risikostyring

KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet
kapitalstyring
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

ESG-risiko

ESG risiko (Environmental, Social and Governance) inngår som en integrert del av SpareBank 1 Østfold Akershus’ samlede risikostyringsrammeverk. ESG-faktorene kan påvirke bankens risikoprofil direkte gjennom egen drift, eller indirekte gjennom effekter på utlåns- og investeringsporteføljen, leverandørkjeden og øvrige deler av verdikjeden.

STYRING- OG KONTROLL

Bankens styring av ESG-risiko er integrert i konsernets tre forsvarslinjer og bygger på et rammeverk av policyer, retningslinjer og kontrollaktiviteter.

Styrets rolle

Styret har det overordnede ansvaret for bankens rammeverk for bærekraft og håndtering av ESG-risiko. Dette innebærer å:

- Fastsette strategiske føringer, rammer og måltall for bærekraft og ESG-risiko.
- Behandle og godkjenne sentrale styringsdokumenter som policy for samfunnsansvar og bærekraft, samt konsernets dobbelt vesentlighetsanalyse.
- Vurdere klimarisiko som en integrert del av den årlige samlede risikovurderingen.
- Mottake kvartalsvise risiko- og etterlevelses-rapporter som inkluderer status og utvikling innen ESG-risiko.
- Godkjenne ICAAP, hvor vurdering av ESG-relaterte risikoer er inkludert.
- Styrets oppfølging sikrer at ESG hensyn er strategisk forankret og integrert i bankens risikoappetitt og styringsstruktur.

Konsernledelsens rolle

Konsernledelsen operasjonaliserer styrets føringer og ivaretar den løpende styringen av ESG-risiko i organisasjonen. Dette innebærer å:

- Sikre implementering av styrets ambisjoner, rammer og retningslinjer innen bærekraft.
- Følge opp og rapportere status for ESG-risiko gjennom etablerte styrings og rapporterings-systemer.
- Integrere relevante ESG-risikoer i forretnings-områdenes prosesser, beslutninger og risiko-håndtering.

Konsernledelsen har dermed en nøkkelrolle i å omsette strategiske mål til operativ praksis.

Andre linje (risikostyring og etterlevelse)

- Overvåker etterlevelse av lover, forskrifter og interne retningslinjer innen bærekraft og ESG.
- Vurderer kvaliteten på førstelinjens risikovurderinger og gir faglige føringer for håndtering av ESG-risiko.
- Gjennomfører uavhengige kontroller for å sikre konsistent og robust risikostyring.

Tredje linje (internrevisjonen)

- Utfører uavhengige og objektive vurderinger av hvorvidt bankens kontrollmiljø og styrings-prosesser – inkludert håndtering av ESG-risiko – fungerer effektivt.
- Bidrar med forbedringsforslag og sikrer at kontrollene utvikles i tråd med regulatoriske forventninger og beste praksis.

Styringsdokumenter og etisk rammeverk

Konsernet har etablerte policyer for bærekraft og samfunnsansvar, antikorrupsjon, risikostyring og personvern, i tillegg til etiske retningslinjer som gjelder for alle ansatte. Det er også etablert en varslingsordning som muliggjør rapportering av mistanke om brudd på etiske retningslinjer eller andre kritiske forhold. Samlet gir disse styrings-dokumentene og mekanismene et robust og ansvarlig rammeverk for håndtering av ESG relaterte risikoer.

Pilar 3

INNLEDNING
Pilar 3-rapporten
NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS
Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL
Risikostyring

KAPITALSTYRING
Langsiktig og målrettet
kapitalstyring
Kapitalstyring
ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE
Informasjon om risikogruppene
Kredittrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operasjonell risiko
Eierrisiko
ESG-risiko

DEFINISJON OG KATEGORISERING AV ESG-RISIKO

Konsernet vurderer ESG risiko innenfor tre hovedområder:

Miljø- og klimarisiko (E)

Klimarisiko er en av bankens mest vesentlige ESG risikoer. Denne omfatter:

- Fysisk risiko – knyttet til flom, overvann, stormflo og kvikkleire i regionen. Eiendomsdata viser at totalt 1 557 objekter i porteføljen har identifisert fysisk risiko, særlig relatert til overvann (16,2 % av porteføljen) og kvikkleire (6,1 %).
- Overgangsrisiko – relatert til regulatoriske krav (energimerking, taksonomi, byggestandard), teknologisk omstilling og endrede markedsforhold.
- Muligheter – økt etterspørsel etter grønne lån, energieffektivisering, overgangsfinansiering og bærekraftige investeringer.

Sosial risiko (S)

Sosial risiko omfatter:

- Risiko knyttet til kunder og sluttbrukere, inkludert informasjonssikkerhet, digital tilgjengelighet og kvalitet i rådgivning
- Risiko knyttet til ansatte (arbeidsmiljø, HMS, likestilling, kompetanse)
- Risiko for negative påvirkninger i lokalsamfunn

Konsernets doble vesentlighetsanalyse identifiserer trygge og stabile arbeidsforhold for egne ansatte, stabile digitale tjenester, personvern og rådgivningskvalitet som sentrale risikofaktorer med direkte relevans for kredittrisiko og operasjonell risiko.

Styringsrelatert risiko (G)

Dette omfatter risiko for:

- Økonomisk kriminalitet, hvitvasking og korrupsjon
- Interessekonflikter
- Uetisk forretningsførsel
- Brudd på lover og regler

Konsernet har nulltoleranse for korrupsjon og et omfattende kontrollsystem med obligatorisk årlig opplæring.



Pilar 3

INNLEDNING

Pilar 3-rapporten

NØKKELTALL

OM SPAREBANK 1
ØSTFOLD AKERSHUS

Et finanskonsern i et av
landets mest attraktive
markedsområder

STYRING OG KONTROLL

Risikostyring

KAPITALSTYRING

Langsiktig og målrettet
kapitalstyring

Kapitalstyring

ICAAP – vurdering av samlet
kapitalbehov

RISIKOGRUPPENE

Informasjon om risikogruppene

Kredittrisiko

Markedsrisiko

Likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Eierrisiko

ESG-risiko

METODER OG PROSESSER FOR IDENTIFIKASJON OG VURDERING AV ESG-RISIKO

ESG-risiko identifiseres gjennom en systematisk og strukturert prosess:

Dobbel vesentlighetsanalyse:

- Gjennomført første gang i 2024 og oppdatert i 2025.
- Kartlegger både påvirkningsvesentlighet og finansiell vesentlighet.
- Involverer interessentdialog, interne workshops og risikovurderinger.

Risikokartlegging og analyser:

- Scenarioanalyser basert på IPCCs klimabaneløp (1,5 °C og 4 °C).
- Klimarisikokartlegging i kredittprosessen for både BM og PM.
- Bruk av ESG-modul, energimerkedata og PCAF-metodikk for finansierte utslipp.
- Integrert vurdering av fysisk risiko i eiendoms-eksponeringer.

Integrasjon i ICAAP:

- Klima og ESG vurderes som drivere for kreditt-risiko, operasjonell risiko og markedsrisiko.
- Banken vurderer effekter på tapsavsetninger, risikovekter og kapitalbehov.

ESG I KREDITTPROSESSER OG PORTEFØLJESTYRING

Banken har implementert klare krav for vurdering av ESG risiko i kredittsaker:

- Alle kredittsaker over MNOK 5 skal vurderes med ESG-modul.
- For større engasjement vurderes utvidet klimarisikoanalyse.
- Krav til energimerking og rehabiliteringsplaner for bygg med lav energiklasse.
- Eksklusjonskriterier for utlån til bransjer som fossil intensiv virksomhet uten godkjenning, ulovlig hogst, tobaksproduksjon og lignende.
- Aktiv bruk av grønne rammeverk, grønne obligasjoner og overgangslån.

Dette bidrar til lavere tapsrisiko, bedre portefølje-kvalitet og en mer motstandsdyktig utlånsportefølje.

Kvantitative indikatorer

Klimarisiko

- Finansierte utslipp (Scope 3, kategori 15) beregnet etter PCAF metodikk. Med vektet datakvalitet per bransje (fra 1-5)
- Energiattest dekning:
 - 39 % av boliger har et offisielt energimerke
 - 22 % av næringsbygg har et offisielt energimerke
- Fysisk risiko i porteføljen:
 - 22,4 % av porteføljen eksponert for identifiserte klimarisiko kategorier

Sosiale og styringsmessige indikatorer

- 0 bekreftede tilfeller av korrupsjon
- 0 tilfeller av diskriminering i 2025
- Høy tariffdekning i bankvirksomheten
- Stabilt arbeidsmiljø og lav turnover

Oppfølging, kontroll og rapportering

Banken rapporterer ESG-risiko gjennom:

- Kvartalsvis risikorapport
- Kvartalsvis etterlevelsesrapport
- Årlig ICAAP og ILAAP
- Årlig internkontrollbekreftelse
- Styrebehandling av ESG som eget agendapunkt
- Regelmessige revisjoner av policyer og prosesser

Dette sikrer konsistent intern kontroll og løpende forbedring.

FREMOVERBLIKK

I 2026–2027 vil banken prioritere:

- Forbedring av datagrunnlag for finansierte utslipp
- Styrket identifisering, vurdering og rapportering i tråd med EBA retningslinjer for ESG-risiko
- Videreutvikling av scenarioanalyser og stresstester
- Etablering av overgangsplan
- Mer helhetlig integrasjon av naturrisiko
- Flere indikatorer knyttet til fysisk risiko, sektorvis karbonintensitet og energieffektivitet



Bank
Eiendom
Regnskap

SpareBank 1 Østfold Akershus
Varnaveien 43 E, 1526 Moss
Postboks 130, 1501 Moss
Telefon: 05700
E-post: kontakt@sparebank1oa.no
www.sparebank1.no/ostfold-akershus