

Årsrapport 2025



Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

Del 2:
Bærekraftsrapport

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

Innhold

Konsernsjefen har ordet.....3
Hvordan lese årsrapporten.....5

Del 1: Om Sparebank 1 Østfold Akershus

Hovedtall7
Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder9
Vårt samfunnsansvar14
Våre strategiske ambisjoner18
Privatmarkedet.....19
Bedriftsmarkedet20
EiendomsMegler 1.....21
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS.....22
SpareBank 1-alliansen.....23
Egenkapitalbeviset.....25
Vår organisering27
Eierstyring og selskapsledelse32
Medarbeiderne våre.....42
Tilbakeblikk 202548

Del 2: Bærekraftsrapport

Generelle opplysninger (ESRS2)53
Miljøinformasjon:
 ESRS E1 Klimaendringer.....67
Sosiale forhold:
 ESRS S1 Egen arbeidsstyrke.....85
 ESRS S3 Berørte samfunn98
 ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere.....103
Styringsmessige forhold:
 ESRS G1 Forretningsskikk109

Del 3: Redegjørelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning.....114
Resultatregnskap.....126
Totalresultat127
Balanse.....129
Egenkapital.....131
Kontantstrømoppstilling.....133
Noter.....135
Erklæring fra styret og administrerende direktør217
Revisorberetning218



Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

Del 2:
Bærekraftsrapport

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

Vi får til mer når vi gjør det sammen

2025 ble nok et år der vi leverte sterke resultater – og samtidig tok viktige steg som organisasjon. I en tid hvor konkurransen skjerpes og endringstempoet øker, viser vi at vi står støtt. Ikke fordi alt gikk lett, men fordi vi som finanshus klarte å holde kursen i et krevende år preget av uro, raske skifter og høye forventninger.

Vi går inn i 2026 med god fart, en sterkere markedsposisjon og en organisasjon som har vist at den både tåler og håndterer endring – og som griper mulighetene som følger med.

Ambisjonen om å være regionens anbefalte finanshus – fordi vi bryr oss – er kompasset vårt. Den minner oss om at mennesker alltid kommer først; foran makrotrender, reguleringer og finansielle svingninger. Og når jeg ser hvordan vi møter kundene våre hver dag, med omtanke, faglig trygghet og ekte engasjement, blir det tydelig hva som virkelig gir oss styrke. Kanskje er det nettopp derfor det kjennes ekstra meningsfullt at vi i år har markert to store milepæler: 190 år med lokalt eierskap, og 20 års jubileum som børsnotert bank. Tilgangen til dette kapitalmarkedet, korte beslutningsveier og tett samspill mellom bank, eiendomsmegling og regnskap, har gjort det mulig for oss å vokse videre i regionen. Historien vår forplikter. Den viser at vi lykkes når vi kombinerer nærhet og ansvarlighet med nysgjerrighet og tempo. Og det er akkurat denne balansen – mellom det nære og det moderne – som gjør oss relevante og robuste i en tid der rammer, teknologi og kundeadferd endrer seg raskt

Tusen takk til kundene for tilliten. Vi setter stor pris på at dere velger oss – både når ting går på skinner, og når hverdagen krever litt ekstra. Dere utfordrer oss, inspirerer oss og gir oss muligheten til å utvikle enda bedre tjenester, rådgivning og løsninger hver eneste dag. Det er vi oppriktig takknemlige for. De gode resultatene reflekterer innsatsen til ansatte

som bryr seg, er engasjerte og som finner gode løsninger for kundene. En ekstra stor takk til dere!

VÅRT ANSVAR I DET TEKNOLOGISKE SKIFTET

Gjennom året har vi tatt gode fremskritt i de viktigste satsingene våre. Målet er å skape økt vekst ved å levere enda mer verdi – både for kundene, eierne



Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Del 2: Bærekraftsrapport

Del 3: Redegjørelser og finansielle resultater

”Nå skal vi bruke mulighetene som ligger foran oss, samtidig som vi tar vare på tryggheten, nærheten og kvaliteten som kundene forventer av en lokalbank og et finanshus med lange røtter.

og for regionen vår. Det handler om å vokse i markedene med størst potensial, styrke lønnsomheten og soliditeten, og å jobbe smartere gjennom bedre prosesser og tettere samhandling på tvers i Finanshuset vårt. Vi har lyktes med å prioritere tydeligere og jobbe mer målrettet der det faktisk betyr mest for kundene. Vi har brukt kreftene der effekten er størst, ryddet unna unødvendig kompleksitet og gjort hverdagen enklere både for kundene og oss selv.

Som en del av SpareBank 1-alliansen har vi samtidig kunnet dra nytte av sterk kompetanse, felles løsninger og stordriftsfordeler. En viktig kraft som også vil bidra til å skape solide resultater inn i 2026. Samtidig skjer det store skifter eksternt som vil forme hvordan vi leverer verdi fremover, og ett av de mest betydningsfulle skiftene er utviklingen innen kunstig intelligens (KI).

Kunstig intelligens er ikke lenger et framtidsløfte – den er allerede en av de sterkeste kreftene som påvirker økonomien, samfunnsutviklingen og finansmarkedene. For oss i SpareBank 1 Østfold Akershus handler dette ikke om å jage teknologi for teknologiens skyld, men om

å forstå og utnytte nye verktøy på en trygg, ansvarlig og klok måte. KI skal styrke mennesker, ikke erstatte dem. Den skal gjøre oss mer treffsikre, mer tilgjengelige og mer relevante for kundene – aldri mindre.

SAMFUNNSUTBYTTE STYRKER REGIONEN VÅR

I SpareBank 1 Østfold Akershus tror vi på å skape verdier der folk bor. Derfor skal overskuddet vårt ikke tas ut av lokalsamfunnet – men føres tilbake til det. Samfunnsutbytte er en av bærebjelkene i sparebankmodellen, og noe vi er stolte av å videreføre.

Når vi deler overskudd med frivilligheten, kulturlivet, felles møteplasser og lokalt næringsliv, bidrar vi til et sterkere og mer inkluderende regionfelleskap. Dette er den norske sparebankmodellen i praksis. For oss er samfunnsutbytte viktigere enn kundeutbytte. Samfunnsutbytte skaper varige fellesgoder, reduserer forskjeller og gir verdi til mange – hver eneste dag. I en tid der ulikheten øker, offentlige budsjetter er under press og andre banker tar store gevinster ut av regionen, står vi på motsatt side. Vi gir tilbake.

MULIGHETENES ÅR – KRAFT TIL Å LEVERE MER FOR KUNDER, EIERE OG REGIONEN

Verden rundt oss er urolig, men midt i uforutsigbarheten ligger det også alltid et handlingsrom – et rom for kloke valg, tydelig retning og felles kraft.

2026 blir et år hvor vi må være skarpere, smartere og mer samlet enn noen gang. Reguleringene strammes til, kundene forventer mer, og teknologiutviklingen går så raskt at den utfordrer både vaner, kompetanse

og arbeidsmåter. Men alt dette åpner også nye dører. Det gir oss muligheter til å jobbe enklere, mer treffsikkert og mer relevant for kundene våre.

Vi har lagt et solid grunnlag. Nå skal vi bruke mulighetene som ligger foran oss, samtidig som vi tar vare på tryggheten, nærheten og kvaliteten som kundene forventer av en lokalbank og et finanshus med lange røtter. Jeg er trygg på at vi vil levere. Enda viktigere – jeg er trygg på at vi vil skape den veksten og de verdiene som både kundene, eierne og regionen vår fortjener.

Vi går inn i året med ekte optimisme. Vi står på et solid fundament: sterk kapital, en justert og offensiv strategi og en organisasjon som utvikler seg. Og sist, men ikke minst; ansatte som vil noe, som tør noe, og som sammen løfter oss fremover.



Arild Bjørn Hansen
administrerende direktør

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

Del 2:
Bærekraftsrapport

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

Hvordan lese årsrapporten

Denne årsrapporten er basert på prinsippene for integrert rapportering. Målet er å gi leserne god informasjon om SpareBank 1 Østfold Akershus, herunder hvordan vi bidrar til økonomisk og bærekraftig vekst og utvikling for våre kunder, eiere, ansatte og samfunnet for øvrig.

Årsrapporten er delt inn i 3 hoveddeler:

I Om SpareBank 1 Østfold Akershus (del 1) finner du nøkkelinformasjon om finanshuset, vår strategi, virksomhet og rolle i de lokalsamfunnene som vi er en del av. Videre er våre prinsipper for eierstyring og selskapsledelse omtalt, samt informasjon om finanshusets styre. Kapitlet gir avslutningsvis et tilbakeblikk på året 2025.

I Bærekraftsrapporten (del 2) finner du mer informasjon om vårt bærekraftsarbeid og utdypende informasjon om de mest vesentlige temaene. Rammeverket for bærekraftssatsing og vesentlighetsanalysen viser områder der vi kan forsterke vår positive og redusere vår negative påvirkning på mennesker, miljø og samfunn. Bærekraftsrapporten er utarbeidet i tråd med CSRD og ESRS-rammetverket. Siden konsernet ikke er rapporteringspliktig for 2025, er rapporten frivillig og dermed ikke revidert eller inkludert som en del av styrets årsberetning.

Redegjørelser og finansielle resultater (del 3) inneholder konsernets årsregnskap, herunder styrets årsberetning, resultatregnskap, balanse, noter med mer. Årsregnskapet er avgitt i tråd med norsk regnskapslovgivning og IFRS.



I menyen på venstre side kan du navigere ved å klikke på den siden du vil lese og ved å klikke på logoen kommer du alltid tilbake til innholdssiden.

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus



Del 1:

Om SpareBank 1

Østfold Akershus

HOVEDTALL

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset

Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Hovedtall og nøkkeltall siste 5 år

(Millioner kroner)

KONSERN	2025	2024	2023	2022	2021
Resultat					
Netto renteinntekter	755	756	720	569	428
Netto provisjons- og andre inntekter	428	382	356	354	361
Netto inntekter på finansielle instrumenter til virkelig verdi	195	220	56	66	131
Sum netto inntekter	1 378	1 357	1 131	989	920
Sum driftskostnader før tap	572	521	480	412	378
Driftsresultat før tap	807	836	651	577	542
Tap på utlån og garantier	9	42	16	9	- 7
Resultat før skatt	798	795	635	567	549
Skattekostnad	141	143	142	115	106
Årsresultat	657	651	493	452	443
Resultat i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital					
Netto renteinntekter	2,42 %	2,62 %	2,63 %	2,14 %	1,62 %
Netto provisjons- og andre inntekter	1,37 %	1,32 %	1,30 %	1,32 %	1,37 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter til virkelig verdi	0,63 %	0,76 %	0,20 %	0,25 %	0,50 %
Sum netto inntekter	4,42 %	4,71 %	4,14 %	3,71 %	3,49 %
Sum driftskostnader før tap på utlån	1,83 %	1,81 %	1,76 %	1,54 %	1,43 %
Driftsresultat før tap	2,58 %	2,90 %	2,38 %	2,17 %	2,06 %
Tap på utlån og garantier	0,03 %	0,14 %	0,06 %	0,04 %	-0,02 %
Resultat før skatt	2,56 %	2,76 %	2,33 %	2,13 %	2,08 %
Skattekostnad	0,45 %	0,50 %	0,52 %	0,43 %	0,40 %
Årsresultat	2,10 %	2,26 %	1,81 %	1,70 %	1,68 %
Lønnsomhet					
Egenkapitalavkastning ¹⁾	13,1 %	14,3 %	11,4 %	11,2 %	11,6 %
Resultat av ordinær drift %	1,97 %	2,14 %	2,18 %	1,92 %	1,56 %
Kostnadsprosent ²⁾	41,5 %	38,4 %	42,4 %	41,7 %	41,0 %
Balansetall					
Brutto utlån til kunder	25 387	23 545	22 151	21 303	20 694
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	41 122	37 893	35 641	34 243	33 046
Innskudd fra kunder	20 983	19 102	18 738	18 072	17 701
Innskuddsdekning	82,7 %	81,1 %	84,6 %	84,8 %	85,5 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	7,8 %	6,3 %	4,2 %	2,9 %	2,6 %
Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til kredittforetak	8,5 %	6,3 %	4,2 %	3,6 %	7,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	9,8 %	1,9 %	3,7 %	2,1 %	7,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	31 220	28 821	27 318	26 583	26 360
Forvaltningskapital	31 406	29 421	28 025	26 674	26 353
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	47 141	43 770	41 514	39 614	38 705

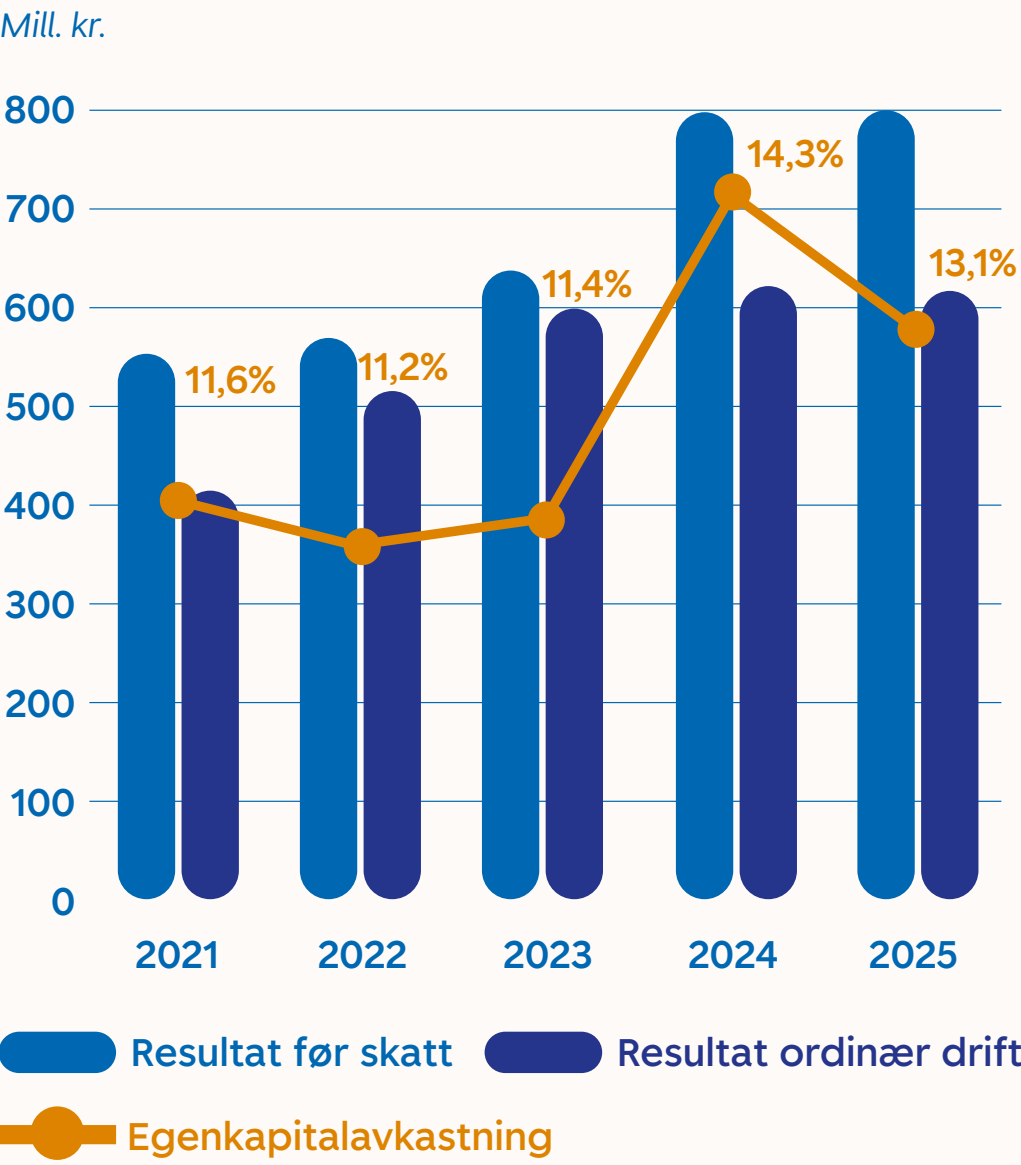
1) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter

EGENKAPITALAVKASTNING

13,1 %

RESULTAT OG AVKASTNING



HOVEDTALL

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Hovedtall og nøkkeltall siste 5 år

(Millioner kroner)

KONSERN	2025	2024	2023	2022	2021
Nøkkeltall					
Tapsprosent utlån ³⁾	0,04 %	0,18 %	0,07 %	0,04 %	-0,03 %
Nedskrivning i prosent av brutto utlån inkl. overført kredittforetak	0,31 %	0,35 %	0,26 %	0,23 %	0,21 %
Utlån trinn 3 i prosent av brutto utlån inkl. overført kredittforetak	0,12 %	0,13 %	0,00 %	0,04 %	0,03 %
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 %
Kontor og ansatte					
Antall bankkontor	7	7	7	7	7
Antall årsverk	281	271,5	263,2	222,0	216,3

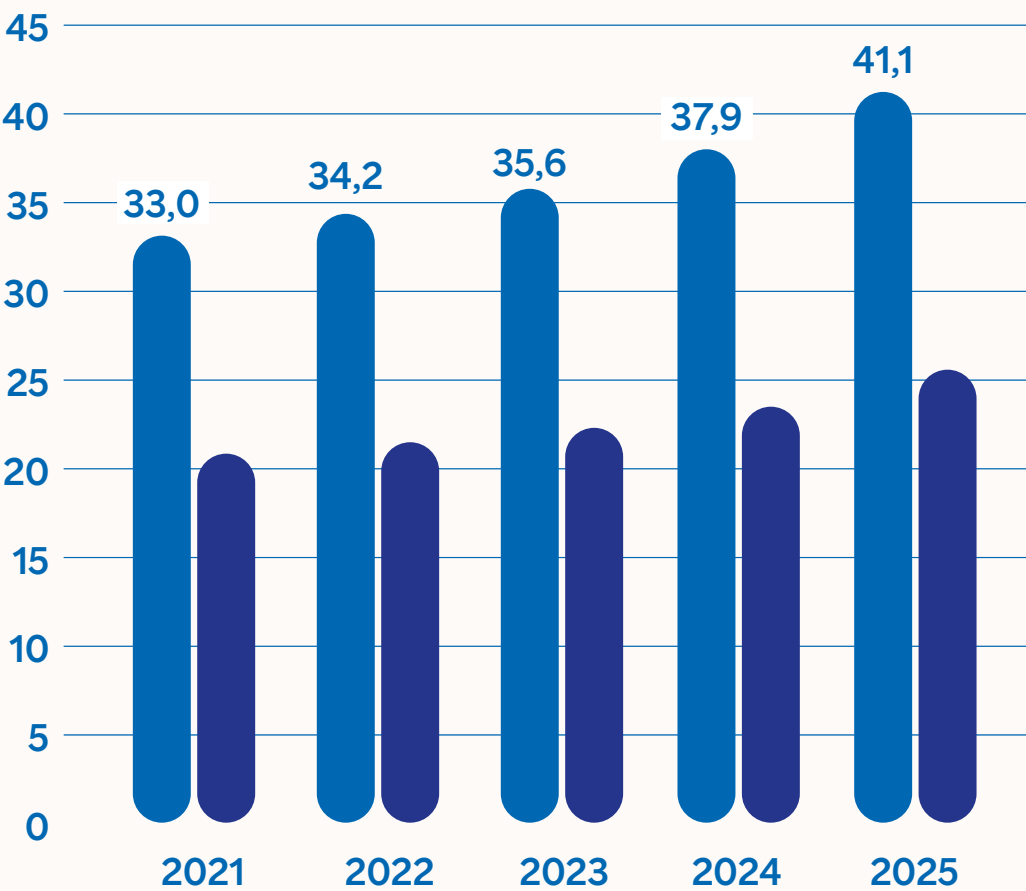
3) Netto tap i prosent av gjennomsnittlig brutto utlån

REN KJERNEKAPITALSPROSENT

18,2 %

BRUTTO UTLÅNSVOLUM

Mrd. kr.



Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak
Brutto utlån til kunder

Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

ET KONSERN I ET AV LANDETS MEST ATTRAKTIVE MARKEDSOMRÅDER

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

SpareBank 1 Østfold Akershus har røtter tilbake til 1835. Med 190 år tett på folk og næringsliv har vi bygget solid lokalkunnskap – og et tydelig konkurransefortrinn i regionen.



Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- ET KONSERN I ET AV LANDETS MEST ATTRAKTIVE MARKEDSOMRÅDER
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

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.

KUNDENE – DRIVKRAFTEN VÅR

Vi opererer i et av Norges mest attraktive og tettest befolkede markedsområder, med mer enn 488 000 innbyggere, høy verdiskaping og et næringsliv i omstilling og vekst. Kundene våre – privatpersoner, bedrifter, gründere, frivilligheten og offentlig sektor – er selve motoren i denne utviklingen. Sammen med dem bygger vi regionens vekstkraft og framtid.

ET MANGFOLD AV KUNDER OG BEHOV

- Blant kundene våre finner vi et bredt spekter av mennesker og virksomheter:
- unge som skal inn i boligmarkedet
 - etablerte familier i ulike livsfaser
 - eldre som ønsker trygghet og forutsigbarhet
 - små håndverksbedrifter og lokale gårdsbruk
 - større industrikonsern og teknologibedrifter med nasjonale og internasjonale ambisjoner

Det er denne bredden – og nærheten til kundenes hverdag – som gir oss unik innsikt og styrke.

ET MARKEDSOMRÅDE I VEKST – MED ØKENDE ØKONOMISK AKTIVITET

Regionen vår har betydelig vekstkraft og solide framtidsutsikter. Østfold og Akershus syd har over tid hatt blant landets høyeste befolkningsvekst,

drevet av nærhet til hovedstaden, gode transportårer og et variert næringsliv. Ved inngangen til 2025 hadde markedsområdet vårt, fordelt på 19 kommuner, om lag 488 000 innbyggere, med en befolkningsvekst på 0,96 % siste 12 måneder.

- Veksten varierer mellom delregionene. Follo og Mosseregionen har sterk utvikling, mens enkelte områder i Østfold har mer moderat vekst og større forskjeller mellom kommunene. Denne geografiske variasjonen preger etterspørselen etter finansielle tjenester:
- i vekstkommunene øker volumene gjerne gjennom boligbygging, tilflytting og etablering av nye husholdninger
 - i mer modne eller saktere voksende kommuner blir lojalitet, rådgivning, sparing og formuesforvaltning desto viktigere – sammen med rollen som en tilgjengelig lokalbank i hverdagen.

Næringsstrukturen i regionen er variert og robust, fra landbruk, industri og logistikk til handel og tjenesteyting. Beliggenheten langs sentrale transportkorridorer mot Europa gjør området attraktivt for etableringer og vekst. Samspillet mellom livlige byer, sterke lokalsamfunn og nærheten til kompetansemiljøer i Oslo styrker regionens attraktivitet ytterligere – for folk, bedrifter, arbeidstakere og tilflyttere.

Konkurransen i finansmarkedet er tøff, men sunn. I dette landskapet står vi sterkt, og vi befester posisjonen vår som den ledende sparebanken i Østfold og Akershus syd. Med en region i positiv utvikling, økende antall husholdninger og et næringsliv som investerer og ekspanderer, ser vi betydelige vekstmuligheter. Vi arbeider systematisk for å styrke posisjonen vår og ta nye markedsandeler

VÅRT MARKEDSOMRÅDE



- 19 kommuner
- 488 172 innbyggere
- attraktivt diversifisert markedsområde for bolig og fritid, næring, industri, landbruk, handel og logistikk

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- ET KONSERN I ET AV LANDETS MEST ATTRAKTIVE MARKEDSOMRÅDER
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

gjennom lokal tilstedeværelse, sterke relasjoner og en tydelig rolle i regional utvikling.

KUNDENE ØNSKER BÅDE SELVBETJENING OG PERSONLIG RÅDGIVNING

Kundene våre forventer både effektive, digitale selvbetjeningsløsninger og personlig rådgivning når det betyr mest. Bruken av digitale tjenester øker innen finansiering, sparing og forsikring, samtidig som behovet for personlig rådgivning er sterkt når kundene står overfor store økonomiske valg eller krevende livssituasjoner.

Vårt mål er å være tilgjengelige når kundene trenger oss – både fysisk og digitalt.

KONTINUERLIG FORBEDRING – MEN MED KUNDENES BEHOV I SENTRUM

Vi jobber målrettet med å forenkle og forbedre kundeopplevelsene – både gjennom digitalisering og ved å effektivisere interne prosesser. Lean, automatisering og kontinuerlig forbedring er viktige

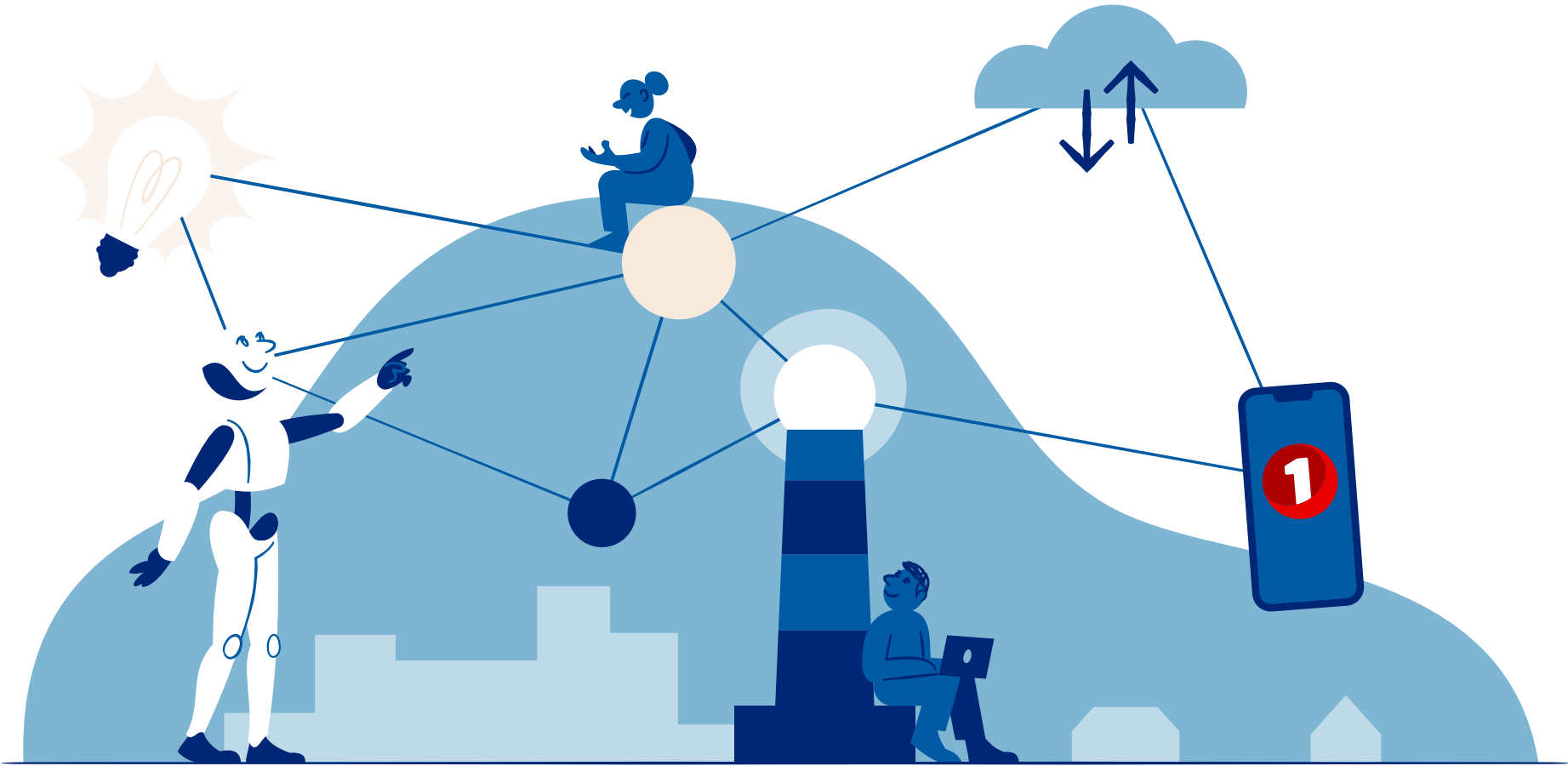
verktøy, men de er først og fremst midler for å levere bedre og mer relevante tjenester til kundene våre.

Våre automatiseringsløsninger (inkludert robotene Robbie og Sofie) bidrar til å effektivisere oppgaver tilsvarende flere årsverk årlig, og gjør at ansatte kan bruke mer tid på rådgivning, oppfølging og kundeverdi.

TEKNOLOGI OG KUNSTIG INTELLIGENS SOM KONKURRANSEKRAFT

I 2025 tok banken store steg innen utnyttelsen av kunstig intelligens (KI) og moderne teknologi-plattformer. Arbeidet handler ikke om teknologi for teknologiens skyld, men om å skape tryggere beslutninger, mer presise analyser, mer effektive prosesser og mer relevant kundedialog.

Vår handlingsplan for KI støtter opp om våre strategiske mål, som skal sikre at ny teknologi gir reell forretningsverdi.



KUNDEFORHOLD



MOBIL- OG NETTBANK

20 000
aktive kunder nettbank (privat)

48 200
aktive kunder mobilbank (privat)

5 000
kunder nettbank (bedrift)

HENVENDELSER

110 000
henvendelser
til kundesenteret

21 000
henvendelser
til bedriftssenteret

Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- ET KONSERN I ET AV
LANDETS MEST ATTRAKTIVE
MARKEDSOMRÅDER
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025



MEDARBEIDERNE VÅRE

Dyktige og engasjerte medarbeidere som skaper gode kundeopplevelser er avgjørende for å bli anbefalt. Innsatsen fra medarbeiderne våre, som hver dag, individuelt og i samarbeid, jobber for å nå mål og gjennomføre strategien er sentralt for våre gode resultater og utvikling.

KOMPETANSEUTVIKLING

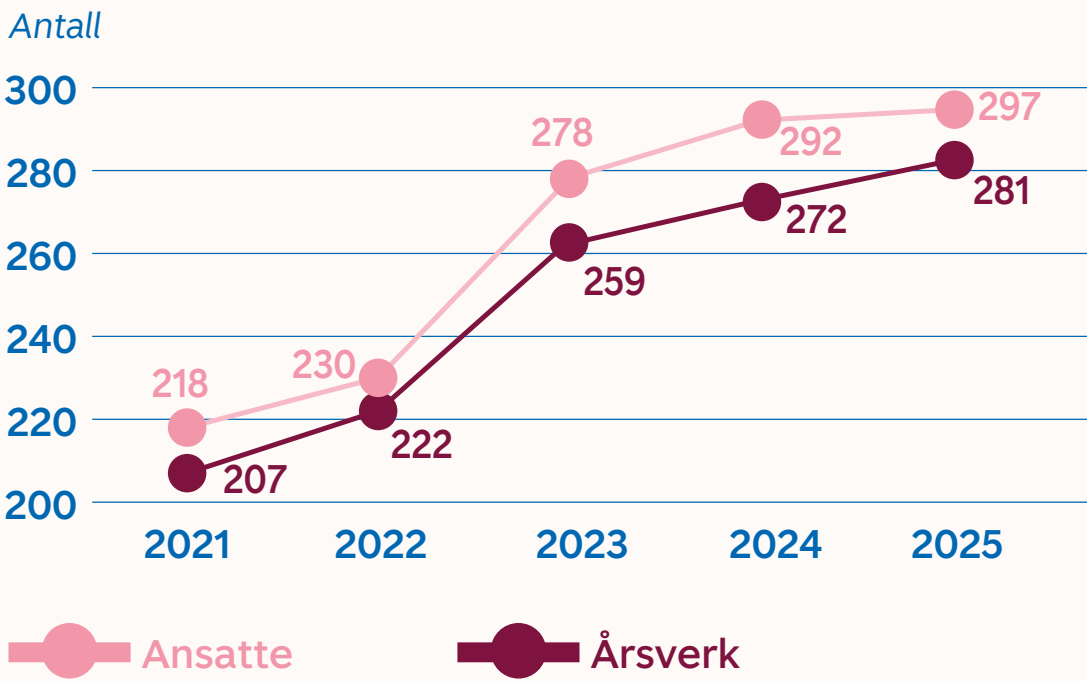
Raske endringer, ny teknologi, nye aktører, nye regulatoriske krav og endret kundedadferd gjør endrings- og læringsevne viktig for å kontinuerlig

videreutvikle fagkompetanse og digital kompetanse. Hver enkelt medarbeiders eierskap til strategien forankres gjennom individuelle mål- og utviklings-samtaler. Ulike læringstiltak og vår digitale lærings-plattform bidrar til kontinuerlig utvikling. Alle våre kunderådgivere autoriseres gjennom de gjeldende autorisasjonsløpene i Finansnæringens autorisasjons-ordninger. Les mer om kompetanseutvikling på side 42.

ARBEIDSFORHOLD OG MILJØ

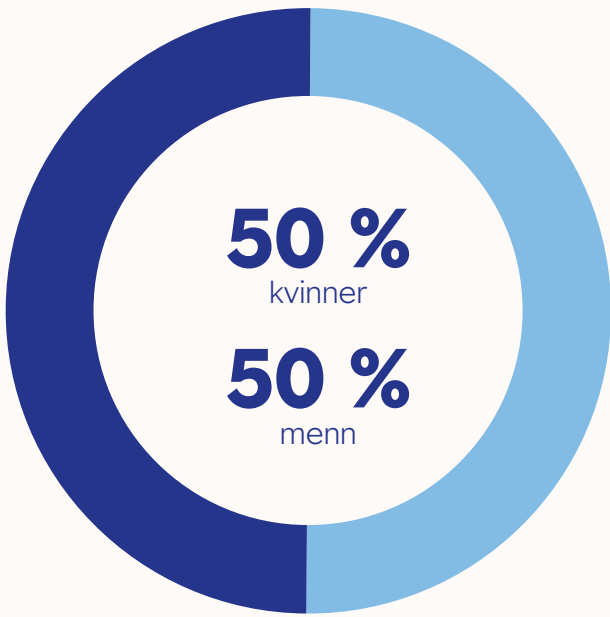
Det å være en attraktiv arbeidsgiver som tiltrekker, utvikler og beholder kompetente medarbeidere er

VÅRE ANSATTE



- 100 %**
av alle ansatte er autorisert i relevant ordning
- 100 %**
av alle ansatte er dekket av kollektive tariffavtaler
- 74 %**
av alle ansatte er organisert i fagforening
- 53,9 %**
av alle ansatte er kvinner

KJØNNSFORDELING I LEDELSE OG STYRENDE ORGANER



Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

**ET KONSERN I ET AV
LANDETS MEST ATTRAKTIVE
MARKEDSOMRÅDER**

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

viktig for oss. Det gjennomføres medarbeiderundersøkelser i løpet av året og disse diskuteres i styret, med tillitsvalgte og verneombud, og følges opp i avdelingene gjennom involvering av medarbeidere.

Arbeidsmiljøet oppleves som godt, med engasjerte medarbeidere som er stolte av banken og opptatt av samarbeid, kunnskapsdeling og utvikling.

Vi jobber aktivt med forebygging av sykdom, og sykemeldte eller personer med redusert arbeids-
evne følges opp med tilrettelegging og tilpasninger. I tillegg har vi et samarbeid med Fontenehusene med ansettelser av personer som har behov for arbeidstrening.

Vi jobber for å forhindre alle former for diskriminering, og det er ikke rapportert om noen tilfeller av dette i 2025.

Les mer om arbeidsforhold på side 43.

MANGFOLD OG LIKESTILLING

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

Vi ønsker å representere samfunnet vi er en del av og rekruttere personer som reflekterer dette. Et viktig mål er å videreføre at begge kjønn er representert i balansert grad både blant medarbeidere og i ledergruppene. Statistikk for lønnsforskjeller mellom kvinner og menn vurderes årlig sammen med tillitsvalgte. Les mer om likestilling og tiltak mot diskriminering på side 45.



Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

VÅRT SAMFUNNSANSVAR

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Vårt samfunnsansvar

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 lokalsamfunnene vi er en del av – i dag og for fremtiden.

Vi skaper verdi på to områder:

- i vår egen drift, gjennom ansvarlige økonomiske beslutninger
- i samfunnet, ved å investere der det gir verdi for både mennesker og samfunn

Samfunnsutbytte – lokal verdiskaping blir lokal kraft

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

Når vi går med overskudd, deles deler av resultatet tilbake til regionen gjennom gavevirksomhet som samfunnsutbytte – finansiert både via banken og gjennom våre største eiere, SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og Sparebank1stiftelsen Halden.

Slik kan vi reinvestere verdiene der de skapes, og når overskudd deles med frivillighet, kultur, inkluderende møteplasser og lokalt næringsliv, skaper det en sterkere region.

Samfunnsutbyttet er derfor et av våre viktigste samfunnsbidrag, og selve beviset på at vi tar vårt regionale ansvar på alvor. Det styrker livskvalitet, forebygger utenforskap og bidrar til langsiktig verdiskaping som hele regionen nyter godt av.

I 2025 ga vi – sammen med våre største eiere, SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og Sparebank1stiftelsen Halden – rekordhøye 115 millioner kroner tilbake til lokalsamfunnene, i tillegg ga vi 6,3 millioner kroner i sponsing.

Fundamentet for vårt samfunnsansvar

- selvstendig sparebank med lokalt eierskap
- overskudd reinvesteres i regionene
- samfunnsansvaret er integrert i strategi og kjerneprosesser
- bærekraft styrt av dobbel vesentlighet og lokale behov

Slik virker samfunnsutbyttet

- styrker felleskap, inkludering og arbeidsdeltagelse
- gir barn og unge flere muligheter – uansett utgangspunkt
- bygger kompetanse og mestring
- løfter kultur, idrett, frivillighet og åpne møteplasser
- bidrar til grønn omstilling i regionen

Dette skaper en samfunnsøkonomisk gevinst over tid.

Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

VÅRT SAMFUNNSANSVAR

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Partnerskap som skaper varig samfunnseffekt

Gjennom samfunnsutbyttet samarbeider SpareBank 1 Østfold Akershus med aktører som jobber med å skape varig endring i regionen vår – både sosialt, kulturelt og økonomisk.

Vi prioriterer langsiktige partnerskap som styrker fellesskap, inkludering, bygger kompetanse og gir barn og unge nye muligheter.

Men samfunnsutbyttet handler også om å skape møteplasser, opplevelser og utviklingsmuligheter som gjør regionen vår levende, stolt og attraktiv. Derfor samarbeider vi tett med kulturaktører, næringslivsnettverk og lokale initiativ som binder folk og fagmiljøer sammen. Disse partnerskapene skaper pulserende byliv, sterke fellesskap og arbeidsplasser. Dette er i tråd både med den norske sparebank-modellen, og egne retningslinjer som skal sikre at fordelingen av midler er i tråd med våre verdier og mål.

Til sammen bidrar disse partnerskapene til en helhetlig samfunnseffekt gjennom:

- Kultur som binder oss sammen.
- Kompetanse og mestring som styrker enkeltmennesker.
- Næringsutvikling som skaper fremtidens arbeidsplasser.
- Møteplasser som gir regionen retning og kraft.

Partnerskapene vi inngår er dermed strategiske investeringer i samfunnsutvikling.

Fontenehusene og Ungt Entreprenørskap er to eksempler.

Fontenehusene – sosial bærekraft i praksis

Fontenehusene gir mennesker med psykiske helseutfordringer et arbeidsfellesskap og mulighet for aktivitet, mestring og tilhørighet. Der Ungt Entreprenørskap (UE) bygger kompetanse og fremtid, bygger Fontenehuset tilhørighet, mestring og nye muligheter for mennesker som står utenfor arbeidsliv og fellesskap.

Vi har et tett samarbeid med alle tre Fontenehusene i regionen hvor vi tilbyr muligheten for overgangs-

arbeid i lokalbankene våre. Medlemmene får prøve seg i arbeidslivet i trygge rammer, og banken betaler lønnen.

Fontenehusene er et tydelig eksempel på hvordan samfunnsutbyttet er sosial bærekraft i praksis: et arbeidsfellesskap som gir struktur, trygghet og mening i hverdagen, og gir bedre livskvalitet for den enkelte. Det gir en betydelig samfunnsøkonomisk gevinst.

Ungt Entreprenørskap – investering i fremtidens kompetanse og deltakelse

Samarbeidet med Ungt Entreprenørskap (UE) er et av våre viktigste og mest langsiktige partnerskap, og vårt samarbeid betyr at tusenvis av elever i regionen får tilgang til opplæring og veiledning.

UE bidrar til å styrke både økonomisk forståelse, skaperglede og fremtidig verdiskaping i regionen. Gjennom programmer som «Økonomi og karrierevalg» og entreprenørskapsprosjekter i videregående skole, får unge mennesker rom til å prøve, feile, samarbeide og skape.

UE er et tiltak med dokumentert langsiktig effekt, der barn og unge får praktisk erfaring med kreativ problemløsning og økonomi. Dette handler ikke primært om å skape morgendagens gründere – det handler om å bygge tro på egne evner, mestring og deltagelse i samfunnet.

SAMARBEIDET BIDRAR TIL:

- økt deltakelse i arbeidsrelaterte aktiviteter
- bedre psykisk helse og livskvalitet
- redusert utenforskap gjennom fellesskap og støtte
- styrket inkludering og mestring

Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest
attraktive markedsområder

VÅRT SAMFUNNSANSVAR

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Der økonomi møter muligheter - vår rolle i det grønne skiftet

Som finansinstitusjon har vi stor påvirkning på klima og miljø gjennom vår rådgivning, utlånsportefølje og investeringsvirksomhet. Vi skal være en pådriver for grønn omstilling og å gjøre det enklere for både privatpersoner og bedrifter å ta bærekraftige valg.

Vår innsats omfatter:

- lån knyttet til dokumentert energieffektivitet i boliger og investeringer som reduserer energibruk
- ansvarlig kapitalforvaltning som støtter bærekraftige prosjekter
- rådgivning om klimarisiko, støtteordninger og nye markedsmuligheter
- samarbeid med næringslivet for å bidra til grønn omstilling i regionen

Dette arbeidet er tett knyttet til temaer identifisert i vår doble vesentlighetsanalyse og oppfølgingen av CSRD.

Kunnskap og kompetanse – vår viktigste ressurs

Kompetente ansatte er avgjørende for at vi skal kunne gi gode råd og støtte kundene gjennom en tid med rask endring. Vi investerer betydelig i opplæring innen bærekraft, regelverk, klimarisiko, rådgivning og svindelsbekjempelse.

Samtidig har vi et ansvar for samfunnets kompetanse – derfor deler vi også vår kunnskap bredt i form av

- skolebesøk og undervisning i personlig økonomi
- foredrag for næringsliv og organisasjoner
- åpne møteplasser og arrangementer
- målrettet kommunikasjon for å gjøre vanskelig informasjon tilgjengelig

Bærekraft og finans

- økt etterspørsel etter grønne lån
- strategi for ansvarlige investeringer
- veiledning i omstilling og klimarisiko
- bidrag til grønn næringsutvikling i regionen



Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

VÅRT SAMFUNNSANSVAR

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Digital trygghet – en del av vårt samfunnsansvar

Økonomisk kriminalitet rammer bredt og krever et sterkt og koordinert forsvar. Vi investerer i teknologi, systemer og opplæring – og jobber hver dag for å gjøre det enklere for kundene å være trygge i en digital hverdag.

Vi prioriterer:

- kontinuerlig kundekommunikasjon om forebygging
- opplæring av eldre og sårbare grupper
- innsikt og samarbeid i finansnæringen
- ansvarlige rutiner og eget internt sikkerhetsregime

Finansiell inkludering – en bank for alle

For oss er det viktig at ingen faller utenfor bare fordi «alt» har blitt digitalt. Vi følger bransjenormen for digital inkludering og jobber hver eneste dag for at alle skal ha lik tilgang til trygge og forståelige banktjenester.

I tillegg til brukervennlige digitale løsninger, tilbyr vi veiledning, opplæring og alternative kanaler for dem som trenger litt ekstra støtte. Og kanskje like viktig: Vi møter kundene på den måten som passer dem best.

Noen ønsker personlig rådgivning på et av våre åpne bankkontorer – hvor de kan sitte ned, stille spørsmål og få god tid med en rådgiver som kjenner både regionen og hverdagen deres. Andre foretrekker å ringe, chatte eller få hjelp via vårt kundesenter.

Denne kombinasjonen av tilstedeværelse og tilgjengelighet gjør oss til en bank for alle. Uansett om du er proff digitalt, trenger litt ekstra støtte, eller bare liker å møte folk ansikt til ansikt, skal du kunne få hjelp på en måte som føles trygg og enkel.

VÅRT ANSVAR VIDERE

For oss er ikke samfunnsansvar kun et prosjekt, det er hele måten vi driver bank på. Når vi tar gode beslutninger, gir kunnskap videre, støtter de som skaper fellesskap, trygghet og muligheter i lokalsamfunnet – da utfører vi samfunnsoppdraget vårt i praksis.

Vi vet at verdiene som skapes her i regionen, gjør størst forskjell når de får virke her. Derfor fortsetter vi å investere i mennesker, frivillighet, næringsliv og bærekraftig utvikling – og vi gjør det sammen med dem som kjenner behovene best.

Vi skaper verdi – i regnskapet, i lokalsamfunnene og for fremtiden.

Forebygging av økonomisk kriminalitet

- økende trusselbilde
- målrettet informasjon i alle kanaler
- særlig fokus på eldre og digitale nybegynnere
- samarbeid i bransjen for å styrke totalforsvaret



Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

Hovedtall
Et konsern i et av landets mest
attraktive markedsområder
Vårt samfunnsansvar

VÅRE STRATEGISKE AMBISJONER

- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Våre strategiske ambisjoner

FORRETNINGSIDÉ

Vi tilbyr finansiell rådgiving og 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

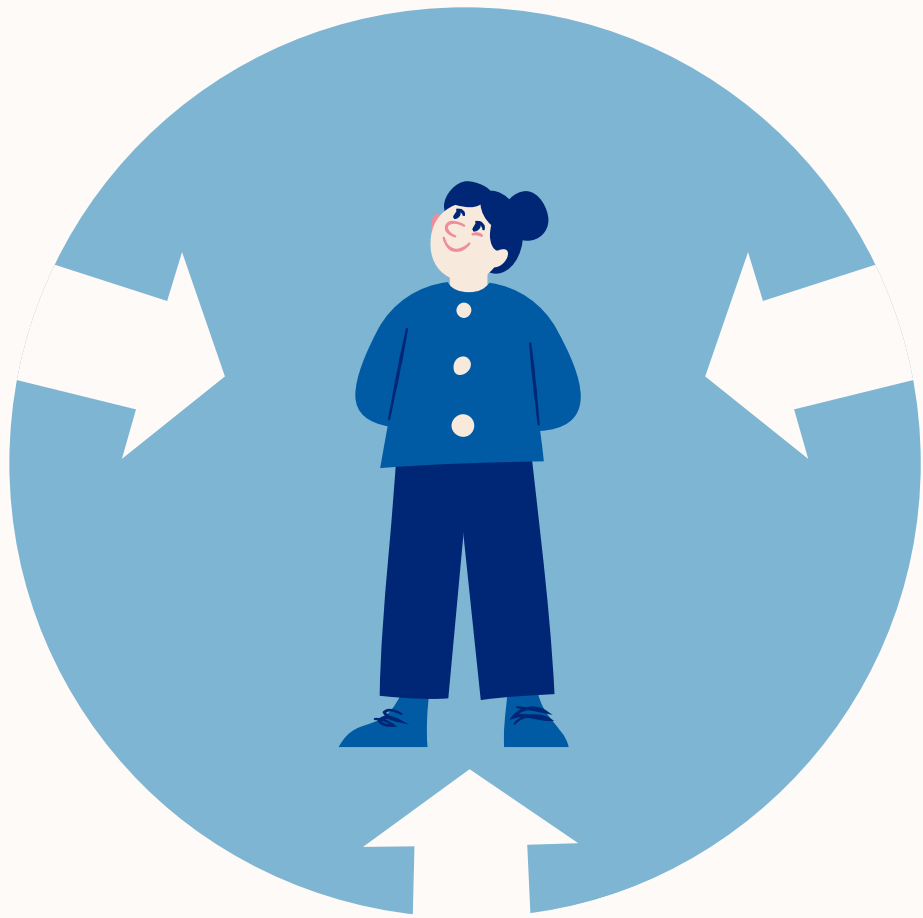
Vår langsiktige målsetning er å bli regionens anbefalte finanshus, fordi vi bryr oss. Å bli anbefalt stiller store krav til hvordan vi betjener kundene våre i hele konsernet enten det er bank, eiendomsmegler eller regnskapshus. Vi bryr oss om kundene våre slik at de opplever enkelhet, trygghet og forutsigbarhet.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

Våre tre, felles kundeløfter

Våre tre kundeløfter legger grunnlaget både for hvordan vi oppleves gjennom tjenester, innovasjon, rådgiving og lokal tilstedeværelse, men også hvordan vi oppfattes gjennom kommunikasjon og markedsføring.

1. Vi løser det nær deg

Det er vi som kjenner deg, bedriften din – og som har dyp kunnskap om lokale forhold. Vi tar valg som treffer her vi holder til og det er ikke et «hovedkontor» langt borte som bestemmer.



3. Alltid tilgjengelig for deg

Vi er her når du trenger oss; fysisk eller digitalt. Vi møter kundene våre daglig gjennom banktjenester de både trenger og stoler på. Vi er her for dem gjennom de store livsendringene, de mange hverdagene, og de små øyeblikkene.

2. Teknologi som forenkler, begeistrer og skaper trygghet

Sammen har vår allianse kraft til å skape de aller mest innovative og inkluderende løsningene som hjelper både deg og oss til å være effektive. Det at vi har Norges beste digitalbank og hver dag jobber for din sikkerhet, er bare to eksempler.

Vi er banken der du føler deg hjemme!

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

PRIVATMARKEDET

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Privatmarkedet

- ▶ 65 000 kunder
- ▶ 31,0 milliarder i utlån
- ▶ 7,6 % utlånsvekst
- ▶ 12,1 % innskuddsvekst

Med seks lokalkontorer og 86 ansatte i privatmarkedet er det alltid lett å komme i kontakt med oss. Lokal tilhørighet og utvikling av våre lokalsamfunn er viktig for å skape en sterk region.

Vi jobber daglig med å tilby kundene våre rådgivning, trygghet og oppfølging i deres økonomiske hverdag. Styrken vår ligger i rask responstid og personlig tilpasset rådgivning. Vi er alltid tilgjengelige, enten det er fysisk på et kontor, via telefon eller gjennom digitale kanaler. I tillegg tilbyr vi konkurransedyktige priser og smarte, selvbetjente løsninger.

Vi har i 2025 gjort interne endringer i organiseringen av lederstaben, der vi har gått fra 6 til 4 banksjefer for å kunne jobbe mer strømlinjeformet med fag og distribusjon.

2025 var et år preget av stabil styringsrente, med to rentejusteringer, noe høy inflasjon og litt lavere



aktivitet i eiendomsmarkedet vårt. Disse faktorene har påvirket private husholdninger, og vi ser at kundene er noe mer restriktive med pengebruken i hverdagen, når større investeringer skal tas.

Gjennom året har vi videreutviklet betjeningskonseptene våre, hvor samspillet mellom digitale løsninger og personlig rådgivning står sentralt.

Vi opplever at bruken av nye teknologiske løsninger er med på å frigjøre tid til rådgiverne våre. Spesielt har bruken av KI-løsninger på kundesenteret gitt oss mer tid til å hjelpe kundene våre, som igjen fører til enda bedre kundeopplevelser.

Selv om markedet har vært trått i 2025, er vi fornøyd med å ha vokst godt, på både innskudd og utlån.

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

BEDRIFTSMARKEDET

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Bedriftsmarkedet

- ▶ 7 400 kunder
- ▶ 9,0 milliarder i utlån
- ▶ 6,6 milliarder i innskudd
- ▶ 11,5 % utlånsvekst
- ▶ 5,9 % innskuddsvekst

På bedriftsmarkedet er vi rådgivere og støtte-spillere for små og mellomstore bedrifter. Vi tilbyr bedriftskundene våre en totalpakke av tjenester innenfor bank, forsikring, regnskapstjenester og eiendomsmegling.

Hos oss har vi korte beslutningsprosesser og lokale beslutningstakere, som gjør det trygt og raskt for kundene våre. Vi kombinerer personlig rådgivning med enkle, digitale løsninger, og mobilbanken vår inneholder tjenester som gjør arbeidshverdagen lettere for arbeidsfolk på farta.

I 2025 har vi fokusert på å være en fremoverlent og konstruktiv partner for både eksisterende og fremtidig nye kunder. Våre aktiviteter har blant annet fokusert på følgende:

- Forsterke en proaktiv prestasjonskultur der vi setter kundene i sentrum for alt vi gjør.
- Være en tydelig støttespiller i en krevende periode, spesielt innenfor bygg- og eiendomsbransjen.
- Ytterligere styrket vår satsing på små og mellomstore bedriftskunder blant annet gjennom et tettere samarbeid med SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS, og næringsmeglerne i EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS.



Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EIENDOMSMEGLER 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

EiendomsMegler 1

- ▶ NPS (Net Promoter Score) på 83,9 %
- ▶ 1600 bolig- og næringsomsetninger, totalt 6,3 milliarder
- ▶ Egen avdeling for næringseiendom, samt dedikert nybygg og prosjektkompetanse

Med syv kontorer og 66 ansatte spredt over hele regionen vår, har vi medarbeidere som kjenner lokalsamfunnene sine godt.

I tillegg til en lokal forankring, er vi opptatt av å tilføre kompetanse, trygghet og merverdi i eiendomshandelen. Kjøp og salg av bolig er en viktig hendelse med ofte store økonomiske og praktiske endringer i folks liv. Vi er opptatt av å ta godt vare på både kjøper og selger gjennom hele denne prosessen, og har derfor et godt samarbeid med banken for å gi kundene våre alle nødvendige produkter, forutsigbarhet, trygghet og et godt resultat ut av boligreisen.

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

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



Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

**SPAREBANK 1 REGNSKAPSHUSET
ØSTFOLD AKERSHUS AS**

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS

- ▶ 51 millioner i omsetning
- ▶ 40 ansatte
- ▶ Kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad

I 2025 har vi fortsatt vår utvikling som en sentral aktør for næringslivet i regionen. Vi har som mål å bidra til vekst og verdiskaping ved å tilby kompetent rådgivning innen regnskap, lønn, HR og finans. Den økende bransjeglidningen mellom bank og regnskap gir kundene tilgang til et helhetlig finansielt tjenestetilbud, noe som styrker vår posisjon som et komplett finanshus.

De siste årene har vi opplevd betydelig vekst, og både små og store virksomheter har valgt oss som sin strategiske sparringspartner. I et marked preget av usikkerhet og raske endringer ser stadig flere bedrifter behovet for solide rådgivere som kan bidra med innsikt, struktur og fremtidsrettede løsninger. Grundighet er en sentral del av arbeidet vårt. Før vi tar inn nye kunder gjennomfører vi en omfattende

analyse av selskapets regnskapstall, strategiske planer og modenhet for digitalisering og omstilling. Dette sikrer at vi kan tilby rådgivning som er målrettet, relevant og bærekraftig.

Klimaregnskap var et av våre prioriterte satsingsområder i 2025. Vi opplevde økende etterspørsel fra virksomheter som ønsket å bruke klimaregnskap

som et konkurransefortrinn, og vi bistod en rekke kunder med veiledning gjennom nye krav og rapporteringsstandarder.

Vi går inn i 2026 med ambisjoner om videre vekst, økt omsetning og fortsatt styrking av kundeopplevelsen – som en del av et komplett finanshus.



Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SPAREBANK 1-ALLIANSEN**
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

SpareBank 1-alliansen

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

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgruppering. Alliansen består av 12 selvstendige banker som er spredt over hele Norge og som alle er fullverdige leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner. Alliansen har etablert en nasjonal markedsprofil og utviklet en felles strategi for merkevarebygging og kommunikasjon.

Den markedsstrategiske plattformen danner også basis for felles produkt- og konseptutvikling. Markedsinnsatsen er i hovedsak rettet mot privatmarkedet, små og mellomstore bedrifter samt forbund tilknyttet LO.

Både bankene og produktområdene hevder seg godt i konkurransebildet, og resultatutviklingen er god.

Kundene skal oppleve at SpareBank 1-alliansen er den beste på tilgjengelighet, lokal forankring og kompetanse. Totalt har alliansen ca. 11 215 medarbeidere, hvorav i underkant av 2 819 er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen konsern og SpareBank 1 Utvikling konsern.

Disse 12 selvstendige bankene er sammen om SpareBank 1-alliansen:



Del 1:

Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SPAREBANK 1-ALLIANSEN**
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

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

SpareBank 1 Gruppen

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 lokalk markeder. Et deleid selskap på 49 % LOfavør AS utvikler og leverer produkter til LOs forbund og forbundsmedlemmer gjennom fordelsprogrammet LOfavør.

Datterselskaper

- SpareBank 1 Forsikring AS
- Fremtind Holding AS
- SpareBank 1 Factoring AS
- Kreditor AS (69 %)
- SpareBank 1 Spleis AS

SpareBank 1 Utvikling DA

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

Datterselskaper

- EiendomsMegler 1 Norge AS
- SpareBank 1 Kundesenter AS

SpareBank 1-bankene

SpareBank 1-bankene eier disse selskapene direkte.

- BN Bank ASA
- SpareBank 1 Boligkreditt AS
- SpareBank 1 Forvaltning AS
- Kredittbanken ASA
- SpareBank 1 Næringskreditt AS
- SB1 Markets AS
- SpareBank 1 Betaling AS

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- EGENKAPITALBEVISET**
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Egenkapitalbeviset

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

Ved utgangen av 2025 var forretningskapitalen til SpareBank 1 Østfold Akershus på 47,1 milliarder kroner. Markedsverdien på egenkapitalbevisene var 5,62 milliarder kroner basert på en sluttkurs på 453,30 kroner. Høyeste notering i 2025 var 462,95 kroner, mens laveste var 375 kroner.

Kursutviklingen på SOAG for 2025 var på 19,3 %. Totalavkastningen for SOAG-beviset inkludert utbytte var på 25,7 %. Kursen på egenkapitalbeviset ved utgangen av året tilsvarer en pris/bok på 1,30. Mer informasjon er tilgjengelig på bankens nettside: www.sparebank1.no/nb/ostfoldakershus/omoss/investor.html

OMSETNING
Totalt ble det omsatt 0,39 millioner SOAG egenkapitalbevis i 2025.

UTBYTTEPOLITIKK
SpareBank 1 Østfold Akershus skal til enhver tid ha en klar og forutsigbar utbyttepolitikk. Det er et mål å forvalte bankens ressurser på en slik måte at aksjonærene oppnår avkastning i form av utbytte og kursstigning som over tid er konkurransedyktig i forhold til sammenlignbare plasseringer.

Konsernet har i april 2025 revidert sitt avkastningsmål og utbyttepolitikk. Ved fastsettelse av størrelsen på gaver og årlig utbytte skal det tas hensyn til konsernets

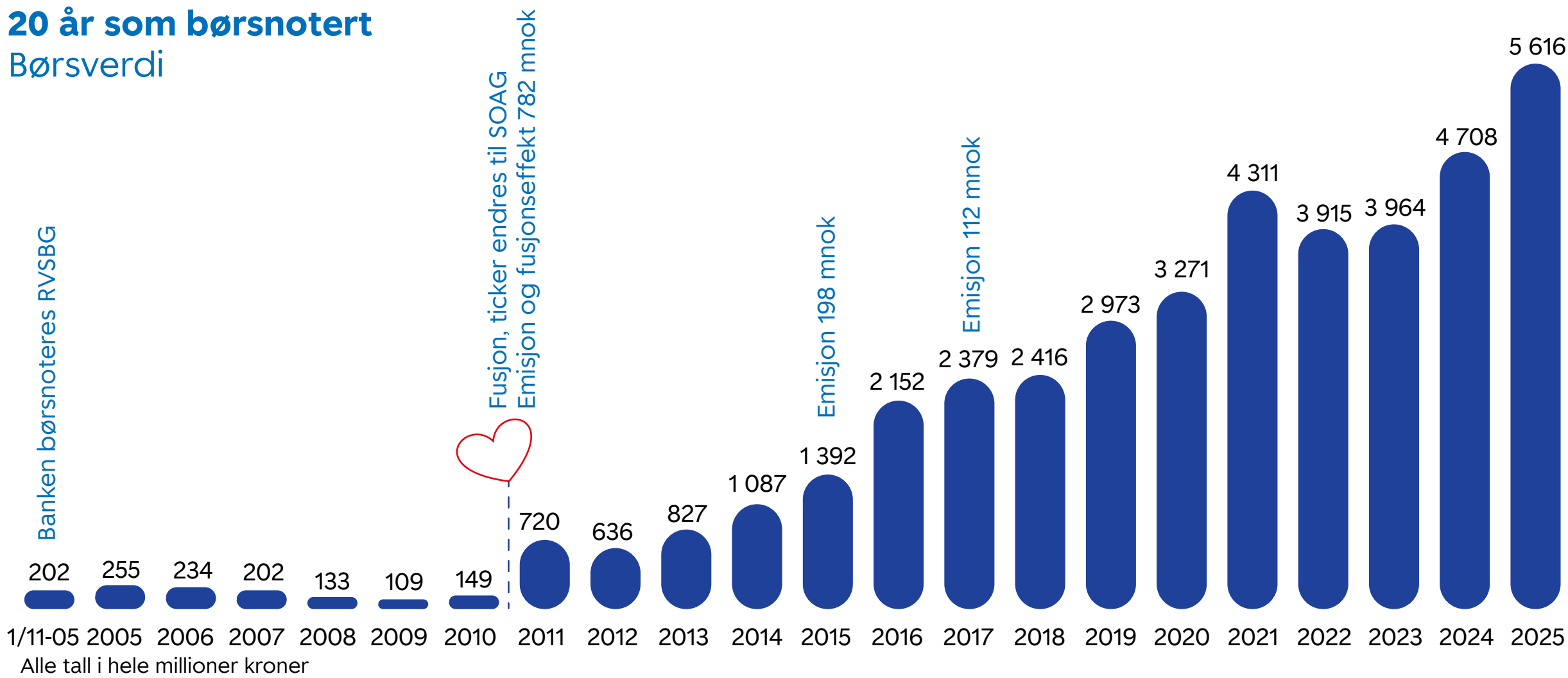
kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets mål og strategiske planer. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at om lag 50 % av konsernets årsresultat deles ut som gaver og utbytte. Konsernet har et langsiktig mål om egenkapitalavkastning på minimum 11 %. Det er videre et mål at eierbrøken opprettholdes.

EGENKAPITALBEVIS OG EIERSTRUKTUR
Bokført eierandelskapital ved utgangen av 2025 var 1 239 millioner kroner fordelt på 12,4 millioner egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. SpareBank 1 Østfold Akershus hadde ved utgangen av året 1 438 private og institusjonelle investorer. Største eiere var

SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus, som eide 39,3 % av egenkapitalbevisene og Sparebank1-stiftelsen Halden som eide 25,2 % av egenkapitalbevisene.

Målt i markedsverdier er 87 % av egenkapitalbevisene eid av norske investorer. Ser vi på antall investorer ligger Oslo kommune på topp med 15,4 %, foran Moss kommune med 15,2 %.

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



Del 1:

Om SpareBank 1

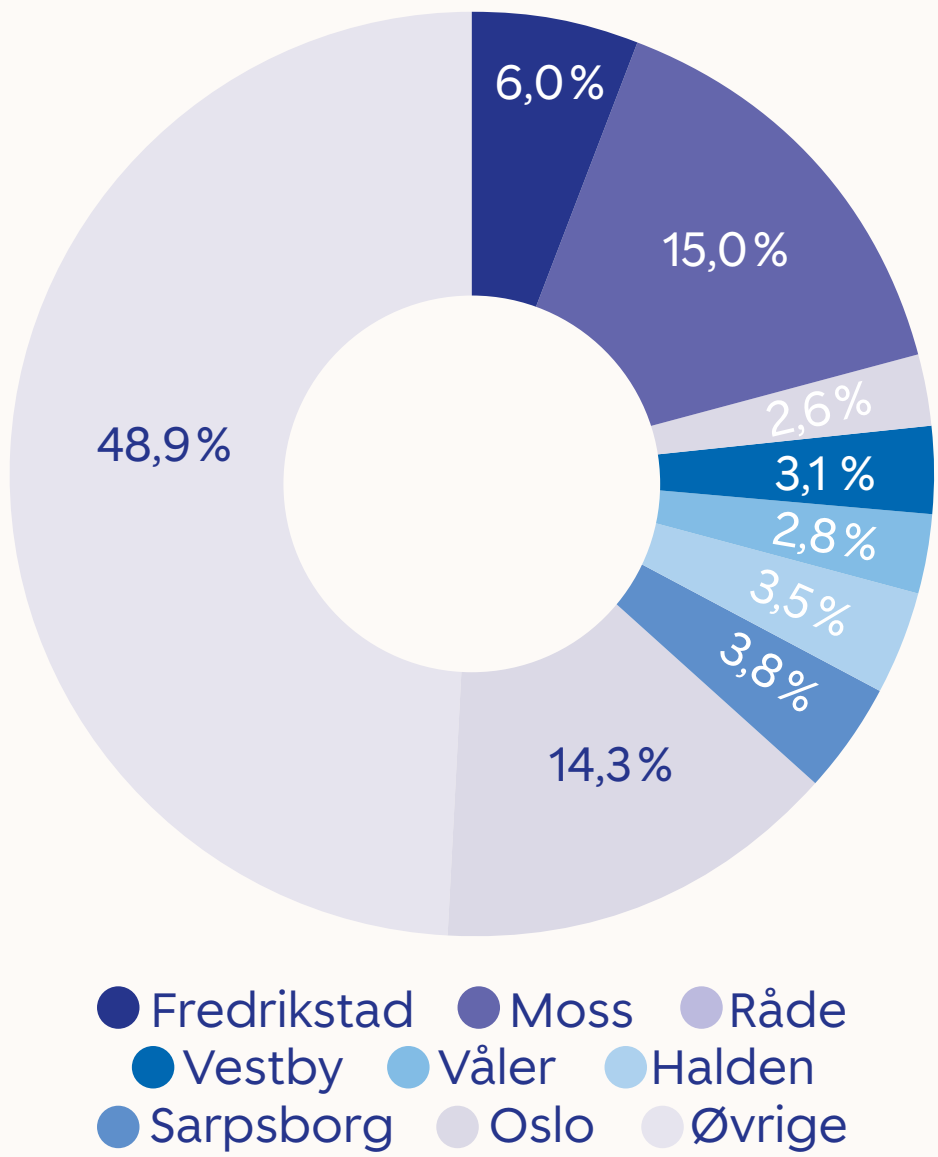
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- EGENKAPITALBEVISET
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Egenkapitalbeviseiere

Det var 1 438 eiere av egenkapitalbevis per 31.12.2025:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 Sparebank1stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 235 040	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	608 602	4,9 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	251 851	2,0 %
6 Salt Value As	227 686	1,8 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig	162 091	1,3 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	130 548	1,1 %
9 Nordea Bank Abp	118 972	1,0 %
10 Foretakskonsulenter As	92 010	0,7 %
11 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,6 %
12 J.P. Morgan Se	52 000	0,4 %
13 Melesio Invest As	44 830	0,4 %
14 Mp Pensjon Pk	44 292	0,4 %
15 Catilina Invest As	40 441	0,3 %
16 Wikborg	37 956	0,3 %
17 Borea Nordisk Utbytte Verdipapirfond	32 425	0,3 %
18 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
19 Stavanger Kommune	30 954	0,2 %
20 Espedal & Co As	26 172	0,2 %
Sum 20 største	11 231 937	90,7 %
Øvrige egenkapitalbevisbeviseiere	1 156 623	9,3 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende 100 kroner)	12 388 560	100,0 %

GEOGRAFISK FORDELING AV INVESTORNE



Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- VÅR ORGANISERING**
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Vår organisering

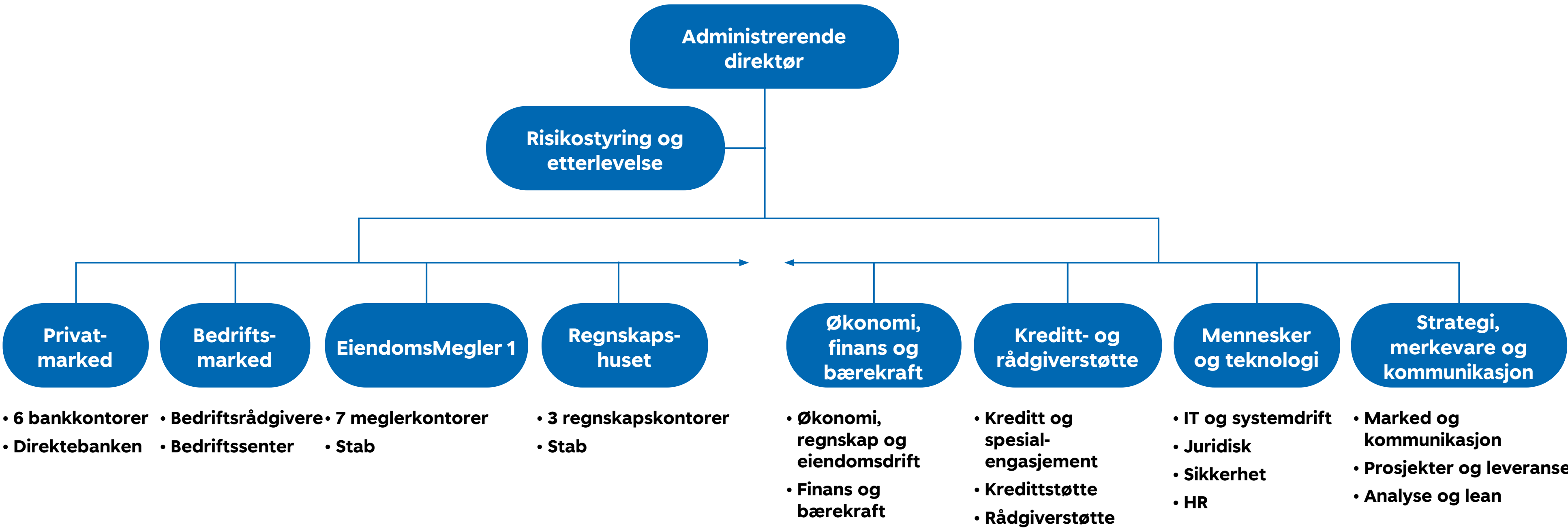
KONSERNET HAR FIRE FORRETNINGSOMRÅDER:

- Privatmarked
- Bedriftsmarked
- Eiendomsmegling
- Regnskapsførsel og -rådgivning

FORRETNINGSOMRÅDENE STØTTES AV STAB SOM ER INNDELT I ANSVARSOMRÅDENE:

- Økonomi, finans og bærekraft
- Mennesker og teknologi
- Kreditt og rådgiverstøtte
- Strategi, merkevare og kommunikasjon
- Risikostyring og etterlevelse

KONSERNETS ORGANISASJONSSTRUKTUR ER SOM FØLGER:



Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

KONSERNLEDELSEN

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025



Utvidet ledergruppe

Bak fra venstre: Chris Magne Martinsen (privatmarked), Ina Tiller (kreditt og rådgiverstøtte), Arild Bjørn Hansen (adm. dir.), Håkon Fossvik (EiendomsMegler 1), Geir A. Haugan (strategi, merkevare og kommunikasjon) og Jorunn Solstad (mennesker og teknologi). Foran fra venstre: Thor Anders Hansen (Regnskapshuset), Lillian E. Lundberg (viseadm. dir.), Annicken Steinsvik Herje (risikostyring og etterlevelse), Kjetil Andresen (bedriftsmarked).

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- KONSERNLEDELSEN**
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Konsernledelsen i SpareBank 1 Østfold Akershus



Arild Bjørn Hansen (1969)
administrerende direktør

Arild Bjørn har en MBA-Siviløkonom fra University of Stirling 1992. Har tidligere arbeidet i Bergen kommune, DnB, Nordea og Halden Sparebank. Siste lederstillinger var administrerende banksjef i Halden Sparebank og viseadministrerende direktør i SpareBank 1 Østfold Akershus. Arild Bjørn har vært administrerende direktør i banken siden 2013.



Lillian E. Lundberg (1970)
viseadministrerende direktør/CFO

Lillian er utdannet statsautorisert revisor fra Norges Handelshøyskole 1996. Har tidligere arbeidet i KPMG og PwC som revisor og konsulent. Ble ansatt i Rygge-Vaaler Sparebank som økonomisjef i 2006. Har hatt stillinger som økonomisjef, banksjef økonomi/finans og økonomi- og administrasjonsdirektør. Lillian har vært en del av konsernledelsen siden 2011 og viseadministrerende direktør/CFO siden 2013.



Chris Magne Martinsen (1988)
direktør for privatmarkedet

Chris har en bachelorgrad fra Handelshøgskolen i Stavanger, samt videre utdanning innen ledelsesfag fra Handelshøyskolen BI. Han har en variert bakgrunn fra hotell- og restaurantbransjen. Chris har mer enn ti års erfaring fra SpareBank 1 Nord-Norge, hovedsakelig som leder for Direktebanken i privatmarkedet. I denne rollen har han hatt et sentralt ansvar for å utvikle, modernisere og effektivisere bankens digitale og kundevendte tjenester. Chris ble ansatt som direktør for privatmarkedet i oktober 2023.



Kjetil Andresen (1975)
direktør for bedriftsmarkedet

Kjetil er utdannet siviløkonom fra Universitet i Agder i 2001. I tillegg har han grunnfag i statsvitenskap og 2-årig befalsutdanning (BSFA) fra Forsvaret. Han har tidligere arbeidet innenfor bedriftsmarkedet i Danske Bank i 5 år og Nordea i 18 år. Fra 2014 hadde Kjetil ulike sentrale lederroller i Nordea, innenfor SMB og storkundesegmentet i Stor-Oslo. Kjetil ble ansatt som direktør for bedriftsmarkedet i desember 2023.



Annicken Steinsvik Herje (1984)
Direktør Risikostyring og etterlevelse

Annicken har en bachelorgrad i økonomi og forretningsjus (2007) og en master i regnskap og revisjon (2010) fra Handelshøyskolen BI. Hun har tidligere arbeidet i internrevisjonen i DNB både med finansiell revisjon og operasjonell revisjon. Annicken ble ansatt som leder for Risikostyring og etterlevelse i 2019. Fra og med sommeren juli 2025 inngår rollen i bankens konsernledelse.



Ina Tiller (1970)
direktør for kreditt og rådgiverstøtte

Ina er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole i 1995. Hun har tidligere arbeidet som bedriftsrådgiver i Sparebanken NOR/Gjensidige NOR og som salgsanalytiker i Brynild Salg AS. Ina ble ansatt som bedriftsrådgiver i Halden Sparebank i 2006, og har deretter hatt stillinger som fagansvarlig for kreditt, lokalbanksjef i Sarpsborg og avdelingsleder og kredittsjef for bedriftsmarkedet. Ina ble direktør for kreditt og rådgiverstøtte i august 2023.



Jorunn Solstad (1968)
direktør for mennesker og teknologi

Jorunn har utdanning fra Luftkrigsskole 2. og Stabsskole 1., mellomfag i sosiologi og statsvitenskap, pedagogikk grunnfag, enkeltprogram innenfor økonomi og markedsføring samt masterprogram i dataanalyse for strategisk ledelse og informasjonssikkerhet. Hun har hatt lederstillinger i Luftforsvaret, Statnett og Peab AS. Jorunn ble ansatt i 2008, og har de siste årene ledet områder innen blant annet HR, IT og sikkerhet. Hun har vært en del av bankens konsernledelse siden 2013.



Geir A. Haugan (1965)
direktør for strategi og marked

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

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- STYRET**
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus



Per A. Lilleng (1959)

styreleder

Bor i Moss. Utdannet Siviløkonom fra Norges Handelshøyskole. Toppleder og styreleder i flere selskaper i mange bransjer med erfaring fra nyetableringer, ekspansjon og krevende omstillinger. Er i dag selvstendig næringsdrivende. Styreleder i SpareBank1 Østfold Akershus i perioden 2013-2016 og deretter fra 2019. Leder i bankens Godtgjørelsesutvalg.



Elin Cathrine Hagen (1976)

nestleder

Bor i Halden. Utdannet Master of Science in Business and Economics ved Södertörns högskola i Stockholm. Tidligere fagleder og konstituert økonomisjef i Halden kommune og direktør Fellestjenester/ CFO ved Institutt for Energiteknikk (IFE). Jobber i dag som direktør fellesfunksjoner i Sarpsborg kommune. Leder av bankens Revisjonsutvalg. Styremedlem i Sparebank1stiftelsen Halden fra 2011 til 2020. Styremedlem i Sparebank 1 Østfold Akershus fra 2016.



Kristin Utakleiv (1968)

styremedlem

Bor i Son. Arbeider som daglig leder i Moss i sentrum, tidligere salgs- og markedsdirektør ved Son Spa og daglig leder Ving Moss. Med solid erfaring innen salgsledelse, merkevarebygging og markedsføring brenner Kristin for gode kundeopplevelser og samarbeid mellom offentlig og privat sektor. Hun er opptatt av å bygge sterke relasjoner og finne løsninger som skaper verdier for både bedrifter og lokalsamfunn. Medlem i bankens Godtgjørelsesutvalg og Risikoutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2017



Bjarne Peder Lind (1977)

styremedlem

Bor i Fredrikstad. Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI med spesialisering innen internasjonal økonomi og shipping. Utvikler og leder egne investeringsselskaper selskaper innen kapital, eiendom og shipping. Har siden 2018 vært administrerende i investeringsselskapet CUBE8 med fokus på bærekraftige investeringer og sosial innovasjon. Leder av kunstgalleriet CUBE8 gallery i Fredrikstad. Erfaring fra styrearbeid i ulike bransjer. Leder av bankens Risikoutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2022.



André Tandberg (1986)

styremedlem

Bor i Vestby. Utdannet Master i Entreprenørskap og Innovasjon fra Norges Miljø og Biovitenskaplige Universitet. Tidligere regionsjef i Varner. Prosjektleder i Mosseregionens Næringsutvikling AS med hovedansvar for etablererådgiving og Østfold Follo Nyskappingsfond. Medlem av Revisjonsutvalget. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2023.



Christina Westerveld Haug (1970)

styremedlem

Bor i Ørje. Hun er utdannet cand.pharm. I tillegg til erfaring fra legemiddelbransjen har hun lang og bred erfaring innen ledelse og organisasjonsutvikling på tvers av ulike bransjer. Hun har en unik bakgrunn fra oppstart, vekst og salg av egen bedrift. I tillegg til erfaring fra gründerelskaper har hun erfaring fra arbeid på konsernnivå, også i internasjonal sammenheng. De siste årene har Christina arbeidet med investeringer og styrearbeid primært i gründerelskaper. I dag er hun kommunedirektør i Aremark kommune. Medlem av bankens Revisjonsutvalg og Risikoutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2023.



Elisabeth N. Snerlebakken (1965)

styremedlem, ansattes representant

Bor i Rygge. Utdannet bedriftsøkonom på BI. Jobbet i banken fra 1994 i forskjellige avdelinger og har bred bankfaglig erfaring. I dag jobber hun som rådgiver i sikkerhet. Medlem av bankens Godtgjørelsesutvalg. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2020.



Øyvind Funderud (1964)

styremedlem, ansattes representant

Bor i Svindal. Er utdannet økonom, agronom og landbrukstakstmann. Han har vært ansatt i banken siden 1993 og jobber på bedriftsmarkedet. Styremedlem i SpareBank 1 Østfold Akershus fra 2024.

Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest
attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

FINANSKONSERNET

Eierstyring og selskapsledelse

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Finanskonsernet SpareBank 1 Østfold Akershus

Datterselskaper – fullkonsolidert

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS

Varnaveien 43 E Kontor AS

Tilknyttede og felleskontrollerte selskaper – egenkapitalmetoden

Samarbeidende Sparebanker AS (16,60 %, indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen på 3,24 %)

SamSpar Utvikling DA (17,40 %, eierskap i SpareBank 1 Utvikling DA på 3,13 %)

SpareBank 1 SamSpar AS (16,51 %)

BN Bank ASA (2,52 %, (tilknyttet selskap)

Direkte eide selskaper – virkelig verdi

SpareBank 1 Boligkreditt AS (4,6 %)

SpareBank 1 Næringskreditt AS (11,7 %)

SpareBank 1 Kreditt AS (3,9 %)

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS (3,8 %)

SpareBank 1 Finans Østlandet AS (5,0 %)

SpareBank 1 Betaling AS (2,9 %)

Sparebank 1 Markets (0,7 %)

SpareBank 1 Forvaltning AS (2,4 %)

SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (3,9 %)

SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (3,4 %)

Eierstyring og selskapsledelse 2025

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Østfold Akershus omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som selskapet styres og kontrolleres etter. Dette legger grunnlaget for en langsiktig verdiskaping til det beste for kundene, egenkapitalbeviserne, medarbeiderne og andre interessenter.

Prinsippene for eierstyring og selskapsledelse vurderer årlig. SpareBank 1 Østfold Akershus avlegger en redegjørelse for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse i samsvar med regnskapsloven § 3-3b og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse.

Beskrivelsen nedenfor redegjør for hvordan de 15 punktene i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse av 25. august 2025 er fulgt opp i selskapet.

Punkt 1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Styret skal påse at SpareBank 1 Østfold Akershus har god eierstyring og selskapsledelse. Det gis en samlet redegjørelse for konsernets eierstyring og selskapsledelse. Redegjørelsen omfatter hvert enkelt punkt i *Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse* datert 28. august 2025, og SpareBank 1 Østfold Akershus følger anbefalingen så langt den passer for sparebanker med egenkapitalbevis. For punkter hvor anbefalingen ikke kan følges fullt ut, begrunnes avviket og det redegjøres for hvordan konsernet er innrettet i stedet, i tråd med «følg eller forklar»-prinsippet og kravene i regnskapsloven § 2-9. Konsernet skal kjennetegnes av høy etisk standard og god virksomhetsstyring, som legger grunnlag for

en forsvarlig forvaltning av midlene vi rår over, til beste for kunder, egenkapitalbevisere, ansatte og øvrige interessenter. Konsernets verdigrunnlag og styringsmodell er forankret i et hierarki av styrende dokumenter som består av fem nivåer: styringsprinsipper og strategier (nivå 1), policyer (nivå 2), standarder (nivå 3), rutiner (nivå 4) og arbeidsbeskrivelser (nivå 5). Dette rammeverket skal sikre målrettet og uavhengig styring og kontroll, helhetlig risikostyring, etterlevelse av lover og regler, samt god intern og ekstern kommunikasjon.

Det foreligger ingen avvik fra anbefalingens punkt 1.

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE**
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Punkt 2 Virksomheten

SpareBank 1 Østfold Akershus er et selvstendig finanskonsern og medlem av SpareBank 1-alliansen. I henhold til SpareBank 1 Østfold Akershus sine vedtekter er formålet å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskytere, levere finansielle tjenester til privatpersoner, næringsliv og offentlig sektor, samt forvalte de midler vi rår over på en trygg måte i samsvar med gjeldende lovgivning for sparebanker. Vi kan utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker utfører innenfor gitte konsesjoner og til enhver tid gjeldende regelverk. Vedtektene er tilgjengelige på nettsiden vår.

Vår virksomhet er forankret i bankens primære markedsområde, Østfold og Akershus syd, hvor vi skal tilby helhetlig finansiell rådgivning til privatpersoner, bedrifter og offentlig sektor. Vi skal være en relasjonsbank som kombinerer lokal tilstedeværelse med effektive, digitale løsninger. Som samfunnsbygger skal vi bidra til levende lokalsamfunn gjennom støtte til næringsutvikling, kultur, idrett, frivillighet og tiltak som styrker vekstkraften i regionen.

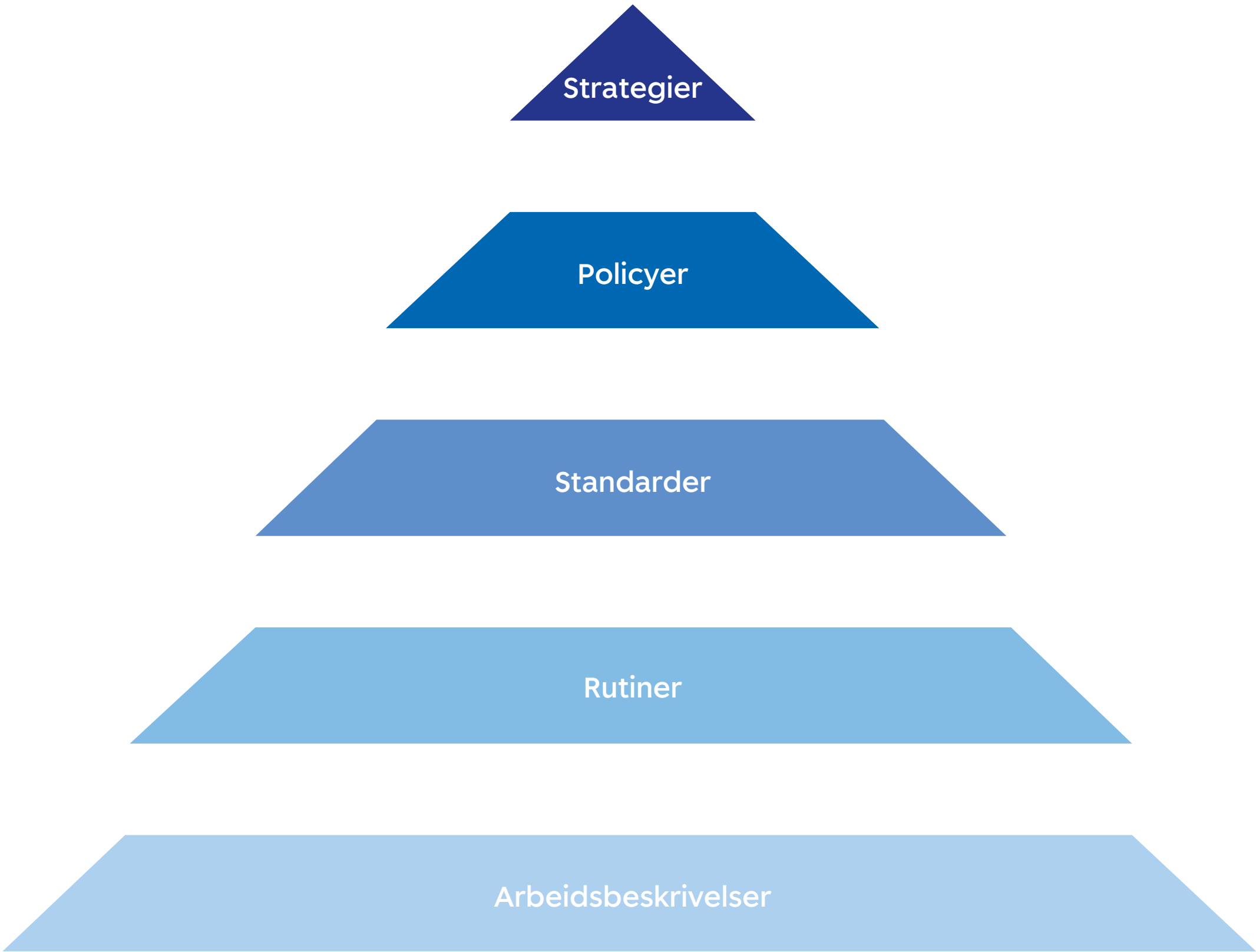
Styret har det overordnede ansvaret for SpareBank 1 Østfold Akershus verdiskaping og fastsetter mål, hovedstrategier og risikoprofil innenfor rammene som følger av vedtektene. Vedtektene danner grunnlaget for styrets strategiske beslutninger, herunder prioriteringer av virksomhetsområder, investeringer og strukturelle tiltak. Mål, strategier og risikoprofil evalueres årlig av styret, og oppfølgingen

danner grunnlag for den daglige ledelsens planlegging og gjennomføring.

Styret sørger for at bærekraft inngår som en integrert del av konsernets mål, strategiske retning og risikoprofil. I denne vurderingen identifiserer og vurderer styret hvilke økonomiske, sosiale og miljømessige forhold som er relevante for virksomheten,

og hvordan disse påvirker konsernets verdiskaping på kort og lang sikt. Konsernets policy for samfunnsansvar og bærekraft er retningsgivende for dette arbeidet, og er tydelig integrert i konsernets styringsmodell og merkevare.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen.



Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Punkt 3 Selskapskapital og utbytte

Styret vurderer fortløpende av kapitalsituasjonen opp mot selskapets mål, strategi og ønsket risikoprofil.

Ved utgangen av 2025 hadde SpareBank 1 Østfold Akershus et mål på ren kjernekapitaldekning på 16,07 %. Konsernets mål er satt inkludert full mot-syklisk buffer samt en kapitalkravsmargin på 1,0 %-poeng. For detaljert informasjon om kapitaldekningen, se egen note i årsrapporten. For en nærmere omtale av reglene om kapitaldekning og hvilke prinsipper SpareBank 1 Østfold Akershus legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, se selskapets Pilar 3-rapportering som er publisert på bankens nettside.

UTBYTTE

Konsernet skal til enhver tid ha en klar og forutsigbar utbyttepolitikk som er fastsatt av styret. Utbyttepolitikken danner grunnlag for de utbytteforslagene som fremmes av styret for representantskapet.

Utbyttepolitikken er offentlig tilgjengelig på bankens nettside.

Styret vurderer til enhver tid konsernets behov for tilstrekkelig egenkapital relatert til konsernets mål, strategi og risikoprofil. Styret har utarbeidet føringer for bankens utbyttepolitikk. Bankens Representant-skap fastsetter det årlige utbyttet basert på forslag fra styret. Oversikt over utbetalt utbytte siste fem år finnes på bankens nettside.

KJØP AV EGNE EGENKAPITALBEVIS

Styret har fullmakt til å kjøpe egne egenkapitalbevis innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift og på følgende vilkår::

- Den samlede beholdningen av egenkapitalbevis som banken eier kan ikke overstige 10 % av bankens eierandelskapital.
- Det minste beløpet som kan betales for egenkapitalbevisene er 1 krone og det høyeste beløp er 600 kroner.

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

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

KAPITALFORHØYELSE

Styret har ikke fullmakt til forhøyelse av eierandelskapitalen.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

Del 1:

Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE**
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Punkt 4 Likebehandling av egenkapitalbevisiere

SpareBank 1 Østfold Akershus har én egenkapitalbevisklasse. Gjennom vedtektene og i styrets og ledelsens arbeid legges det vekt på at alle egenkapitalbevisiere skal likebehandles og ha samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett. Selskapet forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger så langt bestemmelsene gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis. Uten særskilt lovbestemmelse eller tillatelse fra Finanstilsynet eller Finansdepartementet kan ingen eier av egenkapitalbevis ha en eierandel i banken som representerer 10 prosent eller mer av bankens egenkapital eller som representerer 10 % eller mer av stemmene i representantskapet («kvalifisert eierandel»).

Eier av egenkapitalbevis som har tillatelse til å inneha en kvalifisert eierandel, kan på valgmøte ikke avgi stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 30 % av bankens totale antall utstedte egenkapitalbevis.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende eiere ha fortrinnsrett med mindre særlige forhold tilsier at dette fravikes. En slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet.

TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Det bør foreligge en uavhengig verdivurdering ved ikke uvesentlige transaksjoner mellom SpareBank 1 Østfold Akershus og egenkapitalbevisiere, styre-

medlem, ledende ansatte eller nærstående av disse. Dette gjelder ikke når representantskapet behandler transaksjonen etter allmennaksjelovens regler om avtaler med nærstående og konserninterne transaksjoner. Etter loven skal representantskapet godkjenne visse avtaler mellom selskapet og egenkapitalbevisiere når vederlaget utgjør over en tjuedel av aksjekapitalen på tidspunktet for ervervet. Styret skal i denne sammenhengen sørge for at en uavhengig sakkyndig, for eksempel en som statsautorisert eller registrert revisor, utarbeider en redegjørelse for blant annet avtalen og andre relevante punkter.

Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

Punkt 5 Egenkapitalbevis og omsettelighet

Selskapets egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SOAG og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten.

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

**EIERSTYRING OG
SELSKAPSLEDELSE**

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Punkt 6 Representantskapet

Representantskapet er bankens øverste organ og skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og Representantskapets vedtak. Representantskapet fastsetter årsregnskapet, gir styret fullmakt til å ta opp ansvarlig lån og til å foreta kapitalforhøyelser samt velger medlemmene til styret og valgkomité. Videre vedtar Representantskapet prinsippene for lederlønn, godtgjørelse til bankens tillitsvalgte og valgte revisor.

Representantskapet i SpareBank 1 Østfold Akershus har 25 medlemmer. ti representanter for egenkapitalbeviserne, ti representanter for innskytere

Punkt 7 Valgkomité

I samsvar med SpareBank 1 Østfold Akershus vedtekter er det etablert en felles valgkomité for innskytere, eiere av egenkapitalbevis og ansatte.

Representantskapet velger en valgkomité blant representantskapets medlemmer bestående av seks medlemmer og seks personlige varamedlemmer. De ansatte skal ha ett medlem og innskyterne og eierne av egenkapitalbevis skal ha to medlemmer hver i valgkomiteen. Representantskapets leder er leder av valgkomiteen. Styrets medlemmer eller ledende ansatte i banken er ikke medlem av valgkomiteen.

Valgkomiteen skal forberede valg til leder og nestleder i representantskapet, innskytternes og

og fem representanter valgt av ansatte. Oversikt over representantskapets medlemmer er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

EGENKAPITALBEVISEIERNES VALGMØTE

Hvert annet år avholdes valgmøte for egenkapitalbevisere hvor representanter til representantskapet velges.

Dette møtet benyttes også til å oppdatere egenkapitalbeviserne på konsernets finansielle stilling og fremtidsutsikter.

egenkapitalbevisernes valg av representanter og varamedlemmer til representantskapet, valg av styrets medlemmer og varamedlemmer (ikke ansatt representanter) og valgkomiteens medlemmer og varamedlemmer.

Valgkomiteen skal foreslå godtgjørelse til bankens tillitsvalgte. Medlemmene av valgkomiteen er tilgjengelig på bankens nettside.

INSTRUKS FOR ANSATTE VALG

Det foreligger en egen instruks som regulerer gjennomføringen av ansattevalgte medlemmer til representantskapet. Valgkomiteen for ansatte-representanter til representantskapet oppnevnes

Innkalling skjer ved brev via Verdipapirsentralen eller per post til eierne av registrerte egenkapitalbevis senest 14 dager før møtet. Hvert egenkapitalbevis gir rett til en stemme. Alle egenkapitalbevisere kan delta på møtet og det er mulig å stemme ved fullmakt. Det gjelder en stemmerettsbegrensning på 30 % av bankens totale antall utstedte egenkapitalbevis.

Avvik fra anbefalingens punkt 6: Ingen

av bankens styre eller den de bemyndiger f.t. SAMU (Samarbeid- og arbeidsmiljøutvalg). Valgkomiteen skal bestå av minst 3 personer, herav en fra ledelsen.

Avvik fra anbefalingens punkt 7: Alle medlemmene av valgkomiteen til representantskapet velges blant de gruppene som er representert i representantskapet iht. vedtektene. Det er foreløpig ikke vurdert å utvide komiteen med et medlem hentet utenfor representantskapet.

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE**
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Punkt 8 Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret velges av representantskapet basert på valgkomiteens innstilling med unntak av ansattes medlemmer/varamedlemmer som velges av de ansatte. Styret består av åtte medlemmer og fire varamedlemmer, inkludert ansatterepresentanter. Fem styremedlemmer og to varamedlemmer skal velges fra de kommuner som inngår i bankens geografiske område. Minst to av styremedlemmene

som velges og ett varamedlem skal også være eiere av egenkapitalbevis. Styremedlemmene velges for to år av gangen. Styret består av fire kvinner og fire menn. Administrerende direktør er ikke medlem av styret, men har møte- og talerett.

Ingen av styremedlemmene valgt av representant-skapet har noen ansettelsesforhold eller

oppdragstakerforhold til konsernet utover sine verv som tillitsvalgte. Styremedlemmenes uavhengighet er vurdert av valgkomiteen. Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus tilfredsstiller kravene til uavhengighet som følger av Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse.

Avvik fra anbefalingens punkt 8: Ingen

Punkt 9 Styrets arbeid

I 2025 ble det holdt tolv ordinære styremøter og to ekstraordinære styremøter. Styret fastsetter årlig møte- og arbeidsplaner for sitt arbeid. Agendaen for det enkelte styremøte fastsettes av styrets leder i samarbeid med administrerende direktør. Det legges vekt på at styremøtene skal være godt forberedt og at alle medlemmene skal kunne delta i beslutningsprosessen.

Styret har det overordnede ansvaret for forvaltning og organisering av banken i tråd med lover, vedtekter og forskrifter. I tillegg skal styret fastsette instruksjer for den daglige ledelse, strategi, budsjett, markeds- og organisasjonsmessige mål. Styret er ansvarlig for at de midler banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Dette innebærer at styret også skal påse at bokføring og formuesforvaltning

er gjenstand for betryggende kontroll. Styremedlemmer skal utøve forsvarlig skjønn ved utøvelsen av sine oppgaver og sitt ansvar.

REVISJONSUTVALG OG RISIKOUTVALG

Styret har etablert et revisjonsutvalg og et risiko-utvalg som begge består av tre medlemmer fra selskapets styre. Medlemmene velges for ett år av gangen. Utvalgene møtes etter behov, minimum fem ganger i året.

Revisjonsutvalget og risikoutvalget er forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret, med formål å foreta vurderinger av utpekte saksområder og derved forbedre styrebehandlingen. Styret fastsetter mandat for revisjonsutvalget og risikoutvalget.

Revisjonsutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 8-19. Revisjonsutvalget skal overvåke prosessen for finansiell rapportering og vurdere om internkontrollen innenfor finansiell rapportering fungerer effektivt. Revisjonsutvalget skal gjennomgå og vurdere de regler og prosedyrer som SpareBank 1 Østfold Akershus har utarbeidet for å oppfylle sin regnskapsrapportering og annen økonomisk rapportering til Oslo Børs og finansmarkedene. I tillegg skal revisjonsutvalget også gjennomgå og vurdere bankens rapportering knyttet til bærekraft og samfunnsansvar. 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.

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

**EIERSTYRING OG
SELSKAPSLEDELSE**

Medarbeiderne våre

Tilbakeblikk 2025

Risikoutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13-6 (4). Risikoutvalget skal forberede behandlingen av saker knyttet til styrets overvåkning og styring av selskapets samlede risiko, samt jevnlig vurdere om selskapets styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten. Utvalget skal videre overvåke systemene for intern

kontroll, herunder selskapets interne revisjon, samt etiske regler.

For nærmere beskrivelse om utvalgenes oppgaver se Pilar 3-rapporten som er tilgjengelig på www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html

Punkt 10 Risikostyring og internkontroll

Styret skal påse at SpareBank 1 Østfold Akershus har god internkontroll og hensiktsmessige systemer for risikostyring, tilpasset arten og omfanget av virksomheten. Styret gjennomfører årlig en samlet gjennomgang av konsernets viktigste risikoområder og internkontrollsystem, basert på rapporteringen gjennom året og supplerende analyser, slik at styret får et balansert og helhetlig beslutningsgrunnlag.

Kjernevirksomheten til SpareBank 1 Østfold Akershus er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Risikostyringen har som hovedformål å optimalisere forholdet mellom risiko og verdiskaping i et langsiktig perspektiv, samtidig som konsernet sikrer finansiell stabilitet. Dette oppnås gjennom:

- god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen
- en sterk og tydelig risikokultur
- tilstrekkelig kapitalnivå gitt strategi og risikoprofil
- utnyttelse av diversifisering og synergier
- mekanismer som reduserer effekten av uventede hendelser

Konsernet har etablert en helhetlig prosess for å identifisere, vurdere, overvåke og rapportere risiko. Forretningsstrategien fastsetter konsernets strategiske mål, mens risikostrategien fastsetter risikoappetitten konsernet er villig til å akseptere for å nå målene. Risikoappetitten uttrykkes gjennom risikoutsagn og risikorammer innenfor følgende vesentlige risikokategorier:

- lønnsomhet
- kapitaldekning
- kredittrisiko
- markedsrisiko
- likviditetsrisiko
- operasjonell risiko
- eierrisiko
- omdømmerisiko

Risikostrategien, risikoappetitten, risikoutsagn og risikorammer revideres og fastsettes årlig av styret. Internkontrollen består av integrerte prosesser og systemer som skal sikre effektiv drift, pålitelig finansiell og ikke-finansiell rapportering og

GODTGJØRELSESUTVALG

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

Avvik fra punkt 9: Ingen

etterlevelse av lover, forskrifter og interne krav. Internkontrollen bygger på internasjonalt anerkjente rammeverk, herunder Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) og European Banking Authoritys Guidelines on Internal Governance. Internkontrollen omfatter blant annet:

- kontrollmiljø
- risikovurdering
- kontrollaktiviteter
- informasjon og kommunikasjon
- overvåking og oppfølging

En sunn og god risikokultur er fundamentet for effektiv risikostyring og internkontroll. Dette støttes gjennom tydelig kommuniserte verdier, etiske retningslinjer, systematisk identifikasjon og vurdering av risiko, og tiltak for kontinuerlig forbedring. Konsernet har etablert en gjenopprettingsplan samt beredskaps- og kontinuitetsplaner som revideres jevnlig. Disse skal sikre videre drift og begrense tap ved vesentlige og uforutsette hendelser.

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Gjenopprettingsplanen er en integrert del av konsernets risiko- og kapitalstyring og inneholder indikatorer som skal fungere som tidlige varsler og som kan utløse tiltak ved alvorlige situasjoner. Den finansielle rapporteringen på konsern- og morbanknivå ivaretas av linjen Økonomi, finans og bærekraft, som påser at rapporteringen skjer i samsvar med lovgivning, regnskapsstandarder og interne prinsipper. Det er etablert nøkkelkontroller i prosesser med risiko for vesentlige feil.

Risikostyring og internkontroll ivaretas av tre linjer som sikrer tydelig ansvarsdeling:

Førstelinde består av operative funksjoner som etablerer og følger opp internkontroll i egen virksomhet.

Andrelinje (Risikostyring og etterlevelse) overvåker risikobildet, internkontrollen og etterlevelse. Funksjonen rapporterer kvartalsvis til ledelsen og styret, og har uavhengig rapporteringslinje til administrerende direktør og styret.

Tredjelinjen (Internrevisjonen) gir en uavhengig vurdering av kvalitet og effektivitet i virksomhetsstyring, risiko- og kapitalstyring, internkontroll og

etterlevelse. Internrevisjonen rapporterer direkte til styret, som godkjenner årsplan og budsjett.

Revisjonsutvalg og risikoutvalg omtales under punkt 9. Ekstern revisor omtales under punkt 15. Ytterligere informasjon om risiko- og kapitalstyring finnes i note 7 om finansiell risikostyring og i konsernets Pilar 3-rapport.

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen.

Punkt 11 og 12 Godtgjørelse til styret og ledende ansatte

Medlemmer av styret mottar en årlig godtgjørelse som fastsettes av bankens representantskap, etter innstilling fra valgkomiteen. Styremedlemmers honorar er ikke knyttet til bankens resultat eller lignende. Ingen av styrets medlemmer valgt av representantskapet har oppgaver for konsernet utover styrevervet. Fastsetting av lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør foretas av styret. Det er etablert eget godtgjørelsesutvalg som underutvalg til styret.

Bankens ordning for godtgjørelse er i tråd med forskrift om godtgjørelsesordninger i

finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltnings-selskaper for verdipapirfond. Det er utarbeidet egne Retningslinjer for lønn og annen godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene er utarbeidet av styret og vedtatt av bankens representantskap.

Fastlønn er hovedkomponenten i godtgjørelsen, ingen i morbank har individuelle bonuser. Ledende ansatte, risikotakere og ansatte med selvstendige kontrollfunksjoner i konsernet er identifisert i henhold til forskriften. Ytelser til konsernledelsen og styret er det opplyst om i Rapport om lønn til ledende personer i

SpareBank 1 Østfold Akershus for 2025. Rapporten er tilgjengelig på bankens nettsider: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html.

Avvik fra anbefalingens punkt 11 og 12: Ingen

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE**
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Punkt 13 Informasjon og kommunikasjon

Korrekt, tidsriktig og effektiv kommunikasjon om konsernets utvikling og resultater skaper tillit og troverdighet overfor investormarkedet og øvrige interessegrupper som ønsker å følge bankens utvikling. All rapportering er basert på åpenhet og likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. SpareBank 1 Østfold Akershus har egne nettsider for

investorinformasjon. Finanskalender, års- og kvartalsrapporter, presentasjonsmateriell og Pilar 3 gjøres tilgjengelig her. I tillegg til investorsidene og børsmeldinger, formidles informasjon til markedet gjennom regelmessige presentasjoner ovenfor samarbeidspartnere, lånegivere og investorer.

SpareBank 1 Østfold Akershus følger IR-anbefalingen til Oslo Børs av 1. mars 2021. Styrets vedtatte IR-policy er tilgjengelig på bankens nettsider.

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

Punkt 14 Selskapsovertakelse

SpareBank 1 Østfold Akershus er en delvis selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp uten behandling i selskapets organer. SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus og Sparebank1stiftelsen Halden har styrevedtatt hver for seg at de begge som et minimum skal eie 15 % av egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Østfold Akershus.

Eierstrukturen i en sparebank er lovregulert og det må gis tillatelse fra Finanstilsynet for eierandel over 10 % av eierandelskapitalen. Oversikt over de største egenkapitalbeviseierne i SpareBank 1 Østfold Akershus finnes på bankens nettsider *Om oss* → *Investor* og i egen note i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagte eierbegrensninger.

Del 1:

Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE**
- Medarbeiderne våre
- Tilbakeblikk 2025

Punkt 15 Revisor

Linjen Økonomi, finans og bærekraft ledes av viseadministrerende direktør/CFO og er organisert uavhengig av forretningsområdene. Avdelingen ivaretar den finansielle rapporteringen både på morbank- og konsernnivå og påser at rapporteringen skjer i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder og selskapets regnskapsprinsipper. Viseadministrerende direktør rapporterer direkte til administrerende direktør.

Ekstern revisor foretar full revisjon av selskapets og konsernets årsregnskap, i tillegg foretas begrenset revisjon av delårsregnskap på forespørsel.

Ekstern revisor velges av representantskapet etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra

styret. Selskapet har samme revisor i morselskapet og i alle datterselskap. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon som foretakene gir i sine offentlige regnskap. Ekstern revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget og deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet. I tillegg møter revisor i revisjonsutvalgets møter som behandler kvartalsregnskapene. Styret og revisjonsutvalget avholder årlig minst ett møte med revisor uten at administrerende direktør eller andre fra administrasjonen er til stede.

Eventuell rådgivning fra ekstern revisor skal til enhver tid ligge innenfor rammene av revisorlovens regler. Representantskapet vedtar ekstern revisors godt-

gjørelse for revisjon og eventuelt andre tjenester. Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen foregående regnskapsår, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i selskapets interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen inklusive eventuelle forslag til forbedringer. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert til foretaket i løpet av regnskapsåret.

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen.

Del 1: Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

MEDARBEIDERNE VÅRE

Tilbakeblikk 2025

Medarbeiderne våre

Våre viktigste ressurser er engasjerte og dyktige medarbeidere som hver dag bidrar til å skape resultater. I 2025 var det 281 (271,5) årsverk i finanshuset vårt.

Kompetanse og organisasjonsutvikling

Omstillingsevne og kontinuerlig utvikling er avgjørende for å være relevant for kundene i fremtiden og dermed bankens konkurransekraft. Derfor er oppdatert fagkompetanse og digital kompetanse kombinert med endrings- og læringsevne vesentlig for fremtidens medarbeidere.

Tilrettelegging av strukturert kompetanseutvikling er et viktig tiltak. Samtidig er den enkeltes arbeidsoppgaver en betydningsfull læringsarena. En stor del av utviklingen og læringen skjer i det daglige. Dette forutsetter en god læringskultur med bevissthet om hva og hvordan vi lærer, og systematikk for kunnskapsdeling.

Kompetanse utvikles etter hvert som behov oppstår, som følge av nye oppgaver og nye måter å arbeide på. Virkemidlene er både utvikling av dagens medarbeidere og rekruttering av nye medarbeidere med annen type kompetanse. I et marked med stor konkurranse om arbeidskraft, fremstår vi som en attraktiv arbeidsgiver, og har klart å tiltrekke oss dyktige medarbeidere i utlyste stillinger gjennom året.

I 2025 har vi fortsatt arbeidet med omorganiseringen fra 2023, blandt annet ved å knytte lokalkontorene til regioner. Dette er gjort for å tilpasse organisasjonen for å nå målet om en sterk markedsposisjon og sikre arbeidsplasser inn i fremtiden.

Strategien danner utgangspunktet for kompetanseplaner og for halvårlig målting som forankrer og operasjonaliserer strategien i organisasjonen. Fastsetting av mål for avdelingene skal gjennomføres med involvering av medarbeidere, og prosessen rundt resultatledelse bidrar til å styrke lederteamenes kollektive ansvar for måloppnåelse. Mål- og utviklingssamtaler tydeliggjør medarbeidernes eierskap og sikrer oppfølging av oppgaver og kompetansetiltak mellom ledere og medarbeiderne.



Lederutvikling forankret i vår leder- og organisasjonskulturplattform, samt strategi, er av stor betydning for å bygge kultur og nå strategiske mål. Det er i 2025 gjennomført både fysiske og digitale samlinger for lederutvikling, i tillegg til individuell veiledning.

En kompetanseportal er tilknyttet systemet for mål- og utviklingssamtaler hvor den enkelte gjennomfører kurs og oppdateringer løpende. En egen SØA-skole, der ansatte får opplæring i relevante fagområder i nye roller, bidrar til strukturert og effektivt mottak og opplæring av nyansatte og ved interne forflytninger.

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- MEDARBEIDERNE VÅRE
- Tilbakeblikk 2025

Internt eller eksternt utviklede kurs, fagsamlinger, treninger og e-læringer er normalt en veksling mellom digitale og fysiske arenaer. Det gjennomføres læringsaktiviteter både rettet mot det enkelte fagområdet og hele organisasjonen. Samtlige medarbeidere får jevnlig kompetanseoppdatering innen områder som IT-sikkerhet, håndtering av personopplysninger, etikk, antihvitvasking og antiterrorfinansiering.

Banken er tilknyttet alle nasjonale autorisasjons- og godkjenningsordninger i bank- og finansbransjen; autorisasjonsordning for sparing og investering (AFR), autorisasjonsordning for kreditt (KDR), godkjenningsordningene for skadeforsikring (SF) og personforsikring (PF). I henhold til Forsikringsformidlings-

loven har alle autoriserte rådgivere gjennomført minimum 15 timer med kompetanseoppdateringer. Samtlige rådgivere autoriseres før de jobber selvstendig med kunder innen disse områdene.

Engasjerte medarbeidere med høy kompetanse innen sitt fagområde skal være vårt kjennetegn. Vi vil også i 2026 fortsette arbeidet med systematisk kompetanseutvikling og styrke læringskulturen blant medarbeiderne våre. Fremover skal vi fortsatt ha fokus på å bruke potensiale i medarbeiderne gjennom involvering i prosesser og beslutninger. Blant læringstiltakene inngår utviklingen av kompetanse om KI, bærekraft og klimarisiko gjennom generell og rolletilpasset opplæring.

Retningslinjer: Kompetansestrategi, retningslinjer for læring og utvikling, verktøy for mål- og utviklingssamtaler, personalhåndbok, policy og rutiner for de ulike fagområdene.

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

Arbeidsmiljø og arbeidsforhold

Vi skal være en attraktiv arbeidsgiver som tiltrekker, utvikler og beholder kompetansen vi trenger. En sterk organisasjonskultur er avgjørende for å lykkes med strategien vår.

For å skape resultater som kommer kunder, lokalsamfunn og eiere til gode, trenger vi engasjerte medarbeidere og ledere som deler samme rammer og retning for hvordan vi jobber. Ved å ha kunden i fokus og ta kundens perspektiv skal vi utvikles i takt med kundebehov, med kontinuerlige forbedringer som en del av vår organisasjonskultur.

Bedre-Sammen-Tett på representerer viktige



verdier i organisasjonskulturen, og er godt kjente og hyppig brukte begrep blant medarbeidere og ledere.

Konsernet bruker Winningtemp som verktøy for medarbeiderundersøkelser. Undersøkelsen sendes til alle ansatte annenhver uke. Dette gir leder en pulsundersøkelse som grunnlag for jevnlig oppfølging i den enkelte avdeling med en minimum frekvens på annenhver måned.

Arbeidsmiljøet oppleves generelt som godt og

har hatt en positiv utvikling hvis vi ser på 2025 som helhet. Organisasjonen består av engasjerte medarbeidere som er stolte av arbeidsplassen sin, opptatt av samarbeid, kunnskapsdeling og utvikling. Samarbeid i team og på tvers av avdelinger er viktig for den enkelte og konsernets utvikling.

Det gjennomføres ulike aktiviteter, både avdelingsvis og som konserntiltak, som skal bidra til et godt sosialt miljø og god fysisk helse. Det er lagt til rette

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- MEDARBEIDERNE VÅRE
- Tilbakeblikk 2025

for bruk av fleksibel arbeidstid i de avdelinger hvor det er mulig. En egen sosialkomité jobber på tvers av organisasjonen med ulike tiltak for trivsel og medarbeiderskap. I tillegg har vi et bedriftsidrettslag som har arrangert en rekke spennende og morsomme aktiviteter gjennom året.

ARBEIDSTAKERRETTIGHETER

Det er et mål å ivareta arbeidstakernes rettigheter og fremme et trygt og sikkert arbeidsmiljø på en god og systematisk måte, for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Arbeidstakeres rettigheter er regulert gjennom tariffavtaler, interne

retningslinjer og samarbeid gjennom jevnlige møter med tillitsvalgte og verneombud. Vi anerkjenner organisasjonsfriheten og retten til å kunne kreve tariffavtale. Vi har etablert tariffavtaler med begge de to store fagforeningene som organiserer de fleste ansatte i bransjen. Samarbeidet mellom ledelsen og ansattes representanter er meget god.

Det er etablert elektronisk personalhåndbok og HMS-håndbok som til enhver tid er oppdatert på gjeldende lover og retningslinjer.

Retningslinjer: System for mål- og utviklingssamtaler, personalhåndbok, HMS-håndbok, etiske retningslinjer.

Evaluering: Kundetilfredshetsmålinger, organisasjonsundersøkelser, oppfølging av kursgjennomføringer, mål – og utviklingssamtaler.

Helse og sikkerhet

SpareBank 1 Østfold Akershus skal til enhver tid ha hensiktsmessige prosedyrer og rutiner i henhold til gjeldende lover og forskrifter for alle aktiviteter som kan påvirke arbeidsmiljø og sikkerhet.

Sykefraværet (syke- og egenmeldt fravær) var 5 % i 2025 mot 7 % i 2024. Det har gjennom året vært stort fokus på sykefraværet i organisasjonen og sykemeldte følges tett opp med mulighet for ulike tilrettelegginger. Fysisk aktivitet tilrettelegges og støttes gjennom ulike ordninger. Blant annet har bedriftsidrettslaget gjennomført ulike aktiviteter i hele vårt geografiske område. Medarbeiders trivsel

og helse har høy prioritet, og sosialgruppen og bedriftsidrettslaget har viktige roller i den sammenheng og har gjennomført en rekke aktiviteter.

Det gjennomføres jevnlige vernerunder på arbeidsstedene i samarbeid med verneombud. Samtlige medarbeidere er tilknyttet helseforsikring, har

tilgang på hev- og senkbare arbeidsbord og mulighet for ergonomisk veiledning gjennom vår bedriftshelsetjeneste. Det gjennomføres jevnlig informasjon og øvelser for å håndtere krisesituasjoner, både i form av deltakelse i større øvelser, egne øvelser eller varslingsøvelser for kriseledelse og krisestab.

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

Hovedtall

Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder

Vårt samfunnsansvar

Våre strategiske ambisjoner

Privatmarkedet

Bedriftsmarkedet

EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Regnskapshuset
Østfold Akershus AS

SpareBank 1-alliansen

Egenkapitalbeviset

Vår organisering

Konsernledelsen

Styret

Finanskonsernet

Eierstyring og selskapsledelse

MEDARBEIDERNE VÅRE

Tilbakeblikk 2025

Likestilling og tiltak mot diskriminering – arbeidsgivers aktivitet- og redegjørelsesplikt

Vi er en viktig samfunnsaktør med et ansvar for å drive en bærekraftig virksomhet. Vi ønsker å gjenspeile samfunnet vi er en del av, og rekruttere medarbeidere som reflekterer mangfoldet i regionen vår.

Ulikhet i kjønn, alder, erfaring, kulturell bakgrunn, funksjonsevne, etnisitet og livssyn vil i mange sammenhenger ha positive effekter på arbeidsmiljø, utvikling og verdiskaping for kundene våre.

Det er viktig å skape et trygt og inkluderende arbeidsmiljø hvor medarbeiderne opplever verdsetting for den de er. Mangfold er alt som gjør mennesker og grupper unike og forskjellige fra hverandre. Alle i konsernet skal ha like rettigheter og muligheter uavhengig av alder, kjønn, funksjonsnedsettelse, kulturell bakgrunn, religiøs tro eller seksuell orientering.

Vi jobber for god kjønnsbalanse der beslutningene tas, og for mangfold i ledergruppene og blant ansatte. Ulike perspektiver gjør oss bedre – både for kundene og for arbeidsmiljøet. Det legges vekt på kompetanse og egnethet i utvelgelsesprosesser, og det er ingen forskjeller i forhold til kvinner og menns mulighet til å søke og komme i betraktning for videre utvikling og nye stillinger.

Kriterier for fastsettelse av lønn er ikke påvirket av den ansattes kjønn. Lokale lønnstillegg skjer ut fra fastlagt prosess i en årlig vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til kollektiv resultatoppnåelse over tid. Det skal ikke forekomme lønnsforskjeller som er basert på kjønn. I de årlige lokale lønnsvurderingene er likelønn et fast fokusområde. Statistikk for lønnsforskjeller mellom kvinner og menn vurderes årlig sammen med tillitsvalgte.

Fleksitid kan benyttes i de fleste avdelinger, og det er fleksible ordninger som tilrettelegger for å kombinere jobb og familieliv i ulike livsfaser. Det er ingen ansatte som arbeider ufrivillig deltid. Vi er fleksibel når det gjelder å innvilge permisjon og deltidsordninger for kvinner og menn som er i en omsorgssituasjon. Ved foreldrepermisjon gis lønn utover 6 G, og det blir automatisk gitt lønnsøkning tilsvarende et lønnstrinn når ansatte vender tilbake fra foreldrepermisjon med varighet i minimum fem måneder.

Det arbeides aktivt for å forhindre diskriminering som følge av kjønn, ved graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder eller kombinasjon av disse. Dette omfatter blant annet bevissthet og oppfølging knyttet til rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse og utviklingsmuligheter. Det aksepteres ingen form for diskriminering, mobbing, trakassering, inkludert uønsket seksuell oppmerksomhet eller annen upassende atferd, av kollegaer eller andre man forholder seg til som medarbeider. Dette tydeliggjøres i etiske retningslinjer som inkluderer rutiner for varsling av kritikkverdige forhold. Med utgangspunkt i nulltoleranse for mobbing og trakassering blir temaet alltid satt søkelys på fra ledelsen i forbindelse med oppfølging av temaet i medarbeiderundersøkelsene

som gjøres jevnlig gjennom året. Det er ingen varslingsaker knyttet til mobbing eller trakassering i 2025.

Det er også i år gjort vurderinger sammen med tillitsvalgte og verneombud for å avdekke om det er områder hvor det er risiko for holdninger, fordommer eller strukturer som kan føre til diskriminering eller om det er hindre for likestilling. Dette er blant annet vurdert innen områder som rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse, utvikling og opplæring,



Del 1:

Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- MEDARBEIDERNE VÅRE
- Tilbakeblikk 2025

tilrettelegging, kombinasjon av arbeid og familieliv. Det er ikke avdekket noen slike hindre, men det er satt mål for å styrke arbeidet innenfor noen områder.

Tiltakene dreier seg blant annet om å opprettholde kjønnsbalansen på ledernivåer. Vi jobber aktivt med å tilby arbeidsutprøving for å styrke inkludering. Samarbeidet med Fontenehuset er videreført, og gjennom året har vi hatt deltakere på arbeidsutprøving, blant annet fra Ukraina. Det er også satt mål om å øke andel ansatte med innvandrerbakgrunn. Retningslinjer for rekrutteringsprosessen tydeliggjør at mangfold skal vektlegges, både med hensyn til kjønn og alder. Etnisitet skal vies spesiell oppmerksomhet ved gjennomgang av søknader slik at vi sikrer at kvalifiserte søkere uavhengig av etnisitet innkalles til intervju. Dette følges opp tydeligere overfor ledere knyttet til hver enkelt stilling fremover. Det er gjennomført lederopplæring for å styrke bevisstheten i arbeidet for økt mangfold. Arbeids trening og sommerjobber for personer med innvandrerbakgrunn er blant virkemidlene for å nå målet. Lokalene våre er utformet for å ivareta nedsatt fysisk funksjonsevne, og det legges til rette for medarbeidere med redusert hørsels- eller synsevne ved behov.

På de neste sidene vises statistikker for ulike områder knyttet til likestilling, og en handlingsplan som viser en skjematisk oversikt over enkelte tiltak for økt mangfold, likestilling og inkludering.

Resultatene av det målrettede arbeidet med kjønnsbalanse i besluttede organer synliggjøres av kjønnsfordelingen blant ledere i styrende organer og i virksomheten. I bankens styre er det åtte faste medlemmer, av disse er fire kvinner og fire menn. Det er fire kvinner og seks menn i konsernets øverste ledergruppe. Blant bankens øvrige ledere, avdelingsledere og banksjefer er det 14 kvinner og 15 menn. Av morbankens 191 ansatte er det 103 kvinner og 88 menn.

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

For ytterligere opplysninger om våre medarbeidere henvises det til kapittelet «Egen arbeidsstyrke (S1)» i bærekraftsrapporten på side 85.

Retningslinjer: Etisk retningslinjer, Personalthåndbok, HMS-håndbok, prosess for rekruttering, godtgjørelsespolitikk.

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

Del 1:

Om SpareBank 1 Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- MEDARBEIDERNE VÅRE
- Tilbakeblikk 2025

Arbeid for likestilling og mot diskriminering				
Personalområde	Tiltak	Mål for tiltaket	Status	Oppfølging
Rekruttering	Begge kjønn skal som hovedregel være representert som finalekandidater til lederstillinger for å opprettholde kjønnsbalansen. Øke bevisstheten hos ledere om å innkalle personer med annen etnisitet enn norsk ved utvelgelse av kandidater til intervju.	Opprettholde god kjønnsbalanse mellom kvinner og menn i på alle ledernivå. Øke mangfold.	I dagens rekrutteringsprosess står det at mangfold skal vektlegges i avdelingen og banken hva gjelder alder og kjønn. Ledere er bevisstgjort dette gjennom eget møte.	Økt oppfølging og bevisstgjøring av ledere i rekrutteringsprosesser fra HR, herunder tema knyttet til mangfold og ubevisste fordommer.
Forfremmelse og utviklingsmuligheter	Opprettholde status om å legge vekt på kompetanse og egnethet i utvelgelsesprosesser. Utarbeide oversikt for å tydeliggjøre karriere- og utviklingsmuligheter internt.	Like muligheter – det skal fortsatt være slik at det ikke er forskjeller i forhold til kvinner og menns mulighet til å søke og komme i betraktning for videre utvikling og nye stillinger.	Det legges vekt på kompetanse og egnethet i utvelgelsesprosesser.	Følges opp av HR i samarbeid med tillitsvalgte.
Lønns- og arbeidsvilkår	Fortsette med bevisstgjøringsarbeid overfor ledere om at det ikke skal være lønnsforskjeller som er basert på kjønn.	Opprettholde at kriterier for fastsettelse av lønn ikke påvirkes av den ansattes kjønn.	Kriterier for fastsettelse av lønn er ikke påvirket av den ansattes kjønn.	Følges opp ifm lokale lønnsoppgjør fra HR.
Tilrettelegging for mangfold	Aktiv holdning for å ta inn mennesker på arbeidsutprøving eller tilsvarende. Tilby sommerjobber og arbeidstrening for personer med innvandrerbakgrunn.	Øke mangfold.	Samarbeid med Fontenehuset om arbeidstrening.	Følges opp av HR i samarbeid med ledere.
Mulighet til å balansere privatliv og arbeidsliv på en god måte, omsorgsoppgaver, permisjon ved fødsel eller adopsjon.	Øke fokus på ordningene knyttet til livsfasepoltikk og tilrettelegging.	Være en attraktiv arbeidsplass i alle livsfaser.	Fleksitid kan benyttes i de fleste avdelinger. Fleksible ordninger som tilrettelegger for å kombinere jobb og familieliv i ulike livsfaser. Fleksibel ift å innvilge permisjon og deltidsordninger for kvinner og menn som er i en omsorgssituasjon. Ved fødselspermisjon tilstås lønn utover 6 G, og det blir automatisk gitt lønnsøkning (tilsvarende et lønnstrinn) når kvinner kommer tilbake fra fødselspermisjon.	Følges opp av HR.
Trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vold.	Øke lederes kompetanse om mangfoldsarbeid og kombinasjonsrisikoer.	Et trygt og inkluderende arbeidsmiljø.	Det er ikke rapportert om konkrete saker, men det er alltid en risiko for at noe ikke fanges opp.	Tema på ledersamling, følges opp av HR.

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- TILBAKEBLIKK 2025**

Tilbakeblikk 2025

1. kvartal



Kredittbanken ASA ble etablert 1. januar 2025 som et felles, direkte eid selskap for SpareBank 1-alliansen og Eika-bankene.

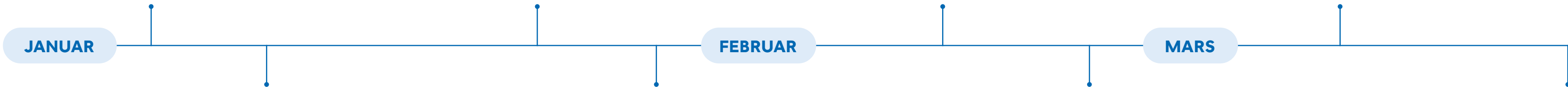
Lansering av **fondssparingskampanjen «Alt i ett»**. En nasjonal kampanje i regi av alle SpareBank 1-bankene i Norge med fokus på fondssparing og vårt nye fondsprodukt «Alt-i-ett».



I samarbeid med Litteraturhuset Fredrikstad og IDYLL Festivalen arrangerte vi **Pengesnakk for ungdommen** i Fredrikstad.



Vi var medarrangør av **Østfoldkonferansen** som i 2025 ble holdt på Quality hotell i Sarpsborg. Årets temaer handlet om Kompetanse, KI, Kraft og Klima.



Vi hadde stand på **Yrkesmessen** Indre Østfold i Askimhallen, og interessen for vår økonomikonkurranse var stor.



Barnas Mini-VM ble arrangert for skiglade barn i Moss, Drøbak, Fredrikstad og Spydeberg.



24 timers **veldedighetsløp til inntekt for mental helse** på ToppForm i Moss. Flere ansatte fra banken stilte sporty opp, blant andre markedsjef Eirik. Her med John Arne Riise, en av mange kjendiser som også bidro med kilometer for en god sak.



Gründerprisen på hele 500.000 kroner ble delt ut til selskapet IFlow fra Moss på Østfoldkonferansen 2025. Det ble satt ny rekord i antall søknader om prisen dette året. Prisen deles ut av SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus i samarbeid med SpareBank 1 Østfold Akershus.

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- TILBAKEBLIKK 2025

Tilbakeblikk 2025

2. kvartal



Vi støttet **TEDxFredrikstad** som skal sørge for at Fredrikstad forblir et attraktivt sted å bo, jobbe og blomstre for neste generasjon.
Foto: Carlos Rolland



Makrofrukost på Litteraturhuset Fredrikstad. Temaet var brennaktuelt: Trump har startet handelskrig – hva blir konsekvensene? Dagens frokostgjest, Elisabeth Holvik, sjeføkonom i SpareBank 1, drøftet betraktninger rundt temaet sammen med Henry Tvete som er finanssjef hos oss.

Vi lanserte et eget, lokalt kampanjekonsept, **Fast rådgiver**. Vi fremsnakker våre lokale rådgivere og deres tilhørighet til der de jobber, med referanse til ulike steder og aktiviteter i lokalmiljøet.



I juni måned feiret vi **PRIDE**. Dette er verdier vi jobber etter hele året, og som er godt forankret i visjonen vår om å «bry seg». Vær den du er, elsk den du vil.



Lansering av «**Der du føler deg hjemme**». SpareBank 1-alliansen lanserte vårt felles merkevarelofte «Der du føler deg hjemme» med en stor nasjonal kampanje på TV, i riksmedier og lokalt i vårt markedsområde.



Halden Byløp gikk av stabelen i mai! Det yret av løpeglade små og store på stadion og i sentrum.



I forbindelse med målgang for **Færdern** i Moss fraktet vi opp byfergen «vår», som til vanlig går i Fredrikstad, til Moss. I tillegg var vi sponsor og hadde stand i smørebussen til Norges skiforbund.
Foto: Studio Wallin

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- TILBAKEBLIKK 2025

Tilbakeblikk 2025

3. kvartal

Fra juli av kunne kundene våre ta i bruk **Apple Pay** med SpareBank 1-kortene. Enkel, trygg og personlig betaling på alle dine Apple-enheter.



Vi var vertskap for en viktig konferanse om sosial bærekraft i regi av Blå Kors Fredrikstad. Temaet var «**Ungt utenforskap løses i fellesskap**».



I september feiret vi **190-års jubileum!** Hele finanshuset vårt feiret jubiléet på TanumStrand SPA og resort i Strømstad. Foto: Qwerty AS



Vi hadde en betydelig utlånsvekst i 2025 og passerte **40 milliarder i utlån!**

Vi var med å arrangere **A Walk in the park** flere steder i regionen vår. Her fra standen vår i Fredrikstad med Barnas Byttemarked, hvor leker blir levert inn i bytte mot en ny.

Del 1:
Om SpareBank 1
Østfold Akershus

- Hovedtall
- Et konsern i et av landets mest attraktive markedsområder
- Vårt samfunnsansvar
- Våre strategiske ambisjoner
- Privatmarkedet
- Bedriftsmarkedet
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
- SpareBank 1-alliansen
- Egenkapitalbeviset
- Vår organisering
- Konsernledelsen
- Styret
- Finanskonsernet
- Eierstyring og selskapsledelse
- Medarbeiderne våre
- TILBAKEBLIKK 2025

Tilbakeblikk 2025

4. kvartal



Verdensdagen for psykisk helse ble arrangert på hovedkontoret i Moss. Fontenehuset Rygge bidro med sterke historier og flotte innlegg.

På **Refleksdagen** 16. oktober stod Laila og Amalie på kontoret i Moss klare med reflekser til alle som ville ha! Det samme gjorde vi på alle kontorene våre.



I regi av Ungt Entreprenørskap gikk **Propelljakten** av stabelen i flere byer i regionen vår. Her får ungdommer fra elevbedrifter mulighet til å pitche idéene sine foran en jury bestående av bankansatte og næringslivsaktører.



I november feiret vi 20 år som **børsnotert bank**

Og på tampen av året støttet vi Talina produksjoner – et barneteater fra Fredrikstad med å sette opp **Snekker Andersen – et vandreteater** for barneavdelingen på Kalnes sykehus.
Foto: Emma Roppestad



Vi var med på **Nyttårsløpet** i Fredrikstad som ble arrangert for 48. gang av IDYLL Festivalen og Fredriksstad Blad.



Festkveld for frivilligheten. Vi feiret frivilligheten med en festkveld for mange ildsjeler i og rundt Fredrikstad!



Refinansieringskampanje fra Kredittbanken om å refinansiere forbrukslån og kredittkort hos oss. Temaet var «**Er det noe som gnager?**». En veldig vellykket kampanje som til og med vant Sølvfisken i oktober 2025 på TV2.



Sammen med Fremfrem Arena arrangerte vi **Fremfremkonferansen 2025** på Verket Scene i Moss. Årets tema var: Fremtidens Østfold – muligheter, motstandskraft og økonomisk vekst gjennom grønn omstilling.
Foto: Eventyra film AS / Patrick Hanson



Da Sarpsborg 08 spilte cupfinale på Ullevaal 6. desember gjenåpnet vi en miniversjon av det kjente og kjære gatekjøkkenet **Rich. bar** i Oslo. Dette for at sarpingene skal føle seg hjemme, selv på bortebane. Kampanjen fikk stor oppmerksomhet både internt og eksternt, og engasjerte langt utover Sarpsborgs grenser.



Julekampanjen «**Handle lokalt**» kjørte også i år gjennom regionen vår med budskapet: «Kjøper du årets gaver lokalt, støtter du de små butikkene og bedriftene som skaper liv og røre i lokalsamfunnet.»

Del 2:

Bærekrafts- rapport



I denne rapporten presenterer vi våre vesentlige bærekraftstema, hvordan arbeidet med bærekraft er organisert, våre målsettinger, hvilke tiltak vi har gjennomført og resultatene vi har oppnådd.

Del 2: Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Generelle opplysningskrav [ESRS 2]

Generelt grunnlag for utarbeidelse av bærekraftsrapporten [BP-1]

SpareBank 1 Østfold Akershus har for 2025 utarbeidet sin bærekraftsrapport i tråd med Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).

Vi er ikke rapporteringspliktige for 2025, men har allikevel valgt å utarbeide en bærekraftsrapport i tråd med CSRD og European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Dette er gjort for å tilpasse seg forventede fremtidige krav, for å gjøre seg sammenlignbar med andre aktører i bransjen, og for å kunne svare ut spørsmål fra interessenter på en strukturert og transparent måte. Bærekraftsrapporten er utarbeidet som en selvstendig rapport og vil ikke være en integrert del av styrets årsberetning for 2025. Den er ikke attestert av revisor.

Rapporteringen omfatter hele konsernets virksomhet, inkludert datterselskaper, og følger samme konsolideringsprinsipper som finansregnskapet der det er relevant.

Opplysninger om oppstrøms og nedstrøms verdikjede er inkludert der det er vesentlig og hvor det har vært mulig å innhente tilstrekkelig informasjon.

Vi har tatt oss friheten til å svare ut de datapunkter og opplysningskrav som vurderes som vesentlige og som gir verdi for konsernet og våre interessenter. Vesentlighetsvurderingen (heretter omtalt som dobbel vesentlighetsanalyse) er gjennomført i tråd

med prinsippet om dobbel vesentlighet etter CSRD, og bygger på dialog med interne og eksterne interessenter, samt analyse av virksomhetens påvirkning og risikoeksponering.

Enkelte datapunkter og temaer som ikke er vurdert som vesentlige for konsernet, eller hvor det ikke har vært mulig å innhente tilstrekkelig informasjon, er utelatt fra rapporteringen.

Hovedvekten av vesentlige bærekraftsforhold er knyttet til bankens utlånsportefølje. Dette innebærer at rapporteringen i hovedsak vil fokusere på de temaene hvor konsernets virksomhet har størst faktisk og potensiell påvirkning på miljø, samfunn og økonomi, samt hvor konsernet selv er eksponert for vesentlige bærekraftsrelaterte risikoer og muligheter. Særlig vekt legges på klimaendringer, forhold knyttet til egen arbeidsstyrke, berørte samfunn, kunder og sluttbrukere, samt forretningsskikk, i tråd med den doble vesentlighetsanalysen.

Rapporteringen er utarbeidet med utgangspunkt i ESRS-standardene og CSRD-kravene. Det er gjort rede for hvilke opplysningskrav som er dekket, og hvor i rapporten de relevante opplysningene finnes

Andre rammeverk og reguleringer inkludert i rapporteringen

Konsernet er underlagt gjeldende lovgivning, herunder Åpenhetsloven, Likestillings- og diskrimineringsloven samt Allmennaksjeloven § 6-16b om rapportering av lønn og annen godtgjørelse til ledende personer.

Rapportering knyttet til lederlønninger i henhold til Allmennaksjeloven § 6-16b er offentlig tilgjengelig på konsernets nettsider. Konsernets aktivitets- og redegjørelsesplikt (ARP) etter Likestillings- og diskrimineringsloven er integrert i årsrapporten og publiseres derfor ikke som en egen rapport.

Rapportering i henhold til Åpenhetsloven for 2025 vil publiseres innen 30. juni 2026. Den sist tilgjengelige rapporteringen er publisert på konsernets nettsider. Der det henvises til andre deler av årsrapporten eller til annen offentlig informasjon som foreligger på samme rapporteringstidspunkt, er dette tydelig angitt.

Som en del av bankens arbeid med styring av klimarelaterte risikoer og muligheter, rapporterer banken også i år i samsvar med anbefalingene fra Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Denne rapporteringen inngår i bankens samlede rapportering knyttet til klimaendringer.

Del 2:

Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

(se oversikt i rapportens indeks, side 65). Vi har vært åpne om eventuelle begrensninger i datagrunnlaget, bruk av estimater og proxydata, og eventuelle endringer i rapporteringspraksis sammenlignet med tidligere år.

Rapporten er utarbeidet med sikte på å gi et mest mulig rettviseende bilde av konsernets vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til bærekraft, men det tas forbehold om at enkelte forhold kan være forbundet med usikkerhet.

Opplysninger i forbindelse med særlige omstendigheter [BP-2]

Opplysninger knyttet til bruk av estimater for måleindikatorer som omfatter opplysninger om verdikjeden og endringer i rapportering av klimagassutslipp, er beskrevet i delkapittelet ESRS E1 Klimaendringer.

For regnskapsåret 2025 har det ikke vært vesentlige endringer i virksomhetens struktur eller konsolideringsomfang, men det er endret rapporteringspraksis for bærekraftsinformasjon. Konsernet var opprinnelig klassifisert som et foretak i «bølge 2» og skulle etter gjeldende regelverk rapportere i henhold til

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) fra og med regnskapsåret 2025. Som følge av vedtaket av Omnibus-forordningen i EU, ble rapporteringsplikten for denne foretakskategorien utsatt. Konsernet er dermed ikke lenger lovpålagt å rapportere etter CSRD. Til tross for dette har vi

valgt å utarbeide bærekraftsrapporteringen etter en CSRD-tilnærming. Dette er nærmere beskrevet under «Generelt grunnlag for utarbeidelse av bærekraftsrapporten (BP-1)».

Administrasjons-, ledelses- og kontrollorganenes rolle [GOV-1]

SAMMENSETNING OG MANGFOLD

Styret i SpareBank 1 Østfold Akershus består av åtte medlemmer, inkludert representanter valgt av ansatte. Sammensetningen er balansert med hensyn til kjønn (fire kvinner og fire menn), alder og bakgrunn. Konsernledelsen består av administrerende direktør og ledere for sentrale forretningsområder og stabsfunksjoner.

ROLLER OG ANSVARSOMRÅDER

Styret har det overordnede ansvaret for konsernets strategi, herunder bærekraft, og for å sikre at virksomheten drives i samsvar med lover, forskrifter og interne retningslinjer. Styret vedtar konsernets policy for samfunnsansvar og bærekraft, og følger opp fremdrift, risiko og måloppnåelse gjennom faste rapporteringer og styremøter.

Styret har etablert egne utvalg for revisjon, risiko og godtgjørelse, som forbereder og gir råd i saker knyttet til blant annet bærekraft, risikostyring og etterlevelse.

Konsernledelsen har det operative ansvaret for gjennomføring av strategier og tiltak innen bærekraft. Viseadministrerende direktør/CFO har et særskilt

Del 2:

Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

ansvar for å koordinere og følge opp bærekraftsarbeidet, støttet av fagansvarlig for bærekraft.

KOMPETANSE OG TILGANG TIL EKSPERTISE

Styret og konsernledelsen har samlet sett bred kompetanse innen bank, finans, risikostyring, bærekraft, HR, teknologi og samfunnsansvar. Flere styremedlemmer og ledere har erfaring fra relevante sektorer og har deltatt på kurs og opplæring innen miljø-, sosiale- og forretningsetiske forhold (ESG).

For å sikre tilgang til oppdatert kunnskap og beste praksis innen bærekraft, benyttes eksterne eksperter og det deltas aktivt i relevante nettverk og samarbeidsfora, både gjennom SpareBank 1-alliansen og bransjeorganisasjoner.

Det gjennomføres jevnlig opplæring og kompetanseheving for både styret, ledelsen og øvrige ansatte, med særlig vekt på nye regulatoriske krav, klimarisiko, ESG-rapportering og relevante bærekraftstema.

TILSYN MED PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER

Styret har det overordnede tilsynet med identifisering og håndtering av vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter innen bærekraft. Dette skjer gjennom:

- Godkjenning av strategi og policy for samfunnsansvar og bærekraft.
- Behandling av dobbel vesentlighetsanalyse
- Faste rapporteringer om fremdrift, risiko og mål-oppnåelse innen bærekraft, inkludert kvartalsvise risikorapporter og årlig internkontrollbekreftelse.
- Behandling av bærekraft som eget agendapunkt på flere styremøter årlig.
- Godkjenning av vesentlige temaer og prioriteringer innen bærekraft, samt oppfølging av tiltak og resultater.

Konsernledelsen har ansvar for å operasjonalisere styrets føringer, gjennomføre tiltak og følge opp mål og resultater. Det er etablert klare rapporteringslinjer og rutiner for internkontroll og risikostyring, hvor bærekraft er integrert.

MANGFOLD OG UAVHENGIGHET

Styret har en balansert kjønnsfordeling og en bred spredning i alder og erfaring, og andelen uavhengige styremedlemmer oppfyller kravene i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. Mangfold og inkludering er samtidig et prioritert område i konsernet, og det rapporteres årlig på kjønnsbalanse, likestilling og tiltak mot diskriminering.

Styrets medlemmer og sammensetning	
Antall styremedlemmer med ledelsesansvar	0
Antall styremedlemmer uten ledelsesansvar ¹	8
Kvinner	4
Menn	4
Styrets kjønnsfordeling, kvinner/menn	50/50
Ansattrepresentanter	2
Nasjonaliteter representert i styret	1
Andel uavhengige styremedlemmer ²	100 %

¹ Ingen av selskapets ledende ansatte er medlemmer av styret.

² Definisjon av uavhengige styremedlemmer er i tråd med ESRS-standard. Uavhengighet betyr at styremedlemmene ikke har direkte eller indirekte forbindelser til selskapet som kan påvirke deres evne til å ta objektive beslutninger.

Del 2:
Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Opplysninger som gis til foretakets administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer, og bærekraftsforhold som behandles av disse organene [GOV-2]

Vesentlige bærekraftsforhold, inkludert resultater fra vesentlighetsanalyse og aktsomhetsvurderinger, behandles i styret og danner grunnlag for strategiske beslutninger og prioriteringer. Styret godkjenner årlig policy for samfunnsansvar og

bærekraft, og bærekraftsrapporteringen behandles og godkjennes av styret før publisering.

orientert om, der bærekraft er integrert som en sentral del av innholdet.

Nedenfor følger et utvalg av de viktigste policyer og dokumenter som styret godkjenner eller holdes

Type rapportering / policy/ retningslinje	Hypighet / tidspunkt	Innhold / formål
Kvartalsvis risikorapport	Kvartalsvis	Status på bærekraftsmål, klimarisiko, ESG, risikobilde og utvikling i porteføljen
Kvartalsvis etterlevelsesrapport	Kvartalsvis	Status på etterlevelse av ESG-regelverk, fremdrift i bærekraftsprosjekter, avvik
Årlig internkontrollbekreftelse	Årlig	Ledere vurderer internkontroll, inkludert bærekraft og etterlevelse innen eget ansvarsområde
Årlig kapitalvurderingsprosess (ICAAP)	Årlig	Inkluderer analyser av klimarisiko og overgangsrisiko, scenarioanalyser og stresstester
Behandling av større kredittsaker	Løpende	ESG-risiko vurderes i alle større kredittsaker, styret behandler klimarisiko i enkeltsaker
Behandling av dobbel vesentlighetsanalyse	Hvert 2. år, eller hyppigere ved behov	Dobbel vesentlighetsanalyse, prioritering av vesentlige bærekraftstemaer
Behandling av bærekraftsrapportering	Årlig	Godkjenning av integrert bærekraftsrapportering i årsrapport
Behandling av Pilar 3-rapport	Årlig	Inneholder informasjon om risikostyring, kapitaldekning, klimarisiko
Bærekraft som eget agendapunkt	Halvårlig	Styret informeres og diskuterer status, risiko og tiltak innen bærekraft
Policy for samfunnsansvar og bærekraft	Årlig	Overordnet policy for bærekraft, samfunnsansvar, klima, miljø, menneskerettigheter
Policy for antikorrupsjon	Årlig	Policy for forebygging av korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser
Policy for etterlevelse	Årlig	Policy for etterlevelse av regelverk, risikotoleranse, ansvar og prosesser
Policy for personvern	Årlig	Policy og rutiner for behandling av personopplysninger, GDPR, informasjonssikkerhet
Policy for likestilling og mangfold	Årlig	revisjon/godkjenningPolicy og retningslinjer for likestilling, mangfold, ikke-diskriminering
Retningslinjer for leverandører	Årlig	Krav til leverandører om bærekraft, miljø, menneskerettigheter, aktsomhetsvurderinger (Åpenhetsloven)
Grønt rammeverk (obligasjoner/lån)	Årlig	Rammeverk for grønne obligasjoner og grønne lån, ICMA Green Bond Principles
Etiske retningslinjer	Årlig	Etiske krav til ansatte, habilitet, varsling, anti-korrupsjon, samfunnsansvar
Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger	Årlig, eller ved vesentlige endringer	Selskapet utarbeider en redegjørelse etter åpenhetsloven som beskriver våre aktsomhetsvurderinger og tiltak for å sikre grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.
Lederlønnrapport	Årlig	Selskapet har utarbeidet en årlig godtgjørelsesrapport som redegjør for lederlønn og etterlevelse av retningslinjene for godtgjørelse til ledende personer.
Policy for interessekonflikter	Årlig	Selskapet følger en egen policy for å identifisere og håndtere interessekonflikter.

Del 2:
Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Integrering av bærekraftsrelaterte resultater i insentivordninger [GOV-3]

Konsernet har ingen insentivordninger eller godtgjørelsesordninger som er knyttet til bærekraftsrelaterte resultater.

Erklæring om aktsomhetsvurdering [GOV-4]

SpareBank 1 Østfold Akershus gjennomfører aktsomhetsvurderinger i tråd med FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper.

Aktsomhetsvurderingene er integrert i styring, strategi og forretningsmodell, og omfatter identifisering, vurdering, håndtering og oppfølging av faktiske og potensielle negative påvirkninger på mennesker, miljø og

samfunn. Tabellen nedenfor inneholder en oversikt over hvor det er gitt opplysninger om konsernets prosess for aktsomhetsvurdering i denne bærekraftsrapporten.

Sentrale elementer i aktsomhetsvurderingen	Beskrivelse i bærekraftsrapporten
a) Innarbeiding av aktsomhetsvurdering i styring, strategi og forretningsmodell	i. ESRS 2 GOV-2 s. 56 ii. ESRS 2 GOV-3 s. 57 iii. ESRS 2 SBM-3 s. 62
b) Samarbeid med berørte interessenter i alle viktige trinn i aktsomhetsvurderingen	i. ESRS 2 GOV-2 s. 56 ii. ESRS 2 SBM-2 s. 60 iii. ESRS 2 IRO-1, s 64
c) Identifisering og vurdering av negative påvirkninger	i. ESRS 2 IRO-1 (herunder anvendelseskrav knyttet til spesifikke bærekraftsforhold i de relevante ESRS-standardene) s. 64 ii. ESRS 2 SBM-3 s. 62 iii. ESRS 2 SBM-1 s. 58
d) Iverksetting av tiltak for å håndtere disse negative påvirkningene	Konsernet rapporterer ikke på overgangsplan

Risikostyring og internkontroll med bærekraftsrapportering [GOV-5]

Effektiv risikostyring og internkontroll er avgjørende for å sikre pålitelig og transparent bærekraftsrapportering. Vi erkjenner at bærekraftsrapporteringen kan være utsatt for feil, blant annet som følge av ufullstendige, unøyaktige eller inkonsistente data fra interne og eksterne kilder, manuelle prosesser og menneskelige feil.

Det er identifisert flere risikokategorier som kan føre til vesentlige feil i rapporteringen, særlig knyttet til

umodne informasjonsprosesser, bruk av estimer og forventninger, samt fremtidsforutsetninger. Risikoen forsterkes av manuell datainnsamling, usikre eller begrensede datakilder, varierende systemstøtte og avhengighet av tredjepartsinformasjon. Det er også vurdert risiko for feilrapportering i situasjoner der insentiver kan påvirke datakvaliteten.

For å redusere risikoene i bærekraftsrapporteringen for 2025 er det iverksatt flere tiltak. Vi har standardisert

prosesser gjennom etablering av retningslinjer og prosedyrer, og arbeider samtidig med å videreutvikle IT systemer og dataverktøy for å styrke kvaliteten i innhenting, validering og rapportering av data. For å redusere feilkilder er flere store dataleveranser sentralisert i SpareBank 1 Utvikling. Tiltakene skal redusere sannsynligheten for menneskelige feil og bidra til mer nøyaktig og robust rapportering.

Del 2:

Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Strategi, forretningsmodell og verdikjede [SBM-1]

STRATEGI OG FORRETNINGSMODELL

SpareBank 1 Østfold Akershus er et regionalt finanshus med hovedkontor i Moss og virksomhet i Østfold og søndre del av Akershus. Vi tilbyr et bredt spekter av finansielle tjenester til privatpersoner, bedrifter og offentlig sektor, inkludert utlån, innskudd, forsikring, pensjon, betalingstjenester, eiendomsmegling og regnskapstjenester. Vi er en del av SpareBank 1-alliansen, som gir tilgang til felles utvikling, IT-løsninger og kompetanse. Ved utgangen av 2025 har konsernet 297 ansatte. Fordelingen mellom geografiske områder er vist i tabellen under:

Antall ansatte	Type virksomhet	Kommune
183	Bank (hovedkontor), EiendomsMegler 1, Regnskapshuset	Moss
31	Bank, EiendomsMegler 1, Regnskapshuset	Fredrikstad
43	Bank, EiendomsMegler 1, Regnskapshuset	Sarpsborg
17	Bank, EiendomsMegler 1	Halden
8	Bank, EiendomsMegler 1	Askim
12	Bank, EiendomsMegler 1	Vestby
3	EiendomsMegler 1	Drøbak

Vi bidrar til bærekraftig vekst og utvikling for folk og bedrifter i vår region, og har et ekte engasjement for lokalsamfunnet vårt. Vår visjon er å være regionens anbefalte finanshus, og vår forretningsmodell bygger på lokal tilstedeværelse, korte beslutnings-

veier og sterk relasjon til kunder og lokalsamfunn. Vi har en relasjonsbasert forretningsmodell, hvor lokal kompetanse og nærhet til kundene er sentralt for å skape verdi for kunder, eiere og samfunnet.

Våre hovedmarkedsområde er Østfold og Akershus syd, med et samlet innbyggertall på ca. 488 000. Banken har 72 400 kunder, hvorav 65 000 er privatkunder og 7 400 bedriftskunder.

BÆREKRAFT I STRATEGI OG FORRETNINGSMODELL

Vår forretningsmodell har påvirkning på hvilke bærekraftstemaer som er mest relevant for konsernet, og det er gjennom våre nedstrømsaktiviteter i utlån til våre kunder vi har den største påvirkningen på miljø og mennesker. Bærekraft er en integrert del av konsernstrategien og virksomhetsstyringen, og vi har definert fire hovedsatsinger på bærekraft:

- Være en bank for fremtiden – bærekraft i kjernevirksomhet.
- Være en pådriver for omstilling av lokalt næringsliv.
- Være en bank med hjerte for lokalsamfunnet.
- Ha fokus på bærekraft i eget hus.

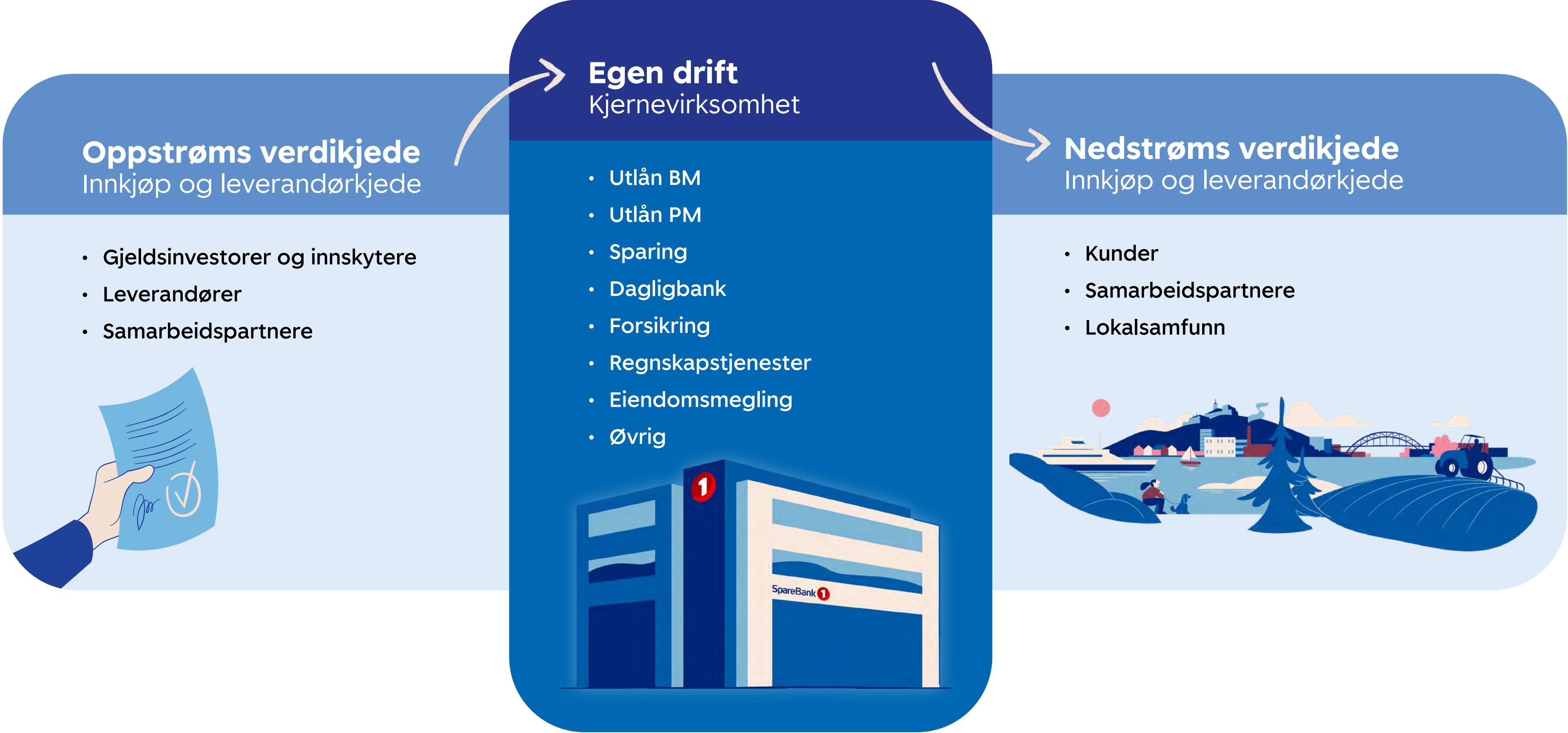
Vi har satt oss mål om å oppnå netto nullutslipp innen 2050, og arbeider systematisk for å redusere karbonutslipp både i egen drift og i låneporteføljen. Alle kontorene i konsernet er Miljøfyrtårnsertifisert, og vi tilbyr grønne lån og produkter til både privat- og bedriftskunder. ESG-risiko vurderes i alle kredittsaker over 5 millioner kroner, og det stilles krav til energimerking og bærekraftige tiltak i finansierte bygg.

VERDIKJEDE OG HOVEDAKTØRER

Vår verdikjede omfatter både oppstrøms og nedstrøms aktiviteter. Oppstrøms består av leverandørkjeden for IT, drift, marked, revisjon, konsulentttjenester, personal, HMS, energi og håndverkstjenester. Vi stiller systematiske bærekraftskrav til leverandører og gjennomfører aktsomhetsvurderinger i tråd med åpenhetsloven. Nedstrøms består av kunder i privatmarkedet (PM), bedriftsmarkedet (BM), kunder av regnskapshuset og megler, samt samarbeidspartnere i SpareBank 1-alliansen. Vi har et særlig fokus på å hjelpe kundene med å ta bærekraftige valg gjennom rådgivning, tjenester, grønne lån og støtte til energioppgradering.

Del 2:
Bærekraftsrapport

- VIRKSOMHETEN VÅR:**
- ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER**
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- Sosiale forhold:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk



**INTEGRERING AV BÆREKRAFT I STRATEGI OG
FORRETNINGSMODELL**

Bærekraft er integrert i styringssystemet gjennom egne policyer, rutiner og mål. Styret har det overordnede ansvaret for bærekraftsarbeidet, og det rapporteres jevnlig om status og fremdrift. Det gjennomføres regelmessige vesentlighetsanalyser og scenarioanalyser for å identifisere og håndtere

vesentlige bærekraftsrisikoer og -muligheter. Kompetanseheving og opplæring av ansatte er sentralt for å sikre at bærekraft er en naturlig del av virksomheten.

OPPFØLGING OG VIDEREUTVIKLING

Konsernet gjennomførte sin første doble vesentlighetsanalyse i 2024 og identifiserte de viktigste

bærekraftstemaene for virksomheten. Vi har etablert mål og indikatorer for å følge opp fremdriften, og arbeider kontinuerlig med å forbedre rutiner, systemer og kompetanse for å møte nye krav og forventninger fra myndigheter, kunder og samfunnet. Den doble vesentlighetsanalysen ble oppdatert i 2025.

Del 2:

Bærekraftsrapport

- VIRKSOMHETEN VÅR:
- ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- Sosiale forhold:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
- ESRS S3 Berørte samfunn
- ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

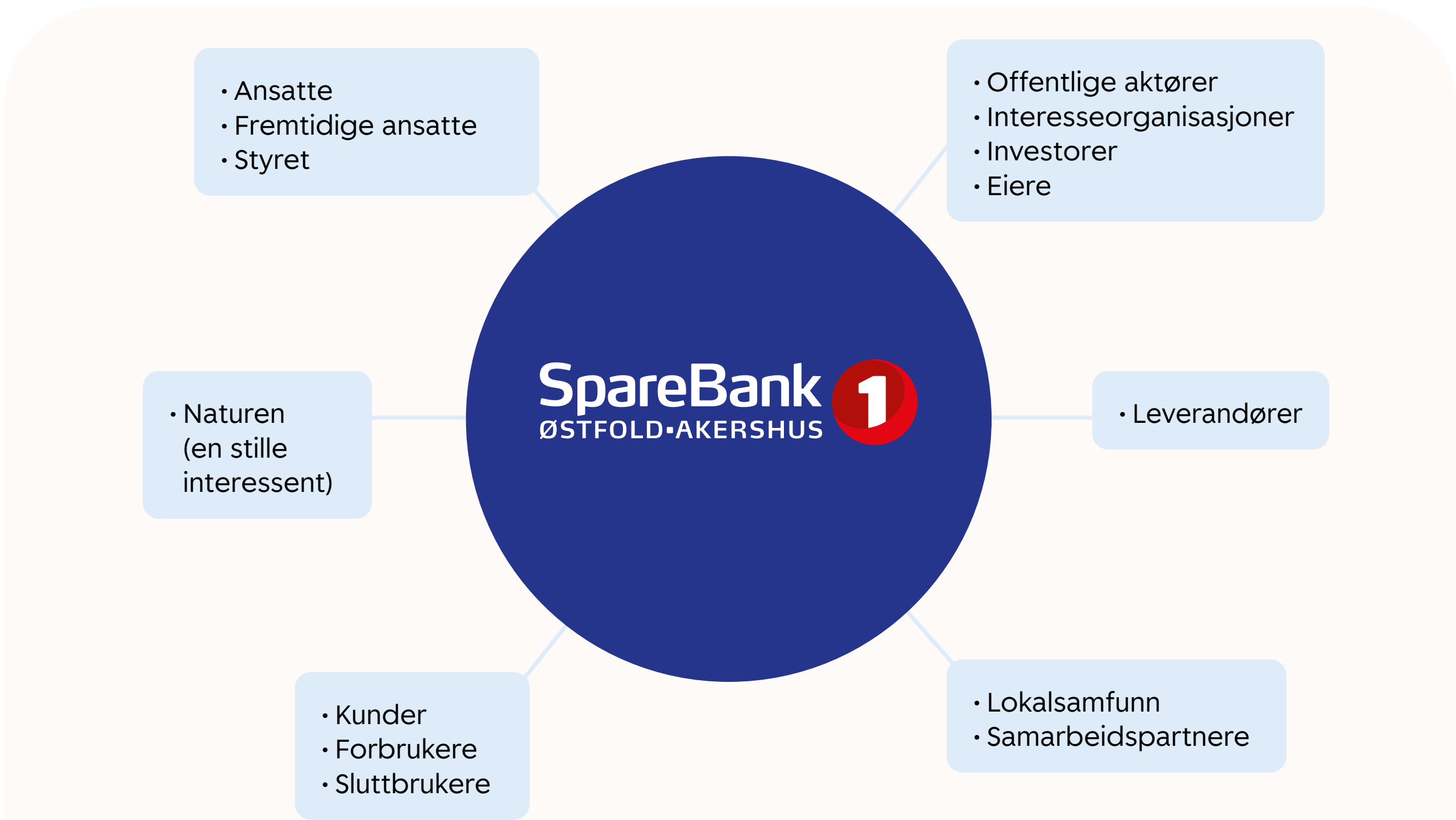
Interessentenes interesser og synspunkter [SBM-2]

SpareBank 1 Østfold Akershus har en strukturert og løpende prosess for å identifisere og engasjere interessenter, og for å integrere deres innspill i virksomheten. Interessentdialogen gjennomføres i en rekke kanaler og møteplasser, tilpasset de ulike interessentgruppene. De viktigste interessentene våre er kunder, ansatte og tillitsvalgte, eiere og investorer, leverandører, myndigheter og tilsyn, samarbeidspartnere, interesseorganisasjoner og samfunnet for øvrig.

HVORDAN INTERESSENTENES SYNSPUNKTER PÅVIRKER STRATEGI OG FORRETNINGSMODELL

Innspill fra interessenter er sentrale i konsernets vesentlighetsanalyse, som oppdateres jevnlig. I 2024 ble analysen gjennomført som en dobbel vesentlighetsanalyse i tråd med CSRD/ESRS-kravene. Både interne og eksterne interessenter deltok, og analysen har bidratt til å identifisere hvilke bærekraftstemaer som er viktigst for konsernet og våre omgivelser. Resultatene fra interessentdialogen anvendes aktivt i utviklingen av konsernets strategi, forretningsmodell og produktportefølje. Tilbakemeldinger fra kunder og næringsliv har blant annet bidratt til økt satsing på grønne finansieringsløsninger, energirelatert rådgivning og digital tilgjengelighet. Innspill fra ansatte har styrket arbeidet med kompetanseutvikling, mangfold og et godt arbeidsmiljø. Gjennom samarbeid med skoler og frivilligheten bidrar vi i tillegg til å styrke økonomisk kunnskap blant barn, unge og andre grupper i lokalsamfunnet.

Konsernet har et bredt og strukturert samarbeid med myndigheter, regulatoriske organer, bransje-



Metoder og møteplasser for dialog:

- **Kunder:** Kunderelasjonsmålinger, kundetilfredshetsundersøkelser, kundehenvendelser, fysiske og digitale møter og sosiale medier.
- **Ansatte:** Organisasjonsundersøkelser, mål- og utviklingssamtaler, allmøter, avdelingsmøter, dialog med tillitsvalgte og verneombud.
- **Eiere/investorer:** Investorpresentasjoner, kapitalmarkedsdager, børsmeldinger og kvartalsrapporter.
- **Leverandører:** Leverandørundersøkelser, anbudsdialog og oppfølging av bærekraftskrav.
- **Myndigheter og interesseorganisasjoner:** Formelle og uformelle møter, deltakelse i nettverk, konferanser og seminarer.

Del 2:

Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

organisasjoner og egne ansatte, og dette utgjør en integrert del av forretningsmodellen. Som finansforetak opererer vi innenfor et strengt regulert rammeverk og har derfor løpende og tett dialog med relevante offentlige myndigheter og tilsynsorganer. Dette sikrer at virksomheten etterlever gjeldende lover, forskrifter og bransjestandarder, og at regulatoriske endringer fanges opp og implementeres på en effektiv måte.

Ansatte er en av våre viktigste interessentgrupper. For å sikre systematisk innhenting av deres erfaringer, synspunkter og forbedringsforslag gjennomfører vi regelmessige medarbeiderundersøkelser. I tillegg er ansatterepresentanter valgt inn i styret, noe som

sikrer formell påvirkning og deltakelse i strategiske beslutningsprosesser. Dette bidrar til god forankring av endringer og styrker både arbeidsmiljø, risikostyring og kvaliteten i virksomhetsstyringen.

Kundene er en sentral del av interessentgrunnlaget, og vi gjennomfører kontinuerlige kundeundersøkelser for å innhente innsikt i behov, forventninger og opplevelser. For temaer knyttet spesielt til bærekraft har vi etablert en egen e-postkanal der kunder og andre eksterne interessenter kan stille spørsmål eller gi innspill. Dette sikrer lav terskel for kontakt og gjør det enklere å fange opp synspunkter som kan påvirke prioriteringer og videreutvikling av konsernets bærekraftsarbeid.

Som regionalt finanshus har vi også et bredt samfunnsmandat. Vi arbeider målrettet med å styrke økonomisk kompetanse i befolkningen, blant annet gjennom undervisning, foredrag og deltakelse i ulike lokale initiativer. På denne måten bidrar vi både til økt finansiell trygghet i lokalsamfunnene og til å identifisere relevante samfunnsbehov som påvirker vår forretningsmodell.

Samlet sett er interessentdialogen en integrert del av styringsmodellen og legger grunnlaget for at konsernet kan identifisere forventninger, risikoer og muligheter som er vesentlige for fortsatt bærekraftig drift.

Samarbeidspartnere (lokalsamfunn)

- Viktig rolle i å dele kunnskap og kompetanse innen bærekraft
- Stille krav som vil medføre positiv påvirkning
- Sosiale forhold

Ansatte i konsernet

- Tilfredshet blandt medarbeiderne
- Mangfold, inkludering og likestilling
- Opplæring og bevisstgjøring rundt bærekraftsarbeidet

Kunder

- Gå foran som godt eksempel
- Unngå grønnvasking
- Nettverksbygging
- Ansatte arbeidsforhold

Leverandører

- Regulatoriske krav
- Personvern og sikkerhet
- Digital inkludering
- Helhetlig ESG-fokus i bærekraftsrapportering

Ledelsen

- Klima og miljø
- Regulatoriske krav
- Positiv påvirkning på interessenter
- Bistå interessenter i det grønne skiftet

Investorer/eiere

- Lokalsamfunn
- Samfunnsutbytte
- Støtte bærekraftige prosjekter
- Påvirkning på verdikjede
- Høy kvalitet på kredittprosesser
- Etterlevelse i bærekraftsarbeidet

Interesseorganisasjoner

- Finansiere den bærekraftige omstillingen
- Behandle bærekraftsrelaterte risikoer

Naturen

- Sirkulærøkonomi

Del 2:
Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell [SBM-3]

SpareBank 1 Østfold Akershus gjennomfører jevnlig en dobbel vesentlighetsanalyse for å identifisere de viktigste og mest sannsynlige påvirkningene, risikoene og mulighetene (IROer) knyttet til miljømessige, sosiale og forretningsmessige forhold.

Analysen omfatter både hvordan virksomheten påvirker mennesker, miljø og samfunn (påvirkningsvesentlighet), og hvordan bærekraftstemaer kan påvirke virksomhetens økonomiske stilling og utvikling (finansiell vesentlighet). I 2024 og 2025 ble denne analysen gjennomført i tråd med kravene i CSRD og ESRS.

Basert på vesentlighetsanalysen har vi identifisert følgende hovedtemaer som vesentlige:

ESRS	Tema	Positiv påvirkning	Negativ påvirkning	Risiko	Muligheter	Hvor i verdikjeden
E1 Klimaendringer	Klimagassutslipp	☑	☑			Oppstrøms Egen Nedstrøms
	Klimatilpasning			☑	☑	Oppstrøms Egen Nedstrøms
S1 Egen arbeidsstyrke	Arbeidsforhold egne ansatte	☑				Egen
S3 Berørte lokalsamfunn	Samfunns økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter	☑			☑	Nedstrøms
S4 Forbrukere og sluttbrukere	Personlig sikkerhet		☑			Oppstrøms Egen Nedstrøms
	Informasjonsrelaterte påvirkninger		☑	☑	☑	Oppstrøms Egen Nedstrøms
G1 Forretningsskikk	Forretningskultur			☑		Oppstrøms Egen Nedstrøms
	Korrupsjon / bestikkelser	☑				Oppstrøms Egen Nedstrøms

Påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til andre ESRS-temaer er også identifisert, men er i årets rapportering vurdert som ikke vesentlige. De identifiserte vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene er knyttet til SpareBank 1 Østfold Akershus sin virksomhet på ulike måter og er

konsentrert i forskjellige deler av forretningsmodellen og verdikjeden. Dette er nærmere beskrevet under de vesentlige temaene i de emnespesifikke standardene ESRS E1 Klimaendringer (side 67), ESRS S1 Egen arbeidsstyrke (side 85), ESRS S3 Berørte lokalsamfunn (side 98), ESRS S4

Forbrukere og sluttbrukere (side 103) og ESRS G1 Forretningsskikk (side 109) i denne bærekraftsrapporten. Nedenfor følger en kort redegjørelse for de vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene identifisert i vesentlighetsvurderingen.

Del 2:

Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Innenfor den emnespesifikke standarden ESRS E1 er det vurdert at vi kan ha en indirekte negativ påvirkning på klima gjennom utlånsporteføljen, særlig knyttet til de virksomhetene og privatkundene banken finansierer innen eiendom og landbruk. Risikoen er i stor grad knyttet til mulige framtidige klimarelaterte naturhendelser (fysisk risiko) og tap av biologisk mangfold, flom, kvikkleire og stormflo (naturreisiko). Klimatemaet innebærer samtidig en potensiell finansiell risiko for oss, både gjennom samfunnets omstilling til et lavutslippssamfunn, knyttet til regulatoriske endringer og manglende etterlevelse av nye rapporteringskrav (overgangsrisiko). Dersom selskaper i bankens portefølje får redusert inntektsgrunnlag som følge av klimaendringer eller omstillingskrav, kan dette også øke sannsynligheten for mislighold av lån.

Det er også identifisert flere vesentlige muligheter innenfor E1-standard. Overgangen til et lavutslippssamfunn forventes å skape økt etterspørsel etter grønne lån og bærekraftige finansielle produkter, noe som gir banken en mulighet til å styrke sin markedsposisjon. Gjennom aktiv støtte til kunders omstilling til mer bærekraftige forretningsmodeller kan banken samtidig bidra til grønn omstilling i regionen. Tidlig tilpasning til nye regulatoriske krav kan gi oss en konkurransefordel, ved å posisjonere oss som en aktør med høy etterlevelse og tydelig retning innen bærekraft. Området åpner også for

kompetanseutvikling og innovasjon, blant annet gjennom samarbeid med kunder og partnere, noe som kan bidra til å videreutvikle bankens tjenestetilbud og styrke vår langsiktige verdiskaping. Samlet sett innebærer ESRS E1 at konsernet både står overfor betydelige klimarelaterte risikoer og betydelige muligheter, som vil være avgjørende for den langsiktige finansielle stabiliteten og verdiskapingen for både oss og regionen.

Innen ESRS-standardene S1, S3 og S4 er vi vurdert å ha påvirkning på ansatte, lokalsamfunn og kunder. Som en stor lokal arbeidsgiver bidrar konsernet positivt gjennom jobbsikkerhet og et godt arbeidsmiljø. Banken har også en positiv påvirkning i lokalsamfunnet gjennom gaver, sponsorater og ansvarlige investeringer som støtter bærekraftige initiativer og lokal verdiskaping. Overfor kunder og sluttbrukere har konsernet både faktisk og potensiell påvirkning, samt finansiell risiko, blant annet knyttet til stabile og tilgjengelige tjenester, sikker håndtering av persondata og kvaliteten i rådgivningen. God ivaretagelse av våre kunder er avgjørende for vår verdiskaping.

Innenfor den emnespesifikke standarden ESRS G1 er temaene korrupsjon og bestikkelser samt forretningskultur vurdert som vesentlige for oss. På området korrupsjon og bestikkelser er det identifisert en potensiell positiv påvirkning, ettersom

konsernet aktivt fremmer etikk og bekjemper økonomisk kriminalitet gjennom en tydelig nulltoleranse for korrupsjon og hvitvasking. Dette bidrar til å styrke vår tillit og sikre ansvarlig virksomhetsstyring. Innenfor forretningskultur er det samtidig identifisert risikoer knyttet til økt svindel og økonomiske tap dersom interne rutiner som skal sikre operasjonell integritet ikke følges. I tillegg kan om dømmetap og økonomiske konsekvenser oppstå dersom kundemidler misbrukes til hvitvasking eller korrupsjon. Samlet understreker dette betydningen av robuste styringssystemer og kontinuerlig arbeid med kultur, kontrollmiljø og etterlevelse.

Vi integrerer bærekraft i strategi, forretningsmodell og risikostyring gjennom årlige risikovurderinger, kontinuerlig overvåking av markeds- og regelverksendringer samt fast rapportering til styret. ESG risiko er innarbeidet i kredittprosesser og produktutvikling, blant annet gjennom krav til energimerking og utvikling av grønne finansieringsløsninger. Konsernet har Miljøfyrtårnsertifiserte kontorer, gjennomfører årlig klimaregnskap og styrker kompetansen internt gjennom systematisk opplæring. Aktiv dialog med interessenter bidrar til å fange opp nye risikoer og muligheter. Resultatene fra vår doble vesentlighetsanalyse brukes i videre utvikling av styringssystemer, risikorammer og strategiske prioriteringer.

Del 2:

Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter

Beskrivelse av prosessen for å fastsette og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter [IRO-1]

Vi har etablert en systematisk og strukturert prosess for å identifisere, vurdere, prioritere og overvåke vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til bærekraft. Prosessen er forankret i konsernets styringssystem og bygger på prinsippet om dobbel vesentlighet, i tråd med kravene i CSRD og ESRS.

METODE OG TILNÆRMING:

Vi gjennomfører jevnlig og ved behov en dobbel vesentlighetsanalyse, hvor både påvirknings-vesentlighet (påvirkning på mennesker, miljø og samfunn) og finansiell vesentlighet (påvirkning på virksomhetens økonomiske stilling og utvikling) vurderes.

Analysen inkluderer både kvalitative og kvantitative vurderinger, og bygger på innspill fra interne og eksterne interessenter, regulatoriske krav, bransje-utvikling og relevante rammeverk (bl.a. Task-force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) for klima og Taks-force on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) for natur).

Vesentlighetsanalysen gjennomføres som en tverrfaglig prosess med deltakelse fra konsernledelsen, relevante fagansvarlige og representant fra styret. Det benyttes workshops, intervjuer, spørreundersøkelser og analyse av eksterne trender og forventninger.

Resultatene fra analysen forankres i konsernledelsen og styret, og danner grunnlag for prioritering av bærekraftstemaer, risikostyring og strategiske tiltak.

OVERSIKT OVER PROSESSEN:

- ➡ Kartlegging av relevante påvirkninger, risikoer og muligheter basert på virksomhetens aktiviteter, verdikjede og eksterne rammebetingelser.
- ➡ Innhenting av innspill fra interessenter (kunder, ansatte, eiere, leverandører, myndigheter, interesseorganisasjoner).
- ➡ Vurdering av påvirkningens alvorlighetsgrad, sannsynlighet og tidshorisont, samt potensiell finansiell betydning.
- ➡ Prioritering av temaer basert på dobbel vesentlighet og styrets vurdering.
- ➡ Integrering av vesentlige temaer i strategi, risikostyring og rapportering.
- ➡ Løpende oppfølging og revisjon av prosessen, med jevnlig oppdatering og tilpasning til endrede rammebetingelser.

BRUK AV RESULTATER:

Resultatene fra vesentlighetsanalysen brukes til å:

- ➡ Identifisere og prioritere de viktigste bærekraftstemaene.
- ➡ Utforme mål, indikatorer og tiltak for å håndtere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

- ➡ Integrere bærekraft i strategi, forretningsmodell og risikostyring.
- ➡ Sikre etterlevelse av regulatoriske krav og forventninger fra interessenter.
- ➡ Underbygge åpen og transparent rapportering.

Eksempler på vesentlige temaer identifisert i 2025:

- klimagassutslipp
- klimatilpasning
- arbeidsforhold egne ansatte
- gave- og sponsorvirksomhet.
- ansvarlig finansiering
- stabile bank-, regnskaps- og finansielle tjenester
- personvern kunder og sluttbrukere
- forretningskultur
- korrupsjon og hvitvasking

OPPFØLGING OG FORBEDRING:

Proessen for identifisering og vurdering av vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter evalueres og forbedres jevnlig. Det gjennomføres scenarioanalyser og stresstester for å vurdere robustheten i strategi og forretningsmodell, og det rapporteres jevnlig til styret om status og utvikling.

Del 2:

Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Opplysningskrav i ESRS-standarder som er omfattet av foretakets bærekraftsrapport [IRO-2]

Opplysningskrav	Beskrivelse	Sidetall
Generelle opplysningskrav (ESRS 2)		
BP-1	Generelt grunnlag for utarbeidelse av bærekraftsrapporten	53
BP-2	Opplysninger i forbindelse med særlige omstendigheter	54
GOV-1	Administrasjons-, ledelses- og kontrollorganenes rolle	54
GOV-2	Opplysninger som gis til foretakets administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer, og bærekraftsforhold som behandles av disse organene	56
GOV-3	Integrering av bærekraftsrelaterte resultater i incentivordninger	57, 67
GOV-4	Erklæring om aktsomhetsvurdering	57
GOV-5	Risikostyring og internkontroll med bærekraftsrapportering	57
SBM-1	Strategi, forretningsmodell og verdikjede	58
SBM-2	Interessentenes interesser og synspunkter	60, 85, 98
SBM-3	Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell	62, 68, 86, 99, 103
IRO-1	Beskrivelse av prosessen for å fastsette og vurdere vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter	64
IRO-2	Opplysningskrav i ESRS-standarder som er omfattet av foretakets bærekraftsrapport	65

Klimaendringer (E1)

E1-1	Omstillingsplan for begrensning av klimaendringer	67
E1-2	Policyer for begrensning av og tilpasning til klimaendringer	69
E1-3	Tiltak og ressurser i forbindelse med policyer for klimaendringer	70
E1-4	Mål knyttet til begrensning av og tilpasning til klimaendringer	71
E1-5	Energiforbruk og energimiks	72
E1-6	Brutto klimagassutslipp innenfor Scope 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp	73
E1-9	Forventede finansielle virkninger av vesentlige fysiske risikoer og overgangsrisikoer samt potensielle klimarelaterte muligheter	82

Egen arbeidsstyrke (S1)

S1-1	Policyer i forbindelse med egen arbeidsstyrke	87
S1-2	Rutiner for kontakt med egne arbeidstakere og arbeidstakerrepresentanter om påvirkninger	88
S1-3	Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der egen arbeidsstyrke kan gi uttrykk for bekymringer	89
S1-4	Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på egen arbeidsstyrke og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med egen arbeidsstyrke, og effektiviteten av disse tiltakene	90
S1-5	Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlig risiko og muligheter håndteres	91
S1-6	Opplysninger om foretakets ansatte	92

Del 2:

Bærekraftsrapport

VIRKSOMHETEN VÅR:

ESRS 2 GENERELLE
OPPLYSNINGER

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Opplysningskrav	Beskrivelse	Sidetall
S1-7	Opplysninger om ikke-ansatte arbeidere i foretakets egen arbeidsstyrke	94
S1-8	Kollektivavtalers dekning og dialog mellom partene i arbeidslivet	95
S1-9	Mangfoldsindikatorer	95
S1-10	Tilstrekkelig lønn	96
S1-12	Personer med funksjonsnedsettelse	96
S1-13	Måleindikatorer for opplæring og kompetanseutvikling	96
S1-14	Måleindikatorer for arbeidsmiljø	97
S1-15	Måleindikatorer for balanse mellom arbeid og fritid	97
S1-16	Måleindikatorer for godtgjøring (lønnsforskjell og samlet godtgjøring)	97
S1-17	Hendelser, klager og alvorlige menneskerettighetsbrudd	97
Berørte samfunn (S3)		
S3-1	Policyer for berørte lokalsamfunn	100
S3-2	Rutiner for kontakt med berørte samfunn om påvirkninger	101
S3-3	Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der berørte samfunn kan gi uttrykk for bekymringer	101
S3-4	Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på berørte samfunn og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med berørte samfunn, og effektiviteten av disse tiltakene	102
S3-5	Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres	102
Kunder og sluttbrukere (S4)		
S4-1	Policyer for forbrukere og sluttbrukere	104
S4-2	Rutiner for kontakt med forbrukere og sluttbrukere om påvirkninger	105
S4-3	Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der forbrukere og sluttbrukere kan gi uttrykk for bekymringer	106
S4-4	Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på forbrukere og sluttbrukere og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med forbrukere og sluttbrukere, og effektiviteten av disse tiltakene	106
S4-5	Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres	107
Forretningsskikk (G1)		
G1-1	Policyer for god forretningsskikk og bedriftskultur	110
G1-2	Håndtering av forbindelser med leverandører	111
G1-3	Forebygging og avdekking av korrupsjon og bestikkelser	111
G1-4	Tilfeller av korrupsjon eller bestikkelser	112

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- MILJØINFORMASJON:
- ESRS E1 KLIMAENDRINGER**
- Sosiale forhold:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Klimaendringer [ESRS E1]

Klimaendringer påvirker både samfunnet, næringslivet og finanssektoren, og representerer en viktig strategisk og finansiell risikofaktor for SpareBank 1 Østfold Akershus. Som regional bank har vi et ansvar for å forstå hvordan klimaendringer kan påvirke vår drift, våre kunder og vår utlånsportefølje – og samtidig bidra til omstillingen mot et lavutslippssamfunn.

SpareBank 1 Østfold Akershus anerkjenner klimaendringer som en av de største utfordringene for samfunnet, næringslivet og finanssektoren. Som regional finansinstitusjon har banken et viktig ansvar og en betydelig påvirkningskraft gjennom egen drift, utlånsportefølje og investeringer. Banken har forpliktet seg til å støtte opp under Parisavtalens mål om å begrense global oppvarming til 1,5 °C og EUs mål om klimanøytralitet innen 2050.

I tråd med kravene i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) og European Sustainability Reporting Standards (ESRS) rapporterer vi på klimaendringer etter ESRS E1. Dette omfatter både hvordan banken påvirker klimaet gjennom egne aktiviteter og finansielle tjenester, og hvordan klimaendringer og overgangen til et lavutslippssamfunn påvirker vår virksomhet, våre risikoer og våre muligheter.

Gjennom rapporteringen på ESRS E1 gir banken en oversikt over status, mål, tiltak, risikoer og planer knyttet til klimaendringer, og legger grunnlaget for videre utvikling av klimaarbeidet i tråd med regulatoriske krav og samfunnets forventninger.

I rapporteringen under ESRS E1 beskriver vi hvordan vi vurderer og håndterer fysisk klimarisiko, overgangsrisiko og klimarelaterte muligheter, samt hvilke tiltak, data og prosesser som ligger til grunn for vurderingene.

Integrering av bærekraftsrelaterte resultater i insentivordninger [ESRS 2 GOV-3]

Informasjon om styrets og konsernledelsens rolle, samt integrering av bærekraftsrelaterte resultater i insentivordninger for konsernledelsen, er behandlet

under 'Insentivordninger' (ESRS 2 GOV-3) i delkapittelet ESRS 2 Generelle opplysninger. Det fremgår her at konsernet per i dag ikke har etablert

insentivordninger som er direkte knyttet til bærekraftsmål eller -resultater.

Omstillingsplan for begrensnig av klimaendringer [E1-1]

Per rapporteringstidspunkt har banken ikke vedtatt en formell omstillingsplan for klima (ESRS E1-1), men har igangsatt et strukturert arbeid for å utvikle en slik plan. Videre arbeid med å utvikle og vedta en

omstillingsplan vil pågå i 2026, med ambisjon om å tilpasse planen til kravene i ESRS E1 og gjeldende beste praksis.

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- MILJØINFORMASJON:
- ESRS E1 KLIMAENDRINGER
- Sosiale forhold:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell [SBM-3]

Klimaendringer er et av de mest sentrale bærekrafts-temaene for SpareBank 1 Østfold Akershus, og påvirker både vår utlånsportefølje, vårt risikobilde og våre fremtidige forretningsmuligheter. Den doble vesentlighetsanalysen viser at klimaomstillingen påvirker oss indirekte gjennom finansiering av eiendom, landbruk og næringsliv, og samtidig skaper betydelige muligheter for verdiskaping gjennom rådgivning og grønne finansieringsløsninger.

Bærekraft og klima er integrert i kredittprosesser, produktutvikling og risikostyring, og vi prioriterer ESG-vurderinger i alle vesentlige kredittsaker. Økt kompetanse blant rådgiverne og tett dialog med kundene er viktige virkemidler for å støtte omstilling og drive frem utslippsreduksjoner i regionen.

De identifiserte klimarelaterte risikoene håndteres gjennom styrket kredittpolicy, og oppfølging av

utsatte bransjer og økt innsikt i porteføljens klima-profil. Samtidig jobber vi aktivt for å realisere mulighetene som omstillingen skaper, blant annet gjennom økt tilbud av grønne produkter, tjenester, partnerskap og målrettet rådgivning. Dette understøtter vår forretningsmodell som en lokal og lang-siktig finanspartner, og styrker vår rolle i den regionale overgangen til et lavutslippssamfunn.

		IRO Kategori						
Tema	IRO Navn	Positiv påvirkning	Negativ påvirkning	Risiko	Muligheter	Plass i verdikjeden		
Klimaendringer (E1)								
Klimagassutslipp	Reduksjon av klimagassutslipp i utlånsporteføljen gjennom rådgivning, krav og bærekraftig finansiering	✓				Oppstrøms	Egen	Nedstrøms
	Kompetanseutvikling og strategiske samarbeid for å møte klimakrav og forbedre interne prosesser	✓					Egen	Nedstrøms
	ESG-risikokrav i kredittbeslutninger for å styrke bærekraft og redusere klimarisiko	✓						Nedstrøms
	Finansiering av eiendommer med dårlig energikarakter som bidrar til klimagassutslipp.		✓					Nedstrøms
Klimatilpasning	Redusert eller dyrere kapitaltilgang grunnet lav andel grønne utlån og produkter			✓		Oppstrøms	Egen	
	Lav andel grønne utlån og produkter på grunn av få kunder med grønne finansieringsbehov			✓			Egen	Nedstrøms
	Tap på utlån grunnet svekket betalingsevne hos kunder som påvirkes av klimaendringer og nye reguleringer			✓				Nedstrøms
	Tap og redusert omsetning grunnet knapphet på naturressurser som svekker kundenes betalingsevne og kjøpekraft			✓				Nedstrøms
	Økt etterspørsel etter grønne finansieringsprodukter som følge av strengere lovkrav for utslippsreduksjon				✓		Egen	Nedstrøms
	Økt etterspørsel etter grønne produkter som følge av nye reguleringer innen sirkulærøkonomi og bærekraftig ressursbruk				✓			Nedstrøms

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Policyer for begrensning av og tilpasning til klimaendringer [E1-2]

For å sikre en ansvarlig håndtering av klimaendringer har vi etablert flere policyer og styringsdokumenter som dekker både begrensning av og tilpasning til klimaendringer, samt identifisering og håndtering av klimarisiko. Policyene gir føringer for hvordan klima- og miljøhensyn integreres i kredittprosesser, produktutvikling, risikostyring og drift, og hvordan vi bruker vår rolle som långiver til å støtte utslippsreduksjoner og klimatilpasning i regionen.

De mest vesentlige policyene og styringsdokumentene er beskrevet på denne siden.

Rammeverk for bærekraftig finansiering

Rammeverket definerer kriterier for hvilke prosjekter og eiendommer som kvalifiserer for grønne lån og overgangslån. Det sikrer at utlån som klassifiseres som bærekraftige, faktisk bidrar til utslippsreduksjoner, energi-effektivisering eller annen positiv klimaeffekt. Rammeverket gir føringer for kundekrav, klassifisering, rapportering og bruk av midler, og støtter bankens rolle i å stimulere til energ-effektiviseringsprosjekter og bærekraftige investeringer i privat- og bedriftsmarkedet.

Grønt obligasjonsrammeverk

Bankens grønne obligasjonsrammeverk samsvarer med ICMA Green Bond Principles og styrer hvilke prosjekter som kan finansieres gjennom grønne obligasjoner. Rammeverket omfatter kriterier for kvalifiserende prosjekter innen blant annet energieffektive bygg, rehabilitering, fornybar energi og fossilfri infrastruktur. Det beskriver også prosess for prosjektutvelgelse, forvaltning av midler og rapportering til investorene. Formålet er å sikre høy kvalitet og transparens i bankens grønne finansiering.

Policy for samfunnsansvar og bærekraft

Denne policyen fastsetter bankens overordnede ambisjoner og prinsipper for bærekraft, inkludert håndtering av klimarisiko. Den beskriver hvordan klima og miljø skal integreres i virksomhetsstyring, strategi, risikostyring og kundedialog. Policyen forankrer målet om netto null-utslipp mot 2050, gir føringer for ansvarlige utlån og investeringer, og angir forventninger til kunder og samarbeidspartnere. Den ligger til grunn for bankens prioriteringer knyttet til utslippsreduksjoner, klimatilpasning og grønn omstilling i regionen.

Policy for risikostyring og internkontroll

Denne policyen fastslår at klimarisiko er en integrert del av banken samlede risikobilde. Klimarisiko vurderes gjennom etablerte prosesser for ICAAP, kapitalplanlegging, stresstesting og løpende rapportering til ledelse og styre, og behandles på linje med øvrige risikokategorier. Policyen tydeliggjør roller og ansvar i første og andre forsvarslinje, og understøttes av bankens styringsdokumenter for ESG-risiko, som krever systematisk identifisering, vurdering og oppfølging av både fysisk klimarisiko og overgangsrisiko.

Policy for kredittrisiko

Denne policyen fastsetter prinsippene for hvordan banken styrer og vurderer kredittrisiko i tråd med lovverk, Finanstilsynets rammer og interne retningslinjer. Policyen understøttes av kredittmanualene og integrerte ESG-rutiner, og krever at klimarisiko vurderes som en del av den samlede kredittrisikoen.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Tiltak og ressurser i forbindelse med policyer for klimaendringer [E1-3]

Det er iverksatt flere konkrete tiltak og avsatt dedikerte ressurser for å støtte opp under policyene for begrensning av og tilpasning til klimaendringer. Tiltakene er forankret i konsernets strategi og policy for samfunnsansvar og bærekraft, og følges opp gjennom styringsdokumenter, rutiner og årlig rapportering til styret.

TILTAK FOR BEGRENSNING AV KLIMAENDRINGER

- **Rammeverk for bærekraftig finansiering:**

SpareBank 1 Østfold Akershus har lansert rammeverk for bærekraftig finansiering og rammeverk for overgangslån. Rammeverkene skal hjelpe oss å identifisere og tilby grønne og bærekraftige lån, og gjøre det enklere for kundene å ta klimavennlige valg.

- **Grønt rammeverk for obligasjoner:** Banken har etablert et grønt rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner, i tråd med ICMA Green Bond Principles. Dette sikrer at midlene brukes til finansiering av grønne investeringer innen bygg, renovering og energieffektivisering.
- **Krav til energimerking:** Det er innført krav om energimerking og rehabiliteringsplan for bygg med lav energiklasse. Banken følger opp at kundene gjør nødvendige tiltak for å redusere risikoen knyttet til klimaendringer.
- **Eksklusjonskriterier:** Vi gir ikke lån til virksomheter som ikke har nødvendig godkjennelse fra miljøvernmyndigheter, driver med kull eller oljesand, ulovlig tømmerhogst, produksjon av tobakksprodukter, pornografi, eller som ikke oppfyller dokumentasjonskrav til reelle rettighetshavere og midlers opprinnelse.

TILTAK FOR TILPASNING TIL KLIMAENDRINGER

- **ESG-modul i kredittprosessen på bedrifts-**

markedet: Banken vurderer fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i kredittsaker. For kunder med engasjement mellom 5 og 25 millioner skal vurderinger foretas i SMB-tilpasset analyse. For engasjement over 25 millioner der konsern og kundegruppe med samlet engasjement over 100 millioner skal selskapet scores i utvidet versjon av ESG-modellen. Dersom selskapet har høy ESG-risiko, skal det foretas en grundigere vurdering av hvordan selskapets forretningsmodell og finansielle posisjon vil påvirkes av nåværende og fremtidige klimautslipp, markedsutvikling og mulig kommende lover og reguleringer.

- **Kompetanseheving:** Det er gjennomført kompetanseheving for rådgivere innen energieffektivisering og klimarisiko, både i privat- og bedrifts-markedet.
- **Miljøfyrtårn-sertifisering:** Konsernet har Miljøfyrtårn-sertifisert alle kontorer og rapporterer årlig på fremdrift og tiltak for å redusere egne utslipp.

RESSURSER OG OPPFØLGING

- **Dedikerte ressurser:** Tiltakene følges opp gjennom styringsdokumenter, rutiner og årlig rapportering til styret. Det er avsatt dedikerte ressurser til bærekraftsarbeidet, inkludert en egen fagansvarlig for bærekraft og en bærekraftscontroller fra 2025.
- **Opplæring:** Det gjennomføres jevnlig kompetanseheving innen bærekraft, energieffektivisering og klimarisiko for rådgivere i både privat- og bedrifts-markedet.
- **Måleparametre:** Banken har etablert måleparametre for å følge opp tiltakene, som andel og vekst av grønne lån, volum av grønne obligasjoner, karbonintensitet per bransje, og andel energimerkede objekter i porteføljen.
- **Evaluerings:** Policyen og tilhørende tiltak og mål evalueres og revideres årlig av styret, og det rapporteres jevnlig på status og fremdrift i styremøter.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Måleindikatorer og mål

Mål knyttet til begrensning av og tilpasning til klimaendringer [E1-4]

SpareBank 1 Østfold Akershus har etablert konkrete og målbare mål for å begrense og tilpasse seg klimaendringer, både for egen drift og for bankens utlåns- og investeringsportefølje. Målene er forankret i konsernets strategi og policy for samfunnsansvar og bærekraft, og følges opp gjennom styringsdokumenter, rutiner og årlig rapportering til styret.

OVERORDNEDE KLIMAMÅL

- Vi har som overordnet mål å oppnå netto null-utslipp fra egen drift og utlånsportefølje innen 2050. Banken har enda ikke satt delmål for utslippsreduksjon, men det vil gjøres i forbindelse med utarbeidelse av en omstillingsplan.

MÅL FOR EGEN DRIFT

- Redusere klimagassutslipp fra egen drift (Scope 2) gjennom energieffektivisering, overgang til fornybar energi og Miljøfyrtårn-sertifisering av alle kontorer.
- Årlig rapportering på klimagassutslipp fra egen drift, og etablering av tiltak for å redusere energi-forbruk og utslipp fra tjenestereiser.

MÅL FOR UTLÅNSPORTEFØLJEN

- Øke andelen lån som støtter tiltak for redusert miljøbelastning i både privat- og bedriftsmarkedet, og tilby låneprodukter som stiller krav til løsninger innen energi, klimatilpasning og andre miljøforbedringer.

- Øke andelen energimerkede objekter i både bolig- og næringsbyggporteføljen. Ved utgangen av 2025 hadde 39 % av boliglånsporteføljen og 22 % av næringsbyggporteføljen offisiell energikarakter. Målet er å øke disse andelene i årene fremover.
- Etablere og følge opp måleparametre for karbonintensitet og utslipp per bransje i bedriftsmarkedet (Partnership for Carbon Accounting Financial Disclosures (PCAF)), samt utslipp per panteobjekt i boliglånsporteføljen.

MÅL FOR INVESTERINGSPORTEFØLJEN

- Øke andelen bærekraftige fond og investeringer, og kun tilby fond som tilfredsstiller krav til bærekraft (SFDR artikkel 8 eller bedre) som anbefalte fond til kundene.
- Årlig rapportering på andel og utvikling av bærekraftige investeringer.

OPPFØLGING OG EVALUERING

- Målene evalueres og revideres årlig av styret, og det rapporteres jevnlig på status og fremdrift i styremøter.
- Vi følger opp måloppnåelse gjennom etablerte måleparametre, inkludert:
 - andel og vekst av grønne lån
 - volum av utstedte grønne obligasjoner
 - karbonintensitet og utslipp per bransje
 - andel energimerkede objekter i porteføljen
- Det gjennomføres regelmessig vesentlighetsvurderinger for å sikre at målene er relevante og ambisiøse.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Energiforbruk og energimiks [E1-5]

SpareBank 1 Østfold Akershus har etablert rutiner for å måle, overvåke og rapportere energiforbruk og energimiks i egen drift. Dette er en integrert del av konsernets arbeid med å redusere klimagassutslipp og nå målet om netto nullutslipp innen 2050.

Vi kjøper opprinnelsesgarantier for all strøm vi forbruker, med unntak av i Regnskapshusets lokaler på Grålum. Vår energimiks er dermed i det vesentligste basert på fornybare kilder. Vårt energiforbruk relatert til egen aktivitet fordelt per

energikilde er fremstilt i tabellen under. Energi- forbruket inkluderer strøm og fjernvarme (scope 2), og fordelingen mellom energikildene baserer seg på markedsbasert metode for strøm.

Fordeling av energiforbruk etter markedsbasert metode følger av krav i ESRS E1 AR 32 bokstav j.

Energiforbruk og energimiks (Mwh)	2024	2025
Samlet energiforbruk	1 150	1 125
Energiforbruk fra ikke-fornybare kilder	-	-
Brenselforbruk fra kull og kullprodukter (MWh)	-	-
Brenselforbruk fra råolje og petroleumsprodukter (MWh)	-	-
Brenselforbruk fra naturgass (MWh)	-	-
Brenselforbruk fra andre fossile kilder (MWh)	-	-
Forbruk av kjøpt eller ervervet elektrisitet, varme, damp og kjøling fra fossile kilder(MWh)	194	17
Sum fossilt energiforbruk (MWh)	194	17
Fossile kilders andel av samlet energiforbruk (%)	17 %	2 %
Sum energiforbruk fra kjernefysiske kilder (MWh)	-	-
Kjernefysiske kilders andel av samlet energiforbruk (%)	0 %	0 %
Brenselforbruk fra fornybare kilder	-	-
Forbruk av kjøpt eller ervervet elektrisitet, varme, damp og kjøling fra fornybare kilder	956	1 108
Forbruk av egenprodusert fornybar energi som ikke er brensel	-	-
Sum forbruk av fornybare kilder (MWh)	956	1 108
Fornybare energikilders andel av samlet energiforbruk (%)	83 %	98 %

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Brutto klimagassutslipp innenfor scope 1, 2, 3 og samlede klimagassutslipp [E1-6]

For et finansforetak er nedstrøms verdikjede, det vil si bankens utlåns- og investeringsportefølje, den klart største kilden til klimagassutslipp. Utslippene genereres gjennom bankens finansielle tjenester, investeringer og utlån, og det er i denne delen av verdikjeden at SpareBank 1 Østfold Akershus identifiserer sine vesentlige negative påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til klimagassutslipp.

SpareBank 1 Østfold Akershus rapporterer på finansierte utslipp i tråd med Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollen), hvor finansierte utslipp inngår i Scope 3, kategori 15 (investeringer).

SCOPE 1:

Konsernet har ikke rapportert utslipp i Scope 1 i 2025. Dette henger sammen med at vi har lite utslipp som omfattes av Scope 1, og at vi har fokusert arbeidet med klimaregnskapet der utslippene er størst. Vi jobber kontinuerlig med å videreutvikle vårt klimaregnskap og har mål om å også rapportere på Scope 1 i fremtiden.

SCOPE 2:

Scope 2-utslipp er indirekte utslipp fra innkjøpt energi, det vil si elektrisitet og fjernvarme og -kjøling. Utslippsfaktorene for strøm og fjernvarme er basert på lokasjonsbasert kraftmiks (nasjonal og nordisk) og residualmiks og leverandørspesifikke faktorer for markedsbasert rapportering. Der produsent- eller lokasjonsspesifikke data for fjernvarme foreligger, benyttes disse.

Strømforbruket ble redusert i 2025 sammenlignet med 2024, hovedsakelig som følge av helårseffekt av innflytting i nye lokaler i Fredrikstad i andre halvår 2024. Videre ble det i 2024 estimert strømforbruk på Grålum (Regnskapshuset) grunnet manglende målerdata; dette ble i etterkant vurdert som overestimert. For 2025 rapporterer vi reelle måleverdier, som gir bedre datakvalitet og påvirker år-til-år-sammenligningen.

Alle lokasjoner har opprinnelsesgarantier for strøm, med unntak av kontoret på Grålum (Regnskapshuset). Sistnevnte beregnes derfor mot residualmiks og leverandørfaktor.

For elektrisitetsforbruk benyttes LCA-baserte utslippsfaktorer som inkluderer både produksjon av strøm og tap i distribusjonsnettet og vi rapporterer både lokasjonsbasert og markedsbasert i tråd med GHG-protokollen:

LCA – Life Cycle Assessment (livsløpsanalyse)

En metode for å beregne miljøpåvirkning gjennom hele livsløpet til et produkt eller en tjeneste – fra råvareuttak, via produksjon og bruk, til avhending.

Utslippsfaktor

Et tall som angir hvor mye klimagassutslipp som er knyttet til en aktivitet eller en enhet, for eksempel per kjørte kilometer, energi-enhet eller transportert vare.

Radiative forcing (høydetillegg)

En justeringsfaktor som brukes for flyreiser for å ta høyde for at utslipp i stor høyde har større klimaeffekt enn utslipp nær bakken.

Miljøutvidet kryssløpsmodellering (EEIO)

Miljøutvidet kryssløpsmodellering er en metode som kombinerer økonomiske kryssløpstabeller med miljødata for å beregne klimagassutslipp og andre miljøpåvirkninger i hele verdikjeden. Metoden viser hvordan etterspørsel etter varer og tjenester i én sektor utløser produksjon – og utslipp – i andre sektorer, både direkte og indirekte. EEIO brukes ofte for å estimere Scope 3-utslipp når detaljerte aktivitets- eller leverandørdata mangler.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

LOKASJONSBASERT METODE:

Utslippsfaktorer bygger på et femårig gjennomsnitt av norsk og nordisk forbruksmiks, basert på faktisk produksjon, import og eksport av kraft.

Datagrunnlaget er hentet fra ENTSO-E og modellert i SimaPro. Dette gir et realistisk bilde av utslippene knyttet til den faktiske strømleveransen som brukes.

MARKEDSBASERT METODE:

Utslippsfaktorer for strøm med opprinnelsesgarantier baseres på LCA-data for norsk vannkraft, mens residualmiksen benytter NVEs varedokumentasjon for europeisk restmiks. Disse brukes for å reflektere dokumentert kraftopprinnelse.

SCOPE 3:

Scope 3-utslipp omfatter utslipp som indirekte kan knyttes til virksomhetens aktiviteter, men som oppstår utenfor vår operasjonelle kontroll. I 2025 utgjør Scope 3 den klart største andelen av vårt totale klimaavtrykk. I årets rapportering er finansierte utslipp (kategori 15 – investeringer) den vesentlige kategorien, i tråd med vesentlighetsvurderingen for et finansforetak. I tillegg rapporterer vi ansattes forretningsreiser (driftsrelatert Scope 3) for å gi et transparent bilde av vårt indirekte utslipp.

Beregningene av finansierte utslipp er gjennomført i tråd med PCAF-metodikken og veilederen fra Finans Norge, og baserer seg på en kombinasjon av kundedata og oppdaterte proxyfaktorer der virksomhetsspesifikke data ikke foreligger. PCAF-beregningene dekker både utlån til bedrifts- og privatmarkedet. Vi publiserer årlig detaljerte tall for finansierte utslipp, og bruker denne innsikten aktivt i

arbeidet med å redusere klimapåvirkningen fra bankens utlånsportefølje og for å identifisere risikoer og muligheter knyttet til overgangen til et lav-utslippssamfunn.

Utviklingen fra 2024 til 2025 med vesentlig nedgang av utslipp i Scope 3 skyldes i all hovedsak oppdaterte proxyfaktorer i beregningsmetoden for finansierte utslipp. Metodeendringen påvirker utslippsfaktoren som anvendes der vi ikke har fullstendige, virksomhetsspesifikke aktivitetsdata, og gir derfor lavere beregnede utslipp enn i fjor for enkelte porteføljer. Endringen representerer primært en beregningsmessig og metodisk effekt, og skal ikke tolkes som en tilsvarende reduksjon i reelle utslipp hos kundene. Banken arbeider videre med datainnhenting og kundeoppfølging for å øke andelen faktisk rapporterte aktivitetsdata og dermed forbedre datakvalitet og treffsikkerhet i estimatene.

Utslippsfaktorene for transport og reiser er basert på livsløpsanalyser (LCA – Life Cycle Assessment), som innebærer at hele livsløpet til transportløsningen er inkludert. Dette omfatter blant annet produksjon av kjøretøy, drivstoff og energi, etablering av infrastruktur, samt vedlikehold og drift. Faktorene angis per personkilometer (pkm) eller per kjørt kilometer og bygger på følgende prinsipper:

BILREISER:

Diesebilfaktorene inkluderer både forbrenningsutslipp og upstream-utslipp fra drivstoffproduksjon. Elbilfaktorene bygger på norsk forbruksmiks som energigrunnlag, i tillegg til livsløpsutslipp fra bilproduksjon.

KOLLEKTIVTRANSPORT:

Utslippsfaktorer for buss og tog er basert på representative kjøretøy- og energidata, inkludert produksjon av transportmidler og anlegg, veislitasje og energibruk. Togfaktoren bygger på dokumentert energiforbruk i norske persontog og norsk strømforbruksmiks.

FLYREISER:

Flyutslipp er modellert som LCA-faktorer som inkluderer flyproduksjon, drift, infrastruktur og drivstoff. I tillegg justeres direkte utslipp med en faktor på 2 for å ta høyde for høydeeffekter (radiative forcing). Det brukes ulike utslippsfaktorer avhengig av reisens distanse.

For Scope 2 og reiser i Scope 3 ble det benyttet omregningsfaktorer fra CEMASYS i klimaregnskapet for 2024. På grunn av overgang til Klimakostmodellen (Asplan Viak) i 2025 viser beregningene lavere utslipp på grunn av lavere faktorer. Omregningsfaktorene i klimakostmodellen kombinerer livsløpsanalyser (LCA) og miljøutvidet kryssløpsmodellering (EE-IOA), og gir et konsistent grunnlag for å beregne klimagassutslipp knyttet til virksomhetens energibruk og ansattes reiser. Vi presenterer derfor klimaregnskapet med omarbeidede tall basert på tilsvarende faktorer for fjoråret for å sikre sammenlignbarhet.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Klimagassregnskapet til SpareBank 1 Østfold Akershus

	RETROSPEKTIVT			
	Referanseår 2025	Sammenligning 2024	Rapporteringsår 2025	2025/2024
Scope 1 klimagassutslipp				
Brutto klimagassutslipp innen Scope 1 (tCO2e)				
Prosentdel av klimagassutslipp innenfor Scope 1 fra regulerte ordninger for handel med utslippskvoter (%)				
Scope 2 klimagassutslipp				
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslipp innenfor Scope 2 (tCO2e)	10	18	10	-44 %
Brutto markedsbaserte klimagassutslipp innenfor Scope 2 (tCO2e)	22	20	22	11 %
Vesentlige Scope 3 klimagassutslipp				
Brutto indirekte klimagassutslipp innenfor Scope 3 (tCO2e)	13 061	14 422	13 061	-9 %
1 Kjøpte varer og tjenester				
2 Kapitalvarer				
3 Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i Scope 1 og Scope 2)				
4 Oppstrøms transport og distribusjon				
5 Avfall generert fra drift				
6 Forretningsreiser	41	26	41	59 %
8 Oppstrøms leide eiendeler				
13 Nedstrøms leasede eiendeler				
15 Investeringer	13 020	14 936	13 020	-10 %
hvorav finansierte utslipp	13 020	14 936	13 020	-10 %
Samlede klimagassutslipp				
Samlede klimagassutslipp (lokasjonsbasert) (tCO2e)	13 071	14 440	13 071	-9 %
Samlede klimagassutslipp (markedsbasert) (tCO2e)	13 082	14 441	13 082	-9 %

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Finansierte utslipp

Beregning av finansierte utslipp i denne rapporten er basert på veilederen fra Finans Norge.

Finans Norge har utviklet en veileder for beregning og rapportering av finansierte klimagassutslipp for finansinstitusjoner. Veilederen er basert på PCAF-standard (Partnership for Carbon Accounting Financials), som er en internasjonalt anerkjent metode for måling av finansierte utslipp. Den omfatter både direkte og indirekte utslipp, samt vurdering av datakvalitet på tvers av kilder og beregningsmetoder. Veilederen ble sist oppdatert i desember 2024 og er lagt til grunn for beregningene i denne rapporten.

For rapporteringen i 2025 har konsernet fulgt PCAF sin anbefaling om å erstatte deres utslippsfaktorer levert av Exiobase med deres nye faktorer levert av CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive). Disse vurderes av PCAF å være av vesentlig høyere kvalitet og kan i motsetning til Exiobase-faktorene brukes på nasjonalt nivå og på detaljert bransjenivå. Exiobase sine utslippsfaktorer kunne for norske banker bare brukes for landgruppen «advanced economies» og på overordnet bransjenivå. Denne metodeendringen vurderes å være så vesentlig at utslippstall for sammenligningsår måtte re-kalkuleres med nye utslippsfaktorer.

METODE OG DATAKVALITET

- Estimerte utslipp beregnes i henhold til «Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp», i hovedsak PCAF-metodikken.
- Beregningen inkluderer scope 1, som er direkte utslipp der selskapet har operasjonell kontroll, og Scope 2, som er indirekte utslipp i forbindelse med innkjøp av energi.
- Scope 3 (andre indirekte utslipp tidligere eller senere i porteføljen) er ikke inkludert i den totale utslippsmengden da det vil føre til mye overlapping, da et selskaps indirekte utslipp kan være et annet selskaps direkte utslipp.

Beregning av de underliggende klimagassutslippene som inngår i finansierte klimagassutslipp deles inn i tre kategorier (rangert fra høyest til lavest etter datakvalitet 1–5, hvor 1 er høyest og 5 er lavest):

1. Klimagassutslipp som er rapportert av de underliggende selskapene selv (PCAF datakvalitetsscore 1 og 2).
2. Klimagassutslipp som er beregnet via fysiske faktorer som energiforbruk, antall produserte varer eller lignende (PACF datakvalitetsscore 3).
3. Klimagassutslipp som er beregnet via utslipp per økonomisk aktivitet som utslipp per omsetning eller per balanseverdi (PCAF datakvalitetsscore 4 og 5)

PCAF – Partnership for Carbon Accounting Financials er et globalt partnerskap av finansinstitusjoner som samarbeider for å utvikle og implementere en harmonisert tilnærming for å vurdere og rapportere klimagassutslippene som er knyttet til deres lån og investeringer. PCAF har som mål å hjelpe banker og investorer med å tilpasse sin portefølje til Parisavtalen, og sette vitenskapsbaserte mål ved å bruke en åpen kildekode; global standard for klimagassregnskap.

CO₂-ekvivalenter er en måleenhet som brukes for å sammenligne effekten av ulike klimagasser på den globale oppvarmingen. Hver klimagass har et visst oppvarmingspotensial, som angir hvor mye den bidrar til drivhuseffekten i forhold til CO₂.

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

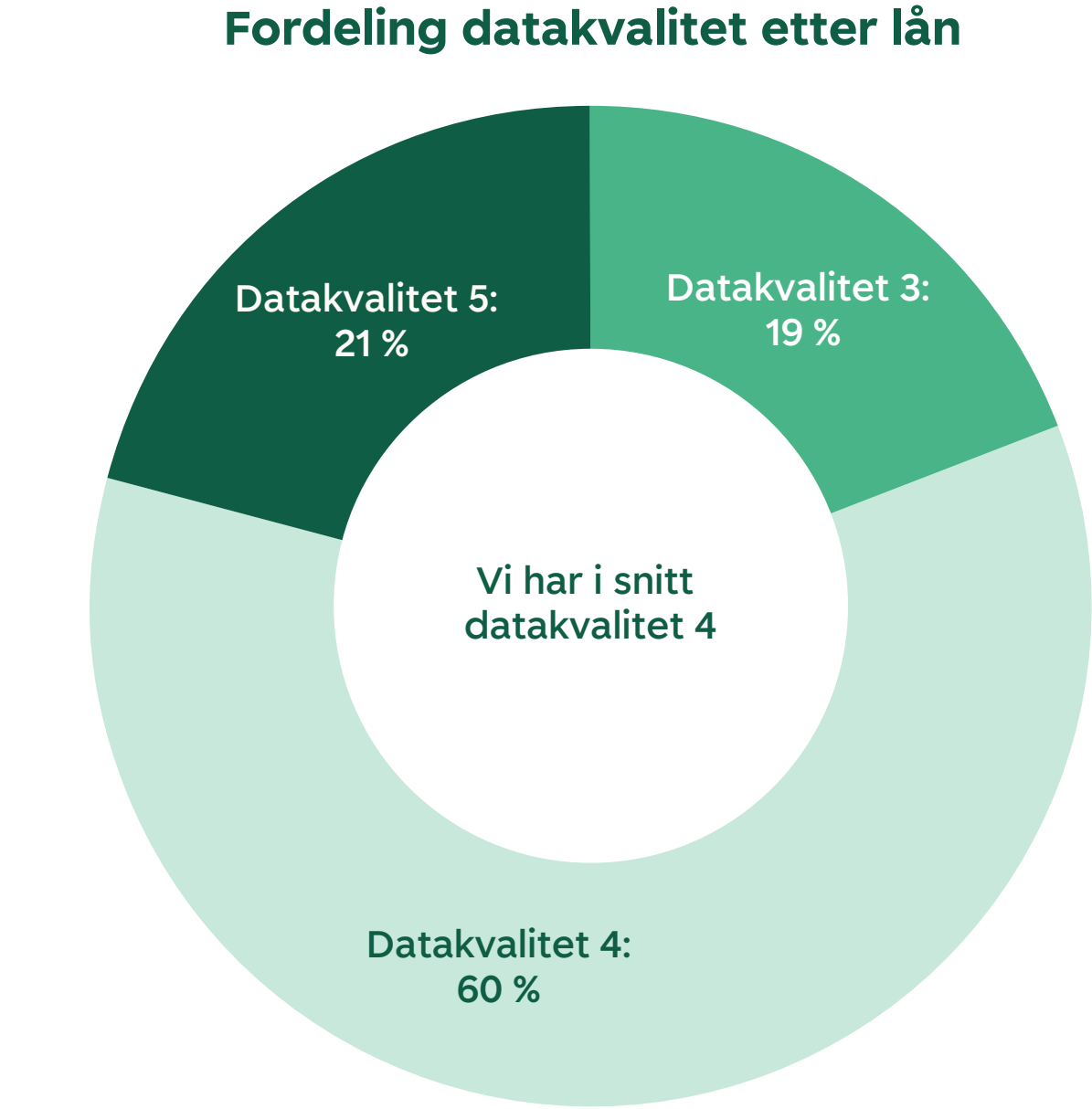
ESRS G1 Forretningsskikk

Finansierte utslipp i bedriftsmarkedsporteføljen

For enkeltpersonforetak og andre som driver egen næring, regnes dette vanligvis ut fra balanseverdien. Utslippet beregnes ved å gange utslippsfaktoren med lånebeløpet. Utslippsfaktoren bestemmes etter datakvalitet, land og bransje (NACE-kode som er en europeisk standard for gruppering av næringer).

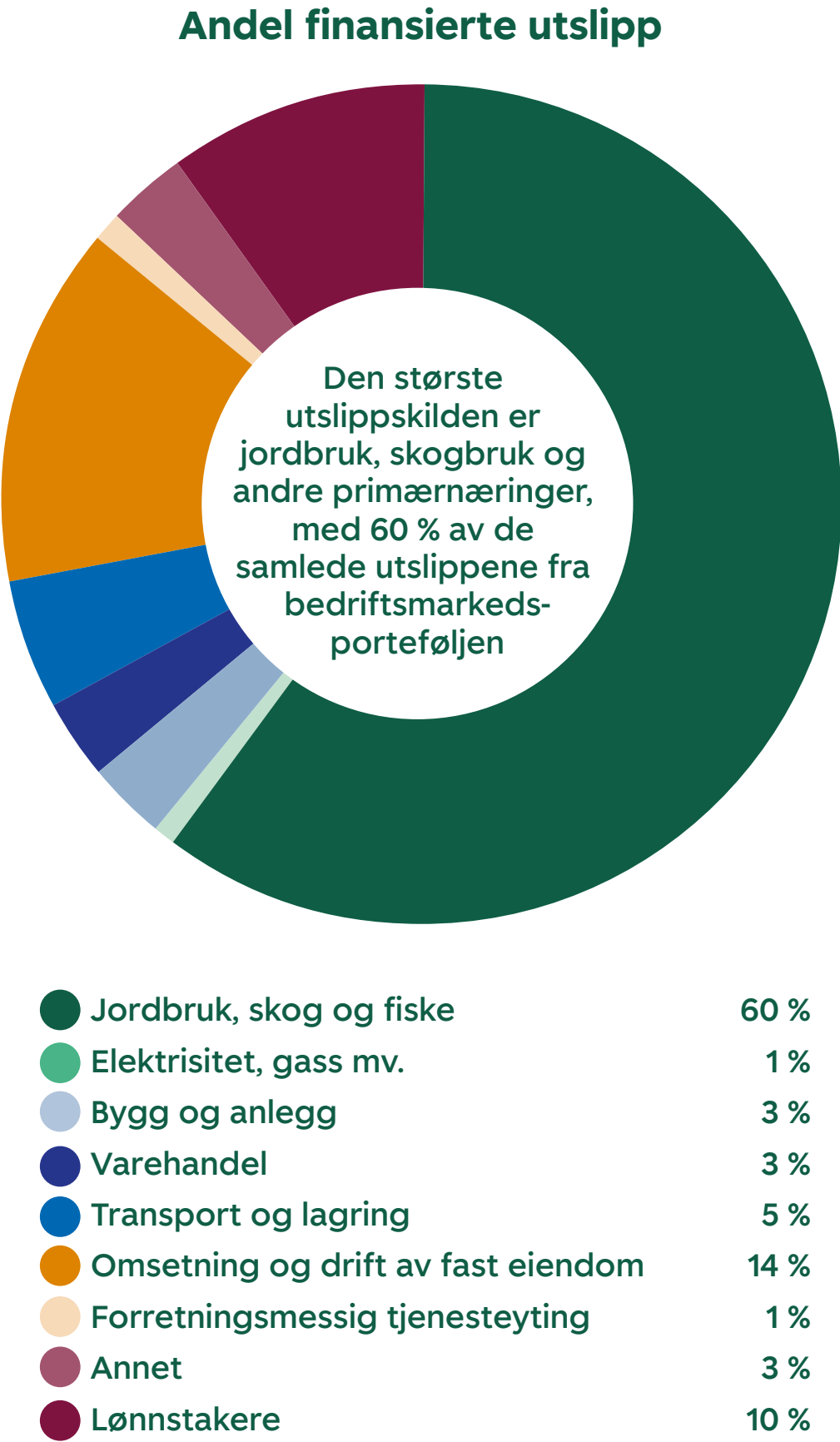
For næringseiendom (bedriftskunder) baseres metodikken på estimert energiforbruk (Mwt) per eiendom, multiplisert med faktor som er tilpasset energimerking, der dette finnes, samt bygningstype og areal. Flertallet av eiendommene mangler fortsatt energiklasse, og følgelig er datakvaliteten lav.

For jordbruk beregnes utslipp basert på en fysisk aktivitetsbasert beregning (datakvalitet 3). I beregninger brukes faktorer fra platonrapporten "Klimagassutslipp fra norsk jordbruk fordelt på areal, dyr og matproduksjon". Faktorene multipliseres med antall dyr og areal per produksjonskode for hver jordbrukskunde, som igjen multipliseres med fordelingsfaktor på kunden. Data om antall dyr og antall mål per kategori for hver enkelt jordbrukskunde hentes fra Landbruksdirektoratets offentlige database med produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak. Det er en del bankkunder som er



registret på NACE-koder for landbruk, men som ikke lenger er aktive produsenter, kun som «bo-landbruk». Disse eksponeringene er i denne beregningen kalkulert som privatlån.

Beregningene er primært lokasjonsbaserte.



Del 2:

Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- MILJØINFORMASJON:
- ESRS E1 KLIMAENDRINGER
- Sosiale forhold:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

2025	Utlån (MNOK)	Scope 1 og 2				Scope 3
		Finansierte utslipp Scope 1 - 2 (tCO2e)	Andel finansierte utslipp	Vektet datakvalitet	Utslippsintensitet	Finansierte utslipp SC3
Jordbruk, skog og fiske (A)	659	7 788	44 %	3,0	11,8	7 226
Bergverksdrift og utvinning (B)	17	85	31 %	4,0	5,1	121
Industri (C)	67	30	32 %	4,4	0,4	3 615
Elektrisitet, gass mv. (D)	43	160	29 %	4,0	3,7	40
Bygg og anlegg (F)	323	342	43 %	4,4	1,1	4 567
Varehandel (G)	268	424	34 %	4,2	1,6	4 874
Transport og lagring (H)	65	712	57 %	4,7	10,9	1 668
Overnatting og servering (I)	89	57	70 %	4,2	0,6	573
Informasjon og kommunikasjon (J)	1	-	47 %	4,0	-	59
Informasjonsteknologi (K)	23	25	25 %	4,5	1,1	140
Finansiell tjenesteyting (L)	32	9	7 %	4,8	0,3	146
Omsetning og drift av fast eiendom (M)	6 774	1 837	66 %	3,8	0,3	23 851
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting (N)	131	26	37 %	4,5	0,2	1 320
Forretningsmessig tjenesteyting (O)	127	149	48 %	4,4	1,2	1 595
Undervisning (Q)	51	9	48 %	4,9	0,2	207
Helse og sosialtjenester ®	80	28	51 %	4,8	0,3	432
Fritid, kultur og sport (S)	100	27	25 %	4,8	0,3	607
Annen tjenesteyting (T)	62	48	26 %	4,9	0,8	668
Lønnet arbeid privathusholdning (U)	57	-	-	4,0	-	-
Sum næring	8 969	11 757	60 %	3,9	1,3	51 710
Lønnstakere o.l.	16 183	1 263	47 %	3,1	0,1	
Samlet utlån	25 153	13 020	51 %	3,4	0,5	51 710

Del 2:

Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- MILJØINFORMASJON:
- ESRS E1 KLIMAENDRINGER
- Sosiale forhold:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

2024	Utlån (MNOK)	Scope 1 og 2				Scope 3
		Finansierte utslipp Scope 1 - 2 (tCO2e)	Andel finansierte utslipp	Vektet datakvalitet	Utslippsintensitet	Finansierte utslipp SC3
Jordbruk, skog og fiske (A)	644	8 974	47 %	3,0	13,9	7 328
Bergverksdrift og utvinning (B)	18	66	28 %	4,0	3,6	94
Industri (C)	73	47	24 %	4,5	0,6	3 372
Elektrisitet, gass mv. (D)	50	850	40 %	4,0	16,9	213
Bygg og anlegg (F)	0	0	0 %	5,0	13,3	0
Varehandel (G)	1 240	675	55 %	4,3	0,5	8 899
Transport og lagring (H)	242	357	59 %	4,3	1,5	4 391
Overnatting og servering (I)	54	524	21 %	4,9	9,6	995
Informasjon og kommunikasjon (J)	47	54	38 %	4,6	1,2	606
Informasjonsteknologi (K)	22	26	37 %	4,6	1,2	145
Finansiell tjenesteyting (L)	104	4	45 %	4,3	0,0	97
Omsetning og drift av fast eiendom (M)	5 008	1 075	57 %	4,2	0,2	11 085
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting (N)	113	36	34 %	4,5	0,3	1 325
Forretningsmessig tjenesteyting (O)	158	82	72 %	4,6	0,5	1 796
Undervisning (Q)	38	0	33 %	4,9	0,0	142
Helse og sosialtjenester ®	68	32	72 %	4,8	0,5	473
Fritid, kultur og sport (S)	97	12	24 %	4,9	0,1	448
Annen tjenesteyting (T)	53	46	59 %	4,9	0,9	433
Lønnet arbeid privathusholdning (U)	1	0	0 %	5,0	0,0	17
Sum næring	8 031	12 860	55 %	4,2	1,6	41 858
Lønnstakere o.l.	15 314	1 535	47 %	3,1	0,1	
Samlet utlån	23 346	14 396	49 %	3,5	0,6	41 858

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

PCAF anbefaler at finansforetak rapporterer både markedsbasert og lokasjonsbasert for eiendomseksponeringer:

2025		Lokasjonsbasert Scope 1-2		Markedssbasert Scope 1-2	
Lokasjonsbasert vs. markedsbasert strømmiks	Utlån (MNOK)	Estimerte utslipp (tonn CO ₂ -ekvivalenter)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)	Estimerte utslipp (tonn CO ₂ -ekvivalenter)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)
Næringseiendom	4 776	1 221	0,3	58 977	12,3
Bolig	16 183	1 263	0,1	46 996	2,9

2024		Lokasjonsbasert Scope 1-2		Markedssbasert Scope 1-2	
Lokasjonsbasert vs. markedsbasert strømmiks	Utlån MNOK	Estimerte utslipp (1000 tonn CO ₂ -ekvivalenter)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)	Estimerte utslipp (1000 tonn CO ₂ -ekvivalenter)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)
Næringseiendom	4 663	1 399	0,3	59 916	12,8
Bolig	15 514	1 535	0,1	53 626	3,5

USIKKERHETER

Det er flere svakheter med metoden, her er noen av dem:

- Det kan forekomme feil i datagrunnlaget ved at enkeltkunder har en næringskode som ikke reflekterer den faktiske aktiviteten i foretaket, og som derfor gir en misvisende utslippsfaktor.
- Utslippsfaktorene som ligger til grunn for beregningene, er delvis grove estimater som ikke gir informasjon om kundens utslipp.
- Vi må forvente at beregningene vil endre seg i framtiden fordi det blir stadig mer oppdatert informasjon, og datakvaliteten øker.

Den største utslippskilden er jordbruk. Med tanke på vår geografiske beliggenhet og bransjesammensetning, er det forventet at denne bransjen rangerer høyt. Norsk landbruk legger stor vekt på bærekraft, og det investeres betydelige ressurser for å kartlegge og redusere klimagassutslippene i sektoren. Landbruket vil fortsatt være et prioritert område, og vi vil støtte og oppmuntre til reduksjon av klimagassutslippene i denne sektoren. Landbruket er vår nest største sektor etter eiendom (salg og kjøp av eiendom og eiendomsprosjekter) når det gjelder utlån.

Lokasjonsbasert metode

Denne utslippsfaktoren er basert på faktiske utslipp knyttet til energiforbruk innenfor definerte geografiske områder. Innenfor disse områdene er det ulike energiprodusenter som benytter en miks av energibærere hvor de fossile energibærerne (kull, gass og olje) medfører direkte utslipp av klimagasser. I Norge kommer strømmen hovedsakelig fra fornybare energikilder, og den lokasjonsbaserte utslippsfaktoren er basert på AIB (Association of Issuing Bodies) sine beregninger for nordisk miks.

Markedsbasert metode

Ved kjøp av opprinnelsesgarantier dokumenterer strømleverandøren at kjøpt energi stammer utelukkende fra fornybare kilder med en utslippsfaktor på 0 gram CO₂e per kWh. Den strømmen som selges uten opprinnelsesgarantier er basert på europeisk restmiks, og utgjør en høy fossilandel. Dette gjør at den markedsbaserte utslippsfaktoren er mye høyere enn den lokasjonsbaserte.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

TIDLIGERE BEREGNINGER

Banken publiserte utslipp for første gang i 2021, og har siden rapportert etter PCAF rammeverket, men benyttet Statistisk sentralbyrå (SSB) sine bransjetall for å beregne utslipp. De senere år er det ved flere anledninger kommet vesentlige endringer i PCAF

sine anbefalinger, noe som igjen har resultert i endringer i veilederen til Finans Norge. Dette området er således i stadig utvikling, og vi har derfor rekalkulert tidligere års utslipp for å gjøre utslippene sammenlignbare fra år til år.



Veien videre:

Målet er på sikt å erstatte de beregnede utslippene med faktiske rapporterte utslipp. Ideelt sett bør utslippene på sikt verifiseres av tredjepart, fra så mange virksomheter og næringer som mulig, for å øke kvaliteten i analysen.

Vi skal fortsette å redusere utslipp, og vi jobber med flere tiltak på området. Mål for utslippskutt, overgangsplaner og lansering av grønne produkter er noen av disse målene.

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- MILJØINFORMASJON:
- ESRS E1 KLIMAENDRINGER
- Sosiale forhold:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Forventede finansielle virkninger av vesentlige fysiske risikoer og overgangsrisikoer samt potensielle klimarelaterte muligheter [E1-9]

Klimaendringer påvirker SpareBank 1 Østfold Akershus gjennom både fysisk klimarisiko og overgangsrisiko, og vurderes som en viktig driver for kredittrisiko, kapitalbinding og porteføljens robusthet. Risikovurderingene inngår i ICAAP, kredittpolicy og risikostyring på tvers av privat- og bedriftsmarkedet.

FYSISKE RISIKOER OG FORVENTEDE FINANSIELLE VIRKNINGER

Fysiske risikoer gjelder særlig flom, overvann, stormflo, skred og kvikkleire i bankens markedsområde. Kartlegging ved hjelp av Eiendomsverdi viser at 1190 (14,6 % av antall) eiendommer og 371 (21,6 % av antall) næringsbygg i utlånsporteføljen ligger i definerte fareområder, med særlig eksponering mot overvann (16,2 % av utlånsvolum) og kvikkleire (6,1 % av utlånsvolum). Slike forhold kan føre til skader på bygg, høyere forsikringspremier og redusert panteverdi.

Finansiell påvirkning kan komme gjennom:

- økte tapsavsetninger dersom pantesikkerheter faller i verdi
- økt risiko for mislighold i utsatte områder
- migrering av lån til høyere risikovekter når panteverdier svekkes
- lavere egenkapitalavkastning ved økte nedskrivninger og driftskostnader knyttet til oppfølging

Vurderingene viser at fysisk risiko hovedsaklig rammer enkeltobjekter, og at risikoen for strandede

eiendeler vurderes som lav, men økende over tid uten klimatilpasning.

Klimarisiko-kategori	Antall	Utlånssaldo (MNOK)	Utlån%
Flom	75	380	1,6
Havnivå	215	988	4,0
Kvikkleire	475	1492	6,1
Overvann	1009	3962	16,2
Skred	9	11	0,0
Total fysisk risiko	1557	5471	22,4

For å styrke kvaliteten i vår vurderinger av fysisk klimarisiko benyttet vi tidligere naturfaredata levert gjennom Norkart. Disse baserte seg på offentlige kartkilder og gjorde relevant informasjon lettere tilgjengelig for analyser av risiko knyttet til blant annet flom, skred og havnivåstigning. Fra 2025 har vi gått over til å bruke datagrunnlaget som leveres av Eiendomsverdi (EV). EV integrerer informasjon om fysisk klimarisiko direkte i sine eiendomsdata, og verktøyet er allerede godt etablert i rådgivnings- og kredittprosesser. Overgangen gir et mer konsistent og samlet datagrunnlag på tvers av hele utlånsporteføljen, og reduserer behovet for parallelle kilder.

Både Norkart og EV bygger på offentlige naturfaredata, men løsningen til EV gir banken bedre integrasjon i eksisterende arbeidsprosesser. Samtidig er det viktig å understreke at data om

fysisk klimarisiko alltid vil være forbundet med usikkerhet, men at bruk av slike verktøy gir et betydelig bedre beslutningsgrunnlag enn å ikke benytte strukturerte risikodata.

OVERGANGSRISIKOER OG FORVENTEDE FINANSIELLE VIRKNINGER

Overgangsrisiko vurderes som den mest umiddelbare klimarelaterte risikoen for banken. Endringer i regelverk, krav til energimerking, taksonomi, byggestandarder, naturhensyn og klimapolitikk kan medføre økte kostnader og større investeringsbehov for både privat- og bedriftskunder. Dette kan påvirke kundenes kontantstrømmer, gjennomføringsevne og etter hvert også verdien av de eiendommene som inngår i sikkerhet for lån. For banken kan dette gi høyere kredittrisiko, særlig innenfor eiendommer og bygg med lav energistandard eller manglende plan for utbedring. Dersom pantesikkerheter svekkes over tid, kan det også føre til økt kapitalbinding og høyere risikovekter, samt større behov for tapsavsetninger. Overgangsrisiko kan dermed påvirke både resultat og kapitaldekning, selv om banken vurderer at risikoen samlet sett er håndterbar gitt dagens portefølje og tiltak.

Samtidig kan kravene bidra til økt etterspørsel etter grønne finansieringsløsninger og energieffektivisering, som kan styrke porteføljens kvalitet og redusere kredittrisikoen over tid.

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Konkrete tiltak og vurderinger i privat- og bedriftsmarkedet

PRIVATMARKEDET (PM)

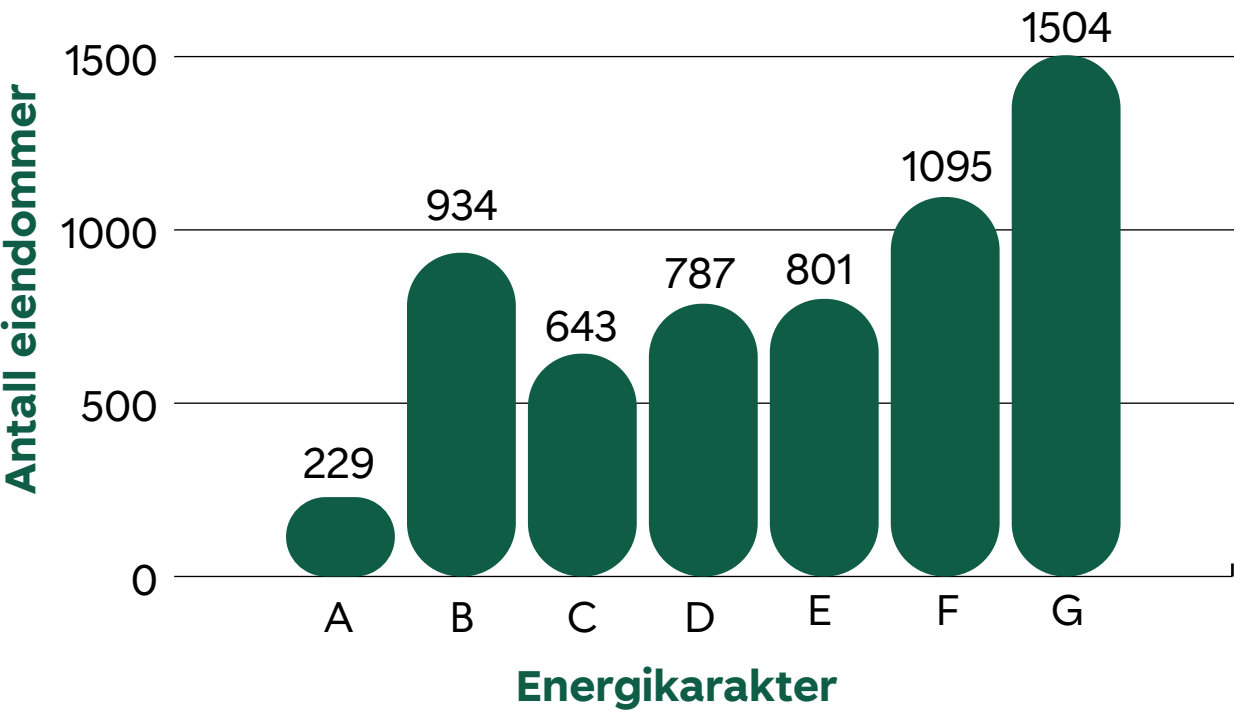
I boliglånsporteføljen er risikoen særlig knyttet til boliger med lav energimerking, som kan bli dyrere å eie og mindre attraktive i markedet.

Der jobber vi med:

- grønne boliglån med gunstigere vilkår for energieffektive boliger
- oppgraderingslån
- krav om energimerking og dialog med kunder rundt oppgradering (særlig ved lav energiklasse)
- kompetanseheving hos rådgivere innen energieffektivisering og støtteordninger

Bedre energieffektivitet gir mer robuste pante-sikkerheter, lavere tapsrisiko og kan redusere overgangsriskoen vesentlig.

Antall eiendommer med offisiell energikarakter per 31.12.2025:



BEDRIFTSMARKEDET (BM)

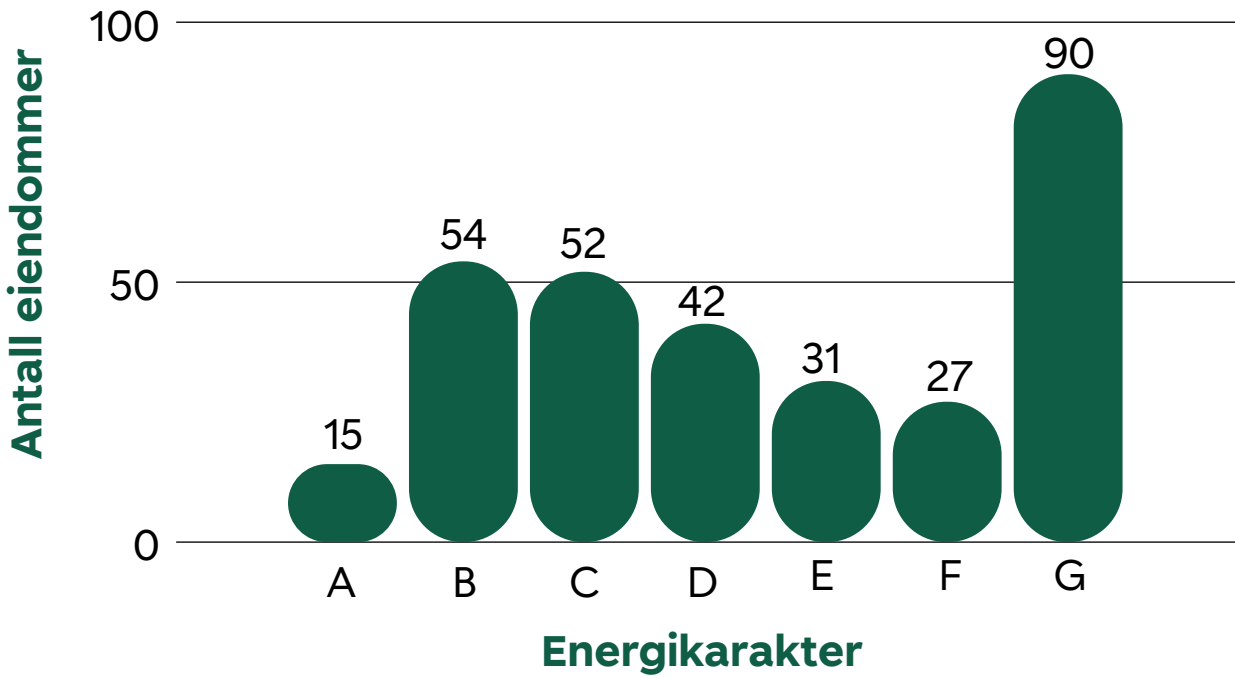
I BM har vi særlig fokus på næringsbygg, eiendomsutvikling og landbruk.

Der jobber vi med:

- energimerking, byggestandard og plan for rehabilitering inngår nå i kredittvurderingen
- bærekraftig rammeverk for finansiering av energieffektive og bærekraftige investeringer
- gjennomfører ESG-vurdering i alle kredittsaker

Kunder som ikke tilpasser seg energikravene vil kunne få redusert utleieattraktivitet, lavere sikkerhetsverdier og høyere driftskostnader – som igjen kan øke tapsrisikoen og påvirke kapitalbinding.

Antall eiendommer med offisiell energikarakter per 31.12.2025:



Muligheter

Overgangen til et lavutslippsamfunn skaper også muligheter:

- økt etterspørsel etter bærekraftige utlånsprodukter
- mer robuste panteobjekter som gir lavere tapsrisiko og bedre porteføljekvalitet
- potensielt lavere finansieringskostnader ved økt andel bærekraftige utlån
- styrket kundeforhold gjennom rådgivning og kompetansebygging

Det forventes å få en positiv effekt på både utlånsvolum og risikoprofil over tid.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

MILJØINFORMASJON:

ESRS E1 KLIMAENDRINGER

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Scenarioer og tidshorisonter

For å forstå hvordan klimarisiko kan påvirke banken fremover, vurderer SpareBank 1 Østfold Akershus utviklingen av ulike klimascenarioer. Slike scenarioer brukes både i ICAAP-arbeidet og i bankens klimarisikovurderinger, og gir et bilde av hvordan både fysisk risiko og overgangsrisiko kan utvikle seg over tid.

Det er tatt utgangspunkt i FNs klimapanelers (IPCC) sine utslippsbaner.

Banken benytter to overordnede scenarioer:

- 1,5 °C scenario – et scenario der verden lykkes i å redusere utslippene betydelig. Dette innebærer høy overgangsrisiko på kort og medium sikt, fordi strenge krav til klima og energieffektivitet innføres raskt. Samtidig reduseres den fysiske risikoen på lang sikt, fordi klimaendringene bremses.

- 4 °C scenario – et scenario med mindre politisk gjennomføringsevne og høyere globale utslipp. Dette gir lavere overgangsrisiko, men betydelig høyere fysisk risiko over tid, med mer ekstrem-nedbør, flom, overvann og skred som potensielt påvirker verdier i bankens markedsområde.

Vurderingen av klimarisiko er gjennomført for ulike tidshorisonter:

Kortsiktige klimaendringer:

Endringer 1-10 år frem i tid, der overgangsrisikoer som nye krav, energimerking og reguleringer forventes å øke raskt.

Klimaendringer på medium sikt:

Endringer 10-30 år frem i tid, der både overgangsrisiko og fysisk risiko kan påvirke verdier og kredittrisiko.

Langsiktige klimaendringer:

Endringer 30-80 år frem i tid, der utviklingen av fysisk risiko er særlig viktig, spesielt knyttet til flom, overvann, stormflo og kvikkleire i regionen.

Bruken av scenarioer og tidshorisonter gjør det mulig for banken å identifisere når ulike klimarisikoer kan materialisere seg, og hvilke deler av porteføljen som kan bli mest påvirket. Dette legger grunnlag for risikoreduserende tiltak, kapitalplanlegging og produktutvikling.

Metode, usikkerhet og videre arbeid

Vurderingene bygger på scenario-modellering, klimarisikokartlegging, ESG-modul i kredittprosessen, energimerkedata, samt PCAF for finansierte utslipp. Banken vurderer datakvalitet og energimerking som områder som utvikles videre.

Banken vil gradvis styrke den kvantitative vurderingen av de finansielle virkningene, etter hvert som datagrunnlaget forbedres.

Tidshorisont	Scenario 1: 1,5°C		Scenario 2: 4°C	
	Overgangsrisiko	Fysisk risiko	Overgangsrisiko	Fysisk risiko
Kort	Høy	Lav	Medium	Lav
Medium	Høy	Lav	Medium	Høy
Lang	Medium	Lav	Lav	Høy

! Ved Scenario 1 vil overgangsrisikoen være høy, og fysiske konsekvenser begrenset.

! Ved Scenario 2 vil fysiske risiko være høy, og overgangsrisikoen være begrenset.

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Egen arbeidsstyrke [ESRS S1]

Våre ansatte er en av våre viktigste ressurser og helt avgjørende for konsernets utvikling og langsiktige verdiskaping. Derfor er vårt overordnede mål å sikre trygge, stabile og forutsigbare arbeidsforhold for alle medarbeidere.

Interessenters interesser og synspunkter [SBM-2]

SpareBank 1 Østfold Akershus er en betydelig arbeidsgiver i regionen og består av ansatte i banken, eiendomsmegleren og regnskapshuset. Konsernet har dermed direkte påvirkning på sine egne medarbeidere – herunder fast og midlertidig ansatte, samt innleide ressurser (heretter samlet omtalt som ansatte).

I vurderingen av konsernets påvirkning, risikoer og muligheter knyttet til egne ansatte, ble temaet trygge og stabile arbeidsforhold identifisert som et av områdene der vi har størst påvirkning. Jobbsikkerhet, forstått som sannsynligheten for at ansatte kan beholde jobben sin over tid, ble vurdert som særlig vesentlig. Flere faktorer i samfunnet kan true jobbsikkerheten, som globalisering, outsourcing, nedbemanning, økonomiske nedgangstider og teknologiske endringer. I vår vesentlighetsanalyse vurderes derfor trygge og stabile arbeidsforhold som et område som krever oppmerksomhet på kort sikt.

Konsernet består av bank-, megler- og regnskapsvirksomhet, noe som gir en solid finansiell styrke og en robust forretningsmodell. Denne bredden i virksomheten gjør konsernet mindre sårbart for økonomisk usikkerhet, og bidrar til at ansatte kan føle trygghet for at de har en stabil arbeidsplass å gå til.

Å sikre trygge og stabile arbeidsforhold er også en viktig del av konsernets overordnede strategi for bærekraft og ansvarlighet. Ved å ivareta jobbsikkerhet og et støttende arbeidsmiljø legger SpareBank 1 Østfold Akershus til rette for langsiktig trivsel, kontinuitet og utvikling blant ansatte. Et stabilt arbeidsmiljø styrker både produktivitet, kompetanseutvikling og kvaliteten på kundeleveransene, samt bidrar samtidig til at konsernet fremstår som en attraktiv arbeidsgiver. Denne tilnærmingen understøtter konsernets langsiktige mål om bærekraftig verdiskaping og om å være en trygg arbeidsplass for alle ansatte.

I dette kapittelet redegjør vi for hvordan vi arbeider systematisk med arbeidsmiljø, inkludering, trivsel og kompetanseutvikling, og hvordan vi ivaretar vår egen arbeidsstyrke.

Del 2:
Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell [SBM-3]

Tema	IRO Navn	IRO Kategori				Plass i verdikjeden
		Positiv påvirkning	Negativ påvirkning	Risiko	Muligheter	
Arbeidsforhold egne ansatte	Ha trygge og stabile arbeidsforhold for ansatte i konsernet	☑				Egen

I vårt strategiske målbilde ligger ambisjonen om å være en arbeidsplass med engasjerte medarbeidere som skaper resultater. Dette innebærer at konsernet skal legge til rette for at ansatte opplever trygghet, inkludering og muligheten til å utvikle seg. Engasjerte medarbeidere er avgjørende for konsernets verdiskaping, og høyt engasjement bidrar til mestring, energi og arbeidsglede i hverdagen.

Det er samtidig viktig for konsernet at ansatte føler seg inkludert, sett og anerkjent for sin innsats. Dette gjenspeiler verdiene våre:

- Bedre: Vi utfordrer oss selv, utvikler oss og søker gode løsninger – også når det gjelder arbeidsmiljø og medarbeideropplevelse.
- Sammen: Vi samarbeider, støtter hverandre og jobber mot felles mål.
- Tett på: Vi er nær ansatte, nær kundene og nær lokalsamfunnet, og tar ansvar for å skape trygge og stabile rammer.

I forbindelse med utarbeidelse av vesentlighetsanalysen for 2025 ble en rekke påvirkninger, risikoer

og muligheter (IROer) knyttet til de ansatte identifisert. Etter en samlet vurdering ble temaet «trygge og stabile arbeidsforhold for ansatte i konsernet» vurdert som særlig vesentlig for konsernets samfunnsansvar og drift; et område som har stor betydning både for medarbeidernes trivsel og konsernets langsiktige bærekraft.

Konsernet har en robust forretningsmodell bestående av bank-, megler- og regnskapsvirksomhet. Bredden i virksomheten gir stabile inntekter og gjør konsernet mindre sårbart for økonomiske svingninger.

Vi jobber kontinuerlig med å sikre riktig kompetanse og kapasitet over tid. Strategisk bemanningsplanlegging og målrettet kompetanseutvikling gjør at ansatte står godt rustet i møte med endringer i teknologi, regelverk og kundebehov. Dette reduserer risiko knyttet til omstilling og bidrar til stabilitet.

Vi gjennomfører regelmessige medarbeiderundersøkelser, arbeidsmiljøkartlegginger og dialogmøter for å avdekke forbedringsbehov og

risikoområder. Tilbakemeldinger følges opp i linjen og i ledergruppene. Arbeidsmiljøet vurderes løpende for å sikre trivsel, trygghet og opplevelsen av å være inkludert og anerkjent. Det er etablert en god dialog med tillitsvalgte og verneombud. Ansatte involveres i relevante endringer, og vi vektlegger transparent kommunikasjon og gode beslutningsprosesser. Dette bidrar til å skape forutsigbarhet og medvirkning for ansatte. Vi har et strukturert HMS-arbeid, tilgang til bedriftshelsetjeneste og forebyggende tiltak som skal fremme helse og trivsel. Arbeidet med psykologisk trygghet, godt arbeidsmiljø og gode ledelsespraksiser er prioritert for å sikre at ansatte har støtte og trygghet i sin arbeidshverdag. I tråd med verdien Tett på vektlegger konsernet nær og tydelig ledelse. Ledere følger opp medarbeiderne gjennom jevnlige samtaler og fokus på utvikling, forventningsavklaringer og støtte. Verdiene Bedre og Sammen reflekteres i arbeidet med kontinuerlig forbedring, samarbeid og inkludering.

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Håndtering av påvirkninger, risikoer og muligheter

Policyer i forbindelse med egen arbeidsstyrke [S1-1]

For å sikre trygge, rettferdige og stabile arbeidsforhold for alle ansatte har konsernet etablert et tydelig styringsrammeverk som omfatter etiske retningslinjer, arbeidstakerrettigheter, HMS, sikkerhetsrutiner og personvern. Disse dokumentene beskriver forventninger til ledere og ansatte, regulerer sentrale arbeidsforhold og understøtter konsernets arbeid med å ivareta helse, sikkerhet, integritet og likebehandling.

Nedenfor omtales de mest sentrale styringsdokumentene som ligger til grunn for konsernets arbeid med egne ansatte.

Etiske retningslinjer

Beskriver konsernets verdigrunnlag og forventninger til ansvarlig, etisk og profesjonell adferd. Retningslinjene skal sikre et arbeidsmiljø preget av integritet, respekt og likebehandling, og gir rammer for habilitet, gaver og representasjon, samt håndtering av interessekonflikter. Dokumentet støtter et trygt og inkluderende arbeidsmiljø ved å tydeliggjøre krav til etisk opptreden for alle ansatte, og bidrar til å forebygge uønsket adferd, misbruk av posisjon og annet som kan påvirke ansattes rettigheter og trivsel.

Retningslinjer for menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter

Beskriver konsernets forpliktelser etter arbeidsmiljølovgivning og internasjonale standarder. De tydeliggjør hvordan ansatte sikres trygge, rettferdige og inkluderende arbeidsforhold, og setter rammene for ikke-diskriminering, likebehandling og respekt for grunnleggende rettigheter.

HMS-policy og personalhåndbok

Utdyper konsernets system for å ivareta helse, miljø og sikkerhet. Dokumentet beskriver rutiner for forebygging, varsling, arbeidsmiljøtiltak og oppfølging, og sikrer et trygt, helsefremmende og forsvarlig arbeidsmiljø for alle ansatte.

Rutine for hendelse og varsling

Angir hvordan kritikkverdige forhold skal meldes og håndteres. Rutinen sikrer trygge varslingskanaler, forutsigbar behandling og vern mot represalier, og bidrar til en kultur preget av åpenhet, tillit og ansvarlighet.

Policy for personvern

Redegjør for hvordan personopplysninger om ansatte behandles i tråd med GDPR. Policyen beskytter ansattes rettigheter og privatliv gjennom klare krav til lagring, tilgang, sikkerhet og behandling av data.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Rutiner for kontakt med egne arbeidstakere og arbeidstakerrepresentanter om påvirkninger [S1-2]

Vi har en etablert og godt fungerende dialog mellom ledelse og ansatte, blant annet gjennom våre tillitsvalgte og fagforeninger. Dette samarbeidet er en viktig del av hvordan vi ivaretar trygge og stabile arbeidsforhold.

Ledelsen har jevnlige møter med tillitsvalgte for å sikre god informasjon, involvering og drøfting av forhold som påvirker arbeidshverdagen for våre ansatte. Det gjennomføres:

- regelmessige dialogmøter mellom ledelse og tillitsvalgte
- drøftings- og informasjonsmøter ved organisatoriske endringer
- fast samarbeid innen HMS, arbeidsmiljø og kompetanseutvikling

Samarbeidet skjer innenfor rammene av gjeldende lover og tariffavtaler, og bidrar til å sikre en forutsigbar og ryddig personalpraksis i hele konsernet.

Dialogen med arbeidstakerrepresentantene gir ledelsen viktig innsikt i forhold som berører ansatte, og styrker dermed beslutningsgrunnlaget i saker med arbeidsmiljø- og organisasjonsmessige konsekvenser. Involvering skjer i forkant av beslutninger, og tillitsvalgte spiller en aktiv rolle i å bidra med perspektiver fra organisasjonen.

Samarbeid innenfor avtalte og transparente rammer kan bidra til en konstruktiv dialog mellom partene og et mer forutsigbart samarbeidsklima.

Konsernet gjennomfører årlige medarbeiderundersøkelser i tillegg til løpende arbeidsmiljøkartlegginger gjennom verktøyet Winningtemp. Her får ansatte mulighet til å gi tilbakemelding på trivsel, belastning, ledelse og organisasjonskultur. Resultatene brukes aktivt i utvikling av tiltak innen arbeidsmiljø, inkludering, organisasjonsutvikling, lederstøtte og kompetanseutvikling.

Svar fra medarbeiderundersøkelsene danner også grunnlag for konsernets arbeid med mangfold og inkludering.

Ledere får opplæring i å identifisere og håndtere forhold knyttet til diskriminering, urettferdig behandling eller andre arbeidsmiljøutfordringer.

Konsernet legger vekt på god og tidlig dialog, trygghet og støtte til medarbeidere i sårbare situasjoner og tett samarbeid mellom HR, ledelse og verneombud.

Konsernet jobber systematisk med mangfold og inkludering som en del av strategien for å være en attraktiv arbeidsgiver. Arbeidet omfatter blant annet fokus på kjønnsbalanse i lederstillinger, tilrette-

legging for mangfold i rekruttering, kulturbygging og dialog om inkludering og kompetanseheving i ledelsen. I tillegg har konsernet interne arenaer og initiativer hvor ansatte kan bidra med sitt perspektiv, og som sikrer at mangfoldstematikk løftes inn i organisasjonen og utviklingen av tjenester.

I tillegg til de etablerte dialogarenaene har konsernet formelle varslingskanaler der ansatte anonymt eller åpent kan melde bekymringer knyttet til arbeidsmiljø, etikk eller andre forhold som kan påvirke ansatte. Varslingsrutinene er godt kjent i organisasjonen og tilgjengelig i personalhåndboken, og alle saker håndteres konfidensielt og i tråd med gjeldende regelverk. Varslingskanalene fungerer som et supplement til dialogen med ledelse og tillitsvalgte, og sikrer at ansatte alltid har en trygg og uavhengig mulighet til å melde fra om kritikkverdige forhold.

Innspill fra tillitsvalgte, verneombud og medarbeiderundersøkelser integreres i planlegging av tiltak, tilpasninger av arbeidsmiljøet og beslutninger som berører organisasjonen.

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der egen arbeidsstyrke kan gi uttrykk for bekymringer [S1-3]

Vi har følgende prosesser for å ivareta negativ påvirkning på ansatte, og kanaler hvor ansatte kan varsle og si ifra om forhold de er opptatt av:

VARSLINGSKANALER

Hos oss skal terskelen for å si fra være lav. Ansatte oppfordres til å ta opp forhold de opplever som kritikkverdige eller uheldige, og alle har mulighet til å varsle anonymt eller åpent. Konsernet tilbyr flere trygge kanaler:

- leder, HR, verneombud eller tillitsvalgt
- formelle varslingskanaler tilgjengelig i personalhåndboken og på intranettet
- mulighet for anonym varslings via digitale løsninger
- varslings knyttet til arbeidsmiljø, etikk, diskriminering, trakassering og andre kritikkverdige forhold

Alle varsler håndteres konfidensielt og i tråd med gjeldende retningslinjer. HR-funksjonen og ansvarlige ledere følger opp sakene systematisk, og varslingskanalene fungerer som et uavhengig og trygt supplement til ordinære dialogarenaer. Dette bidrar til at ansatte alltid har en sikker mulighet til å melde fra om forhold som kan påvirke deres sikkerhet, trivsel eller integritet.

HELSE, MILJØ OG SIKKERHET (HMS)

Konsernet har et strukturert og systematisk HMS-arbeid som identifiserer og vurderer arbeidsmiljørisiko gjennom:

- årlige HMS-risikovurderinger og handlingsplaner
- regelmessige vernerunder sammen med verneombud

- vurdering av risiko knyttet til både fysiske og psyko-sosiale forhold
- kartlegging av temaer som uønsket seksuell oppmerksomhet, mobbing, trakassering, trusler og arbeidsbelastning

Tilbakemeldinger følges opp i linjen og inngår i planlegging av konkrete tiltak. Bedriftshelsetjenesten bistår ved behov, og ansatte har tilgang på ergonomisk veiledning, helseforsikring og annet forebyggende støtteapparat.

HMS-arbeidet vurderes årlig og justeres ved endringer i organisasjon, teknologi eller arbeidsformer for å redusere potensielle påvirkninger før de oppstår.

ENGASJEMENTS- OG ARBEIDSMILJØUNDERSØKELSER

Konsernet gjennomfører jevnlig undersøkelser som gir innsikt i arbeidsmiljø og potensielle risikoer for negative påvirkninger:

- Winningtemp-målinger gjennom året
- årlige medarbeiderundersøkelser
- løpende dialog i avdelingene om trivsel, stress, arbeidsbelastning og ledelse

Undersøkelsene er anonyme, og resultatene danner grunnlag for risikovurderinger og tiltak innen arbeidsmiljø, kompetanseutvikling, ledelse og

organisasjonskultur. Ledere har ansvar for å følge opp resultatene i sine team, med støtte fra HR og verneombud ved lav score eller avdekkede risikoer.

PROSESSER FOR HÅNDTERING OG TILTAK

Når risiko eller negative påvirkninger identifiseres, vurderes disse etter konsernets HR og HMS-rutiner. Tiltak kan omfatte:

- tilpasning av arbeidsbelastning og organisering
- konflikthåndtering eller dialogmøter
- tilrettelegging for enkeltansatte
- forbedring av rutiner, arbeidsprosesser eller arbeidsmiljø
- lederstøtte eller kompetansetiltak

Ved alvorlige forhold knyttet til etikk, arbeidsmiljø eller sikkerhet igangsettes særskilte prosesser i tråd med varslingsrutiner og gjeldende regelverk.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på egen arbeidsstyrke og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med egen arbeidsstyrke, og effektiviteten av disse tiltakene [S1-4]

TILSTREKKELIG OG FORUTSIGBAR LØNN

For å sikre stabilitet, lav turnover og forutsigbarhet i en tid preget av høy prisvekst og økonomisk usikkerhet, har konsernet følgende tiltak:

- strukturerte og årlige lønnsprosesser som sikrer markedsmessig lønn og likebehandling
- etablerte prosesser for lønnsutvikling under og etter foreldrepermisjon, slik at ingen ansatte taper lønnsmessig ved permisjon
- overtidsgodtgjørelse
- fleksitidsordninger som gir ansatte mulighet til å avspasere etter behov
- opplæring av ledere i god og korrekt lønnsfastsettelse

BALANSE MELLOM ARBEID OG FRITID

For å ivareta fulle arbeidstakerrettigheter og skape stabile arbeidsvilkår, tilrettelegger konsernet for god balanse mellom arbeid og privatliv:

- fleksible arbeidstidsordninger der dette er mulig
- deltids- og tilretteleggingsordninger for ansatte i ulike livsfaser og omsorgssituasjoner, uavhengig av kjønn
- utvidede permisjonsordninger, inkludert lønn over 6G i foreldrepermisjon og automatisk lønnstrinn ved retur etter lengre permisjon.
- digital kompetanseutvikling og hybride læringsopplegg som reduserer reisevirksomhet og gjør læring tilgjengelig uavhengig av livssituasjon.

ARBEIDSMILJØ OG TRIVSEL

Arbeidsmiljø og trivsel er sentrale drivere for et trygt, helsefremmende og stabilt arbeidsforhold. Konsernet arbeider systematisk og målrettet for å sikre et godt arbeidsmiljø gjennom:

- løpende arbeidsmiljømålinger via Winningtemp som fanger opp trivsel, stressnivå, arbeidsbelastning, ledelsesopplevelse og tilhørighet
- årlige medarbeiderundersøkelser som gir innsikt i hva som fungerer og hva som må forbedres
- regelmessige medarbeiderdialoger, oppfølging av arbeidsmiljøutfordringer og målrettede tiltak i avdelingene
- fokus på psykologisk trygghet, gjennom opplæring av ledere i å skape inkluderende og trygge team
- aktiv innsats fra sosialgruppe og bedriftsidrettslag, som bidrar til trivsel, helse og fellesskap gjennom året
- tiltak for å forebygge og håndtere konflikter, misforståelser og arbeidsmiljøutfordringer i samarbeid mellom ledere, HR og verneombud
- sosiale aktiviteter for å styrke kollegial tilhørighet

HELSE, MILJØ OG SIKKERHET (HMS)

Konsernet har et systematisk HMS-arbeid som forebygger både fysiske og psykososiale risikoforhold:

- årlige HMS-risikovurderinger med handlingsplaner
- vernerunder og sikkerhetsgjennomganger i samarbeid med verneombud
- oppfølging av sykefravær, med individtilpassede tilretteleggingstiltak
- tilgang på helseforsikring, bedriftshelsetjeneste, ergonomisk veiledning og universelt tilpassede arbeidsplasser
- fokus på å forebygge mobbing, trakassering, urettferdig behandling og uønsket seksuell oppmerksomhet, inkludert opplæring av ledere
- informasjons- og beredskapsøvelser for å styrke trygghet ved uønskede hendelser

- influensavaksiner, aktivitetsfremmende tiltak og treningstilbud gjennom bedriftsidrettslaget

OPPLÆRING OG KOMPETANSEUTVIKLING

Kompetanseutvikling bidrar til trygghet i rollen og styrker stabile arbeidsforhold. Konsernet har tiltak som:

- mål- og utviklingssamtaler med strukturert oppfølging
- interne og eksterne kurs og sertifiseringer innen rådgivning, regelverk, teknologi og ledelse
- støtte for intern mobilitet som et virkemiddel for utvikling og helhetlig kompetansebygging
- digitale læringsplattformer som gjør faglig utvikling tilgjengelig i hverdagen
- lederutvikling med vekt på kultur, inkluderende ledelse, HMS og medarbeideroppfølging

MANGFOLD, LIKESTILLING OG INKLUDERING

Konsernet jobber for et inkluderende arbeidsmiljø der alle ansatte har like muligheter. Tiltakene omfatter:

- målrettet arbeid for kjønnsbalanse i lederstillinger
- mangfold som kriterium i rekruttering, inkludert fokus på etnisitet, alder, funksjonsvariasjon og kulturell bakgrunn
- tilrettelegging for ansatte med funksjonsnedsettelse
- inkluderingstiltak, som praksisplasser i samarbeid med Fontenehuset og arbeidstrening for kandidater med innvandrerbakgrunn
- klare retningslinjer og nulltoleranse for diskriminering, mobbing og trakassering
- aktiv oppfølging av funn fra medarbeider- og arbeidsmiljøundersøkelser for å sikre like muligheter

Del 2:
Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlig risiko og muligheter håndteres [S1-5]

Trygge og stabile arbeidsforhold er identifisert som et vesentlig tema i vår bærekraftsrapportering. Vi har satt oss mål om å redusere negative påvirkninger, styrke positive effekter og håndtere risiko og muligheter for egen arbeidsstyrke.

REDUKSJON AV SYKEFRAVÆR

Et godt arbeidsmiljø er sentralt for å sikre stabile og trygge arbeidsforhold.

Mål: Det samlede sykefraværet skal være $\leq 4\%$

Tiltakene omfatter systematisk HMS-arbeid, tett oppfølging i samarbeid med ledere, tilrettelegging for ansatte med redusert arbeidsevne, samt styrket innsats for ergonomi og fysisk aktivitet.

FOREBYGGING AV DISKRIMINERING OG RETTFERDIG BEHANDLING

I 2025 ble det ikke registrert tilfeller av diskriminering i konsernet.

Mål: Opprettholde 0 tilfeller av diskriminering hvert år.

Vi vil styrke forebyggingen gjennom lederopplæring, gode rekrutteringsprosesser og kontinuerlig arbeid med kultur, inkludering og åpenhet.

STYRKET PSYKOSOSIALT ARBEIDSMILJØ

Winningtemp gjennomføres annenhver uke og gir verdifull innsikt i trivsel, arbeidskultur og arbeids-situasjon. Det psykososiale arbeidsmiljøet vurderes generelt som godt, men resultatene viser enkelte variasjoner som krever målrettede tiltak.

Mål: Oppnå en gjennomsnittlig Winningtemp-score på $\geq 8,0$.

Fokuset fremover vil ligge på aktiv lederoppfølging, konflikthåndtering, sosial trivsel og øke tverrfaglig samarbeid på tvers av forretningsområder.

KOMPETANSEUTVIKLING OG LÆRINGSKULTUR

Kompetanse og omstillingsevne er kritisk både for kvaliteten i våre tjenester og ansattes trygghet. SØA-skolen er etablert som en strukturert læringsarena hvor opplærings- og kompetansetiltak for ansatte i konsernet er samlet. Etableringen vil styrke ansattes utviklingsmuligheter og sikre at kompetansebygging

er en integrert del av vår strategi. Alle rådgivere tilbys nødvendige autorisasjonsordninger for å sikre høy faglig standard.

Mål: Opprettholde 100 % autorisasjonsgrad i relevante ordninger.

Kompetanseutvikling gjøres individuelt gjennom mål- og utviklingssamtalene som gjennomføres to ganger i året.

LIKESTILLING OG MANGFOLD

Dette er viktig for oss fordi det styrker arbeidsmiljøet, øker perspektivmangfoldet og gjør oss bedre rustet til å møte kundenes behov.

Mål: Opprettholde minst 50 % kvinneandel i ledelse og videreføre arbeidet med representativ mangfoldssammensetning i organisasjonen.

Målene våre er satt for å styrke trygge, rettferdige og utviklende arbeidsforhold og håndtere de vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene for våre ansatte.

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- SOSIALE FORHOLD:**
- ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE**
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Opplysninger om foretakets ansatte [S1-6]

Årsverk og kjønnsfordeling	Morbank	Konsern
Antall årsverk	187	281
Antall ansatte	191	297
Antall kvinner	103	164
Antall menn	88	133
Antall ledere	29	48
Antall kvinnelige ledere (eksl. konsernledelsen)	10	16
Andel kvinnelige ledere (eksl. konsernledelsen)	34 %	33 %
Antall i konsernledelsen		8
Antall kvinner i konsernledelsen		4
Andel kvinner i konsernledelsen		50 %
Antall medlemmer i styret	8	-
Antall kvinner i styret	4	-
Andel kvinner i styret	50 %	-
Sykefravær	4,88 %	4,86 %
Antall rekrutteringer internt	3	3
Antall rekrutteringer eksternt	15	22
Gjennomsnittsalder	45	45
Gjennomsnittlig ansettelsestid	13	11
Antall midlertidige ansettelse	9	9
Andel midlertidige ansettelser	4,71 %	3,03 %
Antall midlertidige ansettelser inkl. innleide	9	9
Andel midlertidige ansettelser inkl. innleide	4,71 %	3,03 %

Fremstillingen gir en samlet oversikt over konsernets arbeidsstyrke fordelt på blant annet årsverk, kjønn, stillingsnivå, styresammensetning, sykefravær, gjennomsnittsalder, ansettelsesform, turnover og funksjonsområder.

Oversikten er ment å gi innsikt i hvordan arbeidsstyrken er sammensatt, samt i hvilken grad det benyttes midlertidige ansatte og eksternt innleid personell.

Datagrunnlaget er hentet fra foretakets HR-system og inkluderer både faste og midlertidige ansatte, i tillegg til innleid arbeidskraft der dette benyttes.

Et årsverk er definert som en fulltidsstilling basert på 37,5 timer per uke. For deltidsstillinger og andre stillinger med redusert arbeidstid er årsverk beregnet ut fra faktisk arbeidstid i forhold til en fulltidsstilling. Alle tall er oppgitt per årsslutt. I hver enkelt tabell er det angitt hvorvidt opplysningene presenteres i antall personer eller i årsverk.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Nyansettelser og turnover	Morbank	Konsern
Totalt antall og frekvens av nye ansettelser i rapporteringsåret fordelt på alder	4 under 30 11 mellom 30-50 0 over 50	6 under 30 15 mellom 30-50 1 over 50
Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	7 kvinner ansatt	12 kvinner ansatt
Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye mannlige ansettelselser i rapporteringsåret	8 menn ansatt	10 menn ansatt
Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser under rapporteringsåret fordelt på region	Banken og konsernet har sin virksomhet i en samlet region	
Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av ansatte under rapporteringsåret fordelt på alder	Totalt (inkl. pensjonister): Under 30: 0 sluttet, 4 ansatt 30-50: 2 sluttet, 11 ansatt Over 50: 4 sluttet (4 alder-/uførepensjon), 0 ansatt	Totalt (inkl. pensjonister): Under 30: 0 sluttet, 6 ansatt 30-50: 3 sluttet, 15 ansatt Over 50: 4 sluttet (4 alder-/uførepensjon), 0 ansatt
Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av kvinnelige ansatte under rapporteringsåret	2 sluttet og 7 nye ansatte kvinner	3 sluttet og 12 nye ansatte kvinner
Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av mannlige ansatte under rapporteringsåret	4 sluttet og 8 nye ansatte menn	4 sluttet og 10 nye ansatte menn
Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av ansatte under rapporteringsåret fordelt på region	Banken og konsernet har sin virksomhet i en samlet region	
Fordeler gitt til fulltidsansatte, men ikke til deltidsansatte eller midlertidig ansatte	Alle fast ansatte med 20 % stilling eller mer har samme rettigheter og ansattgoder Vikarer er tilsluttet pensjonsordning og yrkesskadeforsikring	
Antall sluttet i 2025	6	7
Gjennomsnittlig ansatte gjennom året	191	295
Turnover i % (Turnover beregnes av antall som sluttet i faste stillinger delt på gjennomsnittlig ansatte gjennom året)	3,14 %	2,37 %

Del 2:
Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Opplysninger om ansatte etter avtaletype, oppdelt etter kjønn	Morbank	Konsern
Antall ansatte (antall personer)		
Kvinne	103	164
Mann	88	133
Samlet antall	191	297
Antall fast ansatte (antall personer)		
Kvinne	103	164
Mann	88	133
Samlet antall	191	297
Antall midlertidig ansatte (antall personer)		
Kvinne	6	6
Mann	3	3
Samlet antall	9	9
Antall heltidsansatte (antall personer)		
Kvinne	93	135
Mann	87	127
Samlet antall	180	262
Antall deltidsansatte (antall personer)		
Kvinne	10	29
Mann	1	6
Samlet antall	11	35

Konsernet har ingen ansatte uten garantert arbeidstid

Forretningsområde	Morbank	
	Antall	Prosent
Privatmarked (bank)	92	48 %
Bedriftsmarked (bank)	24	13 %
Øvrige fagområder	75	39 %
Totalt ansatte	191	100 %

Forretningsområde	Konsern	
	Antall	Prosent
Privatmarked (bank)	92	31 %
Bedrisftsmarked (bank)	24	8 %
Regnskap	40	13 %
Eiendomsmegler	66	22 %
Øvrige fagområder	75	25 %
Totalt ansatte	297	100 %

Opplysninger om ikke-ansatte arbeidere i foretakets egen arbeidsstyrke [S1-7]

Med ikke-ansatte menes arbeidstakere som ikke er ansatt i konsernet, men som utfører arbeid for foretaket gjennom eksterne leverandører, konsulentselskaper eller bemanningsbyråer.

Vi har historisk benyttet oss i begrenset grad av ikke-ansatte arbeidere, og vi avslutet i løpet av 2025 alle kontrakter med bemanningsbyråer vi har hatt avtaler med. Ved utgangen av 2025 hadde vi ingen ikke-ansatte vikarer.

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- SOSIALE FORHOLD:
- ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Kollektivavtalers dekning og dialog mellom partene i arbeidslivet [S1-8]

SpareBank 1 Østfold Akershus har høy organisasjonsgrad og full tariffdekning i arbeidsstyrken. 100 % av de ansatte i bank omfattes av kollektive tariffavtaler. Banken anerkjenner organisasjonsfriheten og retten til å kreve tariffavtale, og har etablert tariffavtaler med begge de største fagforeningene i bransjen.

Regnskapshuset og EiendomsMegler 1 er per rapporteringstidspunkt ikke omfattet av tariffavtale. Arbeidsvilkår reguleres i samsvar med gjeldende

arbeidsrettslig lovgivning, herunder arbeidsmiljøloven. Ansattes medvirkning og representasjon ivaretas gjennom verneombud, tillitsvalgte og arbeidsmiljøutvalg (AMU). I samarbeid med teamledere og avdelingsledere arbeides det systematisk for å sikre forsvarlige, trygge og lovmessige arbeidsforhold.

Dialog og medvirkning er godt forankret gjennom regelmessige møter mellom ledelsen, tillitsvalgte

og verneombud, samt systematisk oppfølging av medarbeiderundersøkelser i hele organisasjonen. Vi framhever et godt samarbeid mellom partene i arbeidslivet, understøttet av oppdaterte retningslinjer i personal- og HMS-bøker.

Det er ikke rapportert tilfeller av diskriminering i 2025.

Mangfoldsindikatorer [S1-9]

Alle i konsernet skal ha like rettigheter og muligheter uavhengig av alder, kjønn, funksjonshemning, kulturell bakgrunn, religiøs tro eller seksuell orientering. Vi ønsker å representere samfunnet vi er en del av og rekruttere personer som reflekterer dette. Et viktig mål er å videreføre at begge kjønn er representert i balansert grad både blant medarbeidere og i ledergruppene. Statistikk for lønnsforskjeller mellom kvinner og menn vurderes årlig sammen med tillitsvalgte.

Vi arbeider systematisk for å sikre mangfold, likestilling og like muligheter for alle ansatte. 55 % av de

ansatte er kvinner, kvinner utgjør 33 % av lederne, noe som viser en god kjønnsbalanse i arbeidsstokken, men også at vi har et forbedringspotensiale i å få flere kvinnelige ledere.

Banken har 50 % kvinner i styret og 43 % kvinner i konsernledelsen. Likelønn vurderes årlig i samarbeid med tillitsvalgte, og det er ingen forskjeller i kriterier for lønnsfastsettelse mellom kvinner og menn. Vi arbeider aktivt for inkludering og har tiltak for ansatte med redusert funksjonsevne, samt samarbeid med Fontenehuset om arbeidstrening.

Det tilrettelegges for fleksibel arbeidsdag og gode livsfaseordninger. Det er ikke rapportert om diskriminering, mobbing eller trakassering i 2025, og nulltoleranse for dette er tydelig forankret i retningslinjer.

Fordeling av ansatte etter aldersgruppe	Morbank	Konsern
Ansatte under 30 år	18	32
Ansatte 30-50 år	102	150
Ansatte over 50 år	71	115

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- SOSIALE FORHOLD:
- ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Tilstrekkelig lønn [S1-10]

SpareBank 1 Østfold Akershus tilbyr konkurranse-dyktige og rettferdige lønns- og arbeidsvilkår for alle ansatte. Alle ansatte er dekket av kollektive tariffavtaler, og lønnspolitikken er kjønnsnøytral, der kriterier for lønnsfastsettelse ikke påvirkes av kjønn. Banken gjennomfører årlige likelønnsanalyser i

samarbeid med tillitsvalgte, og det er ikke rapportert tilfeller av lønnsdiskriminering i 2025.

Ved foreldrepermisjon gis lønn utover 6G, og ansatte får automatisk lønnsøkning ved retur, som tiltak for å motvirke lønnstap knyttet til permisjon.

Banken har ingen ansatte i ufrivillig deltid, og alle fast ansatte over 20 % stilling har like rettigheter og goder.

Personer med funksjonsnedsettelse [S1-12]

SpareBank 1 Østfold Akershus behandler ikke personopplysninger om ansattes funksjons-nedsettelse, og kan derfor ikke rapportere kvantitative data om dette, i tråd med kravene i norsk personvernlovgivning (GDPR art. 9). Banken

registrerer kun slik informasjon når ansatte selv oppgir behov for tilrettelegging.

Konsernet tilrettelegger arbeidsplassen etter individuelle behov, inkludert ergonomiske løsninger

og justering av arbeidsoppgaver, og følger opp sykemeldte med nødvendige tiltak.

I tillegg samarbeides det med Fontenehuset om arbeidstrening og inkluderer personer som trenger tilpasset arbeidsdeltakelse.

Måleindikatorer for opplæring og kompetanseutvikling [S1-13]

Kompetanseutvikling er en viktig del av vårt arbeid med å sikre trygge og fremtidsrettede arbeids-forhold, og vi måler derfor utviklingen i opplæring og læringsaktiviteter for å sikre at ansatte har den kunnskapen som kreves for å møte endrede kunde-behov, regulatoriske krav og teknologisk utvikling.

Opplæring:	Morbank	Konsern
Antall deltatt i mål- og utviklingssamtaler og som får regelmessige prestasjons og karriereutviklingstilbakemeldinger	158	189
Andel deltatt i mål- og utviklingssamtaler og som får regelmessige prestasjons og karriereutviklingstilbakemeldinger	74 %	%

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- SOSIALE FORHOLD:
- ESRS S1 EGEN ARBEIDSSTYRKE
 - ESRS S3 Berørte samfunn
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

S1-14 Måleindikatorer for arbeidsmiljø

Vi følger systematisk med på utviklingen i arbeidsmiljøet for å sikre trygge, helsefremmende og bærekraftige arbeidsforhold, og måleindikatorene gir oss viktig innsikt i trivsel, belastning, helse og sikkerhet på tvers av organisasjonen.

100 prosent av arbeidsstyrken er omfattet av foretakets arbeidsmiljøsystem.

Det er ikke registrert dødsfall som følge av arbeidsrelatert sykdom/dårlig helse, ingen arbeidsrelaterte

personskader eller arbeidsrelatert sykdom. Det er heller ingen dager som er tapt på grunn av arbeidsrelaterte skader, ulykker og dødsfall i egen arbeidsstyrke

S1-15 Måleindikatorer for balanse mellom arbeid og fritid

Alle ansatte i SpareBank 1 Østfold Akershus har i henhold til nasjonal rett og/eller kollektivavtaler rett til familierelatert permisjon. Slik permisjon omfatter fødselspermisjon, foreldrepermisjon og omsorgspermisjon.

Beskrivelse:	Morbank		Konsern	
	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
Prosentandel av ansatte som er berettiget til foreldrepermisjon	100 %	100 %	100 %	100 %
Antall ansatte som har benyttet seg av foreldrepermisjon	9	8	13	10
Prosentandel av ansatte som har benyttet seg av foreldrepermisjon	8,74 %	9,09 %	7,93 %	7,52 %

S1-16 Måleindikatorer for godtgjøring (lønnsforskjell og samlet godtgjøring)

Vi følger med på utviklingen i lønnsforskjeller og samlet godtgjørelse for å sikre rettferdige, transparente og konkurransedyktige vilkår for våre ansatte.

Kvinner fastlønn som andel av menns er 87 % for morbank og 82 % for konsernet.

S1-17 Hendelser, klager og alvorlige menneskerettighetsbrudd

Det har i 2025 ikke vært noen registrerte tilfeller av diskriminering, herunder trakassering, andre arbeidsrelaterte hendelser og/eller klager, alvorlige brudd på menneskerettigheter eller bøter og kompensasjon.

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 BERØRTE SAMFUNN

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Berørte lokalsamfunn [ESRS S3]

SpareBank 1 Østfold Akershus har en viktig rolle i utviklingen av lokalsamfunnene vi er en del av. Gjennom den doble vesentlighetsanalysen har vi identifisert berørte lokalsamfunn som et vesentlig tema og kartlagt våre sentrale påvirkninger, risikoer og muligheter. Vår virksomhet påvirker lokalsamfunn gjennom lokal finansiering, ansvarlige investeringer og betydelige bidrag til kultur, idrett, inkludering og grønn omstilling.

Som en regional finansinstitusjon med et tydelig samfunnsoppdrag, integrerer SpareBank 1 Østfold Akershus bærekraft og samfunnsansvar i sin overordnede strategi. Vi anerkjenner at virksomheten påvirker lokalsamfunnene i regionen både positivt og negativt, og har derfor en målrettet og systematisk tilnærming for å forsterke gevinstene og redusere risikoene.

Arbeidet i dette kapittelet er utviklet i tråd med ESRS-rammeverket og bygger på bankens doble vesentlighetsanalyse. Konsernets vesentlige IRO-er er knyttet til berørte lokalsamfunn, med tydelig definerte mål og plassering i verdikjeden.

I dette kapittelet beskriver vi hvordan vi arbeider for å styrke positive effekter og redusere risiko, hvilke tiltak vi har gjennomført, og hvordan vi vurderer effekten av disse. Målet er å være en ansvarlig og langsiktig samfunnsaktør som bidrar til levende og bærekraftige lokalsamfunn.

Interessenters interesser og synspunkter [SBM-2]

For å sikre strategisk treffsikkerhet og kontinuerlig forbedring, har vi etablert faste prosesser for dialog og innsikt fra sentrale interessenter, inkludert lokalsamfunn, kunder, ansatte, leverandører og organisasjoner. Dette skjer gjennom:

- **Vesentlighetsanalyser:** Jevnlige analyser med innspill fra lokalsamfunn, kunder, ansatte, leverandører og interesseorganisasjoner.
- **Dialogmøter og samarbeid:** Arenaer for dialog med lokale foreninger, næringsliv, frivillige organisasjoner og offentlige aktører.

- **Kunde- og samfunnsarrangementer:** Konsernet arrangerer og deltar på lokale arrangementer, konferanser og temamøter for å bidra med kompetanse og fange opp behov og forventninger.
- **Klage- og varslingskanaler:** Åpen kanal for tilbakemeldinger og bekymringer fra lokalsamfunn, kunder og ansatte.
- **Dedikert ressurs gavevirksomheten:** For økt positiv påvirkning, har banken ansatt en dedikert ressurs for mer målrettet oppfølging, koordinering og utnyttelse av samfunnsutbyttet gjennom gavevirksomheten.

- **Kunde- og posisjonsundersøkelser:** Banken gjennomfører kundeundersøkelser og posisjonsmålinger annet hvert år. Disse gir verdifull innsikt i behov, forventninger og opplevd relevans hos både kunder og befolkning for øvrig.

I 2025 ble det gjennomført interessentdialoger med blant annet Fontenehuset, lokale næringsforeninger, kunder, ansatte og investorer. Innspillene brukes til å justere våre tiltak og prioriteringer.

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- SOSIALE FORHOLD:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 BERØRTE SAMFUNN
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell [SBM-3]

Vår strategi og forretningsmodell er tett knyttet til rollen som samfunnsbygger i Østfold og Akershus syd.

Gjennom gave- og sponsorvirksomhet samt ansvarlig finansiering bidrar banken til økonomisk og sosial utvikling i regionen. De vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene er identifisert gjennom

dobbel vesentlighetsanalyse, og følgende temaer er vurdert som særlig viktige for berørte samfunn:

- **Gave- og sponsorvirksomhet:** Vi støtter opp om lokale foreninger, arrangementer og bærekraftige initiativer, og bidrar til inkludering, mangfold og samfunnsutvikling.
- **Ansvarlig finansiering:** Banken tilbyr ansvarlige

investeringer og finansieringsløsninger som fremmer grønn omstilling, etikk og lokal verdiskaping. Dette gir både positiv påvirkning og muligheter for å styrke lokalsamfunnet gjennom lokal finansiering.

Disse temaene er integrert i bankens strategi og styringssystem, og rapporteres årlig til styret.

Tema	IRO Navn	IRO Kategori				Plass i verdikjeden
		Positiv påvirkning	Negativ påvirkning	Risiko	Muligheter	
Samfunnsøkonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter	Støtte opp om lokalsamfunnet og bærekraftige initiativer gjennom gaver og sponsorater	☑				Nedstrøms
	Ansvarlige investeringer som kan gi positiv innflytelse i samfunnet – bærekraftige og etiske initiativer	☑				Egen
	Styrke lokalsamfunnet og øke etterspørselen gjennom lokal finansiering				☑	Egen Nedstrøms

Del 2:
Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 BERØRTE SAMFUNN

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Policyer for berørte samfunn [S3-1]

Vi har etablerte policyer og styringsdokumenter som sikrer at vår påvirkning på lokalsamfunn er ansvarlig, transparent og i tråd med våre bærekraftsprinsipper. Dokumentene gir føringer for hvordan vi prioriterer samfunnsbidrag, gjennomfører ansvarlige finansielle beslutninger og ivaretar tilliten fra kunder og lokalsamfunn.

Nedenfor følger de mest vesentlige policyene og styringsdokumentene som regulerer vårt arbeid med berørte lokalsamfunn.

Policy for forvaltning og utdeling fra bankens gavefond

Policyen beskriver hvordan banken forvalter og deler ut midler fra gavefondet for å skape positive samfunnseffekter i regionen. Den fastsetter formål, prioriterte satsingsområder og kriterier for tildeling av gavemidler, og sikrer at midlene bidrar til et mer bærekraftig, inkluderende og attraktivt lokalsamfunn. Dokumentet regulerer også krav til åpenhet, habilitet og integritet i tildelingsprosessene, samt roller, ansvar og beslutningsmyndighet. Policyen fungerer som et styringsverktøy for å sikre konsistent, rettferdig og samfunnsnyttig gaveforvaltning i tråd med bankens samfunnsoppdrag og bærekraftsstrategi.

Policy for samfunnsansvar og bærekraft

Angir konsernets overordnede prinsipper for ansvarlig drift og bærekraftig utvikling. Policyen beskriver hvordan banken skal opptre som en positiv kraft i lokalsamfunnet, med forankring i internasjonale standarder som FNs bærekraftsmål og OECDs retningslinjer. Den setter rammene for hvordan konsernet skal bidra til inkluderende, robuste og bærekraftige lokalsamfunn gjennom ansvarlige beslutninger og aktivt samfunnsengasjement.

Etiske retningslinjer

Angir konsernets verdigrunnlag og forventninger til ansvarlig og etisk adferd. Retningslinjene skal sikre at ansatte opptrer med integritet, respekt og profesjonalitet i møte med kunder, samarbeidspartnere og lokalsamfunn. De legger rammene for habilitet, interessekonflikter, gaver og representasjon, og støtter en kultur som forebygger uønsket adferd og fremmer tillit mellom banken og samfunnet rundt oss.

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- SOSIALE FORHOLD:**
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 BERØRTE SAMFUNN**
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Rutiner for kontakt med berørte samfunn om påvirkninger [S3-2]

Det er etablert rutiner for dialog med lokalsamfunnene vi påvirker, for å identifisere og forstå relevante behov og forventninger. Dette inkluderer innsikt fra kunde- og posisjonsundersøkelser som gjennomføres årlig. Dialogen suppleres gjennom jevnlig kontakt med lokale organisasjoner, kommuner, frivilligheten, næringsforeninger og mottakere av gaver og sponsormidler. I tillegg fanger vi opp innspill via kunde- og samarbeidspartnere, deltakelse på lokale arenaer og gjennom formelle søknadsprosesser. Tilbakemeldingene gir oss bedre forståelse av både

positive effekter og eventuelle bekymringer knyttet til vår virksomhet, finansiering og samfunnsengasjement. Disse vurderingene deles med relevante fagmiljøer og danner grunnlag for videre prioriteringer.

Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der berørte samfunn kan gi uttrykk for bekymringer [S3-3]

Vi har flere etablerte kanaler der berørte lokalsamfunn kan gi uttrykk for bekymringer knyttet til bankens påvirkning. Spørsmål og tilbakemeldinger kan formidles gjennom kundekontakt, lokale kontorer, digitale kontaktflater og i søknadsprosessen for gavemidler, der aktører i lokalsamfunnet kan gi supplerende informasjon om sine behov og eventuelle utfordringer. Alle henvendelser vurderes i relevante fagmiljøer, og eventuelle negative påvirkninger følges opp gjennom dialog med den

berørte parten. Innspillene brukes i vurderingen av samfunnsengasjementet og i arbeidet med å forbedre interne prosesser.

Del 2:
Bærekraftsrapport

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- SOSIALE FORHOLD:**
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
 - ESRS S3 BERØRTE SAMFUNN**
 - ESRS S4 Forbrukere og sluttbrukere
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på berørte samfunn og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med berørte samfunn, og effektiviteten av disse tiltakene [S3-4]

Vi har iverksatt flere tiltak for å styrke positive påvirkninger og håndtere risikoer og muligheter i lokalsamfunnene:

Gave- og sponsorvirksomhet:

- Benytter gavevirksomheten som et sentralt virkemiddel for å bidra til bærekraftig samfunnsutvikling i regionen. Støtten er særlig rettet mot: Inkluderende møteplasser og tiltak mot utenforskap, kultur-, idretts- og frivillighetsaktiviteter, kompetansebygging for barn og unge og prosjekter som fremmer grønn omstilling i regionen.
- Digital søknadsportal og årlig rapportering på bruk av midler.
- Opprettet en dedikert stilling for en gaveansvarlig

Ansvarlige investeringer og lokal finansiering:

- Vurdering av ESG-risiko i alle kredittsaker, og det er innført eksklusjonskriterier for utlån til visse bransjer.
- ESG-modul og kartløsninger benyttes i kredittprosesser for å vurdere klima- og naturrisiko.
- Grønt rammeverk for lån og obligasjoner, med mål om å øke andelen grønne lån og investeringer.
- Merkeordning for fond som beskriver i hvilken grad bærekraft er integrert i investeringsstrategien.

Dialog og samarbeid:

- Samarbeid med lokale aktører om prosjekter for inkludering, arbeidslivsdeltakelse og kompetanseheving.

- Deltakelse på og støtte til lokale konferanser, festivaler og møteplasser.

RESULTATER:

- Økt andel grønne lån og investeringer.
- 115 millioner kroner delt ut til lokale formål i 2025, med fokus på inkludering, mangfold, barn og unge, kultur, idrett og bærekraftige initiativer. Høy tilfredshet blant mottakere av gave- og sponsorstøtte.
- Bedre risikostyring og bevissthet rundt bærekraft i kredittporteføljen.

Måleindikatorer og mål

Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres [S3-5]

Banken har satt konkrete mål og indikatorer for å styrke positive påvirkninger og håndtere risikoer og muligheter i berørte samfunn:

- Øke andelen grønne lån og investeringer i porteføljen årlig.
- Øke andelen eiendommer med offisiell energikarakter i både privat- og næringsporteføljen.

- Øke antall bærekraftige sponsoravtaler og støtte til lokale initiativer.
- Andel kredittsaker med ESG-analyse skal øke årlig (mål: >60 % i 2025).
- Opprettholde høy tilfredshet blant mottakere av gave- og sponsorstøtte.

OPPFØLGING:

Målene følges opp gjennom årlig rapportering til styret, vesentlighetsanalyse og dialog med interessenter. Resultater og fremdrift rapporteres i årsrapporten og på bankens nettsider.

- Virksomheten vår:
- ESRS 2 Generelle opplysninger
- Miljøinformasjon:
- ESRS E1 Klimaendringer
- SOSIALE FORHOLD:
- ESRS S1 Egen arbeidsstyrke
- ESRS S3 Berørte samfunn
- ESRS S4 FORBRUKERE OG SLUTTBRUKERE
- Styringsmessige forhold:
- ESRS G1 Forretningsskikk

Forbrukere og sluttbrukere [ESRS S4]

Vår forretningsmodell bygger på personlig rådgivning, digitale tjenester og nærhet til kundene. Dette skaper vesentlige påvirkninger og risikoer for forbrukere og sluttbrukere, særlig knyttet til personlig sikkerhet, informasjonssikkerhet, rådgivningskvalitet og kundeforhold basert på tillit

Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og deres samspill med strategi og forretningsmodell [SBM-3]

Stabile og tilgjengelige digitale tjenester er avgjørende for kundenes betalingsevne og trygghet. Driftsavbrudd kan føre til økonomisk tap og svekket tillit. Vi prioriterer derfor robust infrastruktur, sikker drift og høy tilgjengelighet.

Personvern og informasjonssikkerhet er sentrale områder. Svikt i håndteringen av personopplysninger kan utsette kunder for identitetstyveri og misbruk. Vi jobber systematisk med sikkerhet, tilgangskontroll og kontinuerlig overvåking for å minimere risiko.

Kvaliteten på økonomisk rådgivning påvirker både kundenes økonomiske situasjon og bankens risiko-eksponering. Mangelfull rådgivning kan gi utlånstap og svekket kundetillit. Vi investerer derfor i kompetanse, faglige standarder og kvalitetssikring av kreditt- og rådgivningsprosesser. Samtidig representerer vårt omdømme og lokale forankring en mulighet til å styrke kapitaltilgangen gjennom stabile kundeinnskudd. God rådgivning, høy sikkerhet og digitale tjenester av god kvalitet bidrar til finansiell inkludering og økt kundetrygghet.

Samlet er påvirkningene, risikoene og mulighetene en integrert del av bankens strategi. De påvirker prioriteringer innen teknologi, kompetanse, kunde-tilbud og risikostyring. Dette er grunnleggende for å sikre trygge, pålitelige og relevante tjenester for kunder og sluttbrukere.

Tema	IRO Navn	IRO Kategori				Plass i verdikjeden
		Positiv påvirkning	Negativ påvirkning	Risiko	Muligheter	
Personlig sikkerhet	Svekket kundetillit og økonomiske tap dersom banktjenester ikke er stabile og tilgjengelige, noe som kan påvirke betalingsevne og sikkerhet for kundene våre		☑			Nedstrøms
Informasjonsrelaterte påvirkninger	Manglende ivaretagelse av personvern kan utsette kunder for identitetstyveri og misbruk av personopplysninger		☑			Nedstrøms
	Sikre kapitaltilgang gjennom kunders innskudd, basert på tillit og godt omdømme				☑	Egen
	Mangelfull økonomisk rådgivning og potensielle utlånstap ved brudd på interne rutiner					Oppstrøms Egen Nedstrøms

Del 2:
Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

**ESRS S4 FORBRUKERE OG
SLUTTBRUKERE**

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Policyer for forbrukere og sluttbrukere [S4-1]

Vi har etablerte policyer og styringsdokumenter som skal sikre at vår påvirkning på forbrukere og sluttbrukere håndteres på en ansvarlig, trygg og transparent måte. Dokumentene gir føringer for hvordan vi beskytter personopplysninger, forebygger svindel og misbruk, tilbyr ansvarlig rådgivning og sikrer god tilgjengelighet og kvalitet i tjenestene våre. De bidrar til å ivareta kundenes rettigheter, sikkerhet og tillit, og legger rammer for hvordan vi utvikler, drifter og forvalter tjenestene våre.

Her følger de mest sentrale policyer og styringsdokumenter som regulerer vårt arbeid med forbrukere og sluttbrukere.

Alle policyer er godkjent av styret og inngår i det overordnede styringssystemet. De er gjenstand for jevnlig revisjoner, og det er etablert klare roller og ansvar for implementering og etterlevelse.

Policy for informasjonssikkerhet

Denne skal sikre at all kunde- og virksomhetsinformasjon behandles på en trygg, ansvarlig og etterrettlig måte. Den beskriver hvordan konsernet beskytter kunders og ansattes data, ivaretar personvern og forebygger at sensitiv informasjon kommer på avveie. Policyen legger føringer for sikker drift, klare ansvarsforhold og etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter.

Etiske retningslinjer

Angir konsernets verdigrunnlag og forventninger til et ansvarlig og etisk handlingsmønster. Retningslinjene sikrer at ansatte opptrer med integritet, respekt og åpenhet i møte med kunder, samarbeidspartnere og lokalsamfunn, og forebygger uønsket adferd som kan påvirke samfunnstilliten. Dokumentet gir føringer for habilitet, interessekonflikter, gaver og representasjon, og understøtter en ansvarlig kultur som bidrar positivt til lokalsamfunnene banken virker i.

Policy for personvern

Regulerer hvordan vi behandler personopplysninger i tråd med GDPR og konsernets krav til informasjonssikkerhet. Policyen skal sikre at kunders og brukeres data behandles lovlig, trygt og transparent, og at deres rettigheter som registrerte ivaretas. Den legger rammene for sikker databehandling, varsling og oppfølging av avvik, og bidrar til å beskytte kunder mot misbruk av personopplysninger og andre personvernrelaterte risikoer.

Policy for kredittrisiko

Denne fastsetter hvordan vi styrer kredittrisiko gjennom klare rammer for risikovurdering, bevilgningsfullmakter og kontrollmiljø. Den definerer prinsipper for trygg og ansvarlig utlånsvirksomhet og danner grunnlaget for kredittmanualer og øvrige operative rutiner.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

**ESRS S4 FORBRUKERE OG
SLUTTBRUKERE**

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Rutiner for kontakt med forbrukere og sluttbrukere om påvirkninger [S4-2]

Vi har etablerte rutiner og kontaktpunkter som gjør det enkelt for kunder og sluttbrukere å melde fra dersom tjenestene våre påvirker dem negativt, eller dersom de opplever forhold som skaper usikkerhet eller risiko. Kontaktflatene våre er utformet for å sikre god tilgjengelighet, rask respons, grundig oppfølging og en trygg kundeopplevelse – både digitalt og fysisk.

TILGJENGELIGE KONTAKTKANALER OG LAV TERSKEL FOR TILBAKEMELDING

Kunder og sluttbrukere kan kontakte oss gjennom flere kanaler, avhengig av situasjon og behov:

- chat og chatbot som gir raske svar og setter kunden videre til en medarbeider ved behov
- telefonlinjer for kundedialog, både innen bank, eiendom og regnskap
- digitale skjemaer og kontaktpunkter i mobilbank, nettbank og på konsernets nettsider
- fysiske kontorer for personlig veiledning og direkte dialog med rådgivere, meglere og regnskapsførere
- kundeservice-sider med guider for innlogging, BankID, feilmeldinger, svindel, rapportering og andre temaer som påvirker kundens opplevelse og trygghet

Disse kanalene gir rom for å melde fra om alt fra tekniske problemer og feil i tjenestene, til spørsmål om sikkerhet, rådgivning, svindel, tilgjengelighet eller andre forhold som påvirker kundeopplevelsen.

SIKKERHET, SVINDEL OG PERSONVERN

Ved mistanke om svindel eller misbruk av kontoer eller mistenkelige henvendelser, får kunder rask og direkte hjelp. Vi har rutiner for umiddelbar oppfølging gjennom chat, telefon eller kontor, og vi publiserer løpende sikkerhetstips og oppdaterte råd på nettsidene våre. Dette hjelper kundene med å forstå risikoer eller unngå negative konsekvenser. Dette arbeidet støttes av etablerte rammeverk for personvern og informasjonssikkerhet, jevnlig kontroll og en lav terskel for avviksmelding innad i organisasjonen.

OPPDATERING VED TJENESTEFEIL ELLER DRIFTSFORSTYRRELSER

Hvis det oppstår tekniske avvik i digitale løsninger, systemer for eiendomstransaksjoner eller rapporteringssystemer, informerer vi kunden fortløpende om situasjonen. Vi legger vekt på tydelig og praktisk informasjon om hva som skjer, hva kunden selv kan gjøre og hvordan vi arbeider med å rette feilen. Målet er at alle kunder skal oppleve god flyt og forutsigbarhet, også når det oppstår avvik.

RÅDGIVNING SOM VIKTIG KONTAKTPUNKT

Rådgivere, meglere og regnskapsførere er sentrale kontaktpunkt for kunder som ønsker hjelp utover tekniske spørsmål. De følger opp bekymringer om økonomisk sårbarhet, bolighandel, lån, investeringer, regnskap og økonomistyring. Gjennom disse møtene

fanger vi opp forhold som kan ha betydning for kundens situasjon, og som kan kreve nærmere vurdering eller oppfølging i konsernet.

EKSTERN VARSLINGSLØSNING- FOR KRITISKE FORHOLD

I tillegg til våre ordinære kundekanaler har vi en ekstern varslingskanal der kunder, leverandører, samarbeidspartnere og andre interessenter kan varsle anonymt om kritikkverdige forhold. Dette inkluderer forhold som kan påvirke forbrukere og sluttbrukere negativt, som:

- brudd på etiske retningslinjer
- alvorlige sikkerhetsbrudd
- misbruk av personopplysninger
- økonomisk kriminalitet
- uetisk kundebehandling

Varslingsløsningen driftes av en uavhengig tredjepart, og sikrer trygg behandling, anonymitet og nøytral håndtering av alvorlige forhold som kan påvirke forbrukere og sluttbrukere.

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

**ESRS S4 FORBRUKERE OG
SLUTTBRUKERE**

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

Rutiner for å avhjelpe negative påvirkninger og kanaler der forbrukere og sluttbrukere kan gi uttrykk for bekymringer [S4-3]

Konsernet har etablerte rutiner for raskt å avhjelpe negative påvirkninger som kunder kan oppleve i møte med våre bank-, eiendoms- og regnskapstjenester. Når en hendelse oppstår, vurderes situasjonen umiddelbart, og vi setter inn korrigerende tiltak for å rette feil, redusere konsekvenser og gi kunden nødvendig støtte. Dette gjelder både tekniske avvik, mangelfull informasjon, rådgivningsfeil og hendelser knyttet til personvern og informasjonssikkerhet.

Alle henvendelser og avvik registreres og behandles etter faste prosedyrer, og analyseres i etterkant for å identifisere mønstre og forbedringsbehov i våre prosesser og tjenester. Sikkerhets- og personvernrelaterte hendelser håndteres gjennom konsernets beredskaps- og hendelseshåndteringsrutiner, inkludert tekniske mottiltak, rask kundekontakt og oppfølging basert på løpende risiko og sårbarhetsanalyser.

Kunder kan uttrykke bekymringer gjennom chat, telefon, digitale kontaktflater eller ved personlig oppmøte. For alvorlige forhold tilbyr konsernet også en ekstern varslingskanal som gir anonymitet og uavhengig behandling. Samlet bidrar disse rutinene til å sikre at kundenes trygghet og rettigheter ivaretas, og at konsernet lærer og forbedrer seg etter hver hendelse.

Tiltak knyttet til vesentlige påvirkninger på forbrukere og sluttbrukere og strategier for å håndtere vesentlige risikoer og utnytte vesentlige muligheter i forbindelse med forbrukere og sluttbrukere, og effektiviteten av disse tiltakene [S4-4]

SpareBank 1 Østfold Akershus arbeider målrettet for å sikre at kundene opplever trygge, stabile og tilgjengelige tjenester. Tiltakene våre er integrert i både styring og daglig drift, og vi følger løpende med på effekten av dem for å forbedre oss over tid.

STABILE DIGITALE TJENESTER

Vi gjennomfører jevnlig risiko- og sårbarhetsanalyser, tett overvåkning av digitale plattformer og kvalitets-sikring ved lansering av nye løsninger. Ved driftsavvik informerer vi raskt kunder gjennom kundesenter og digitale kanaler. Effekten av tiltakene måles gjennom tjenestetilgjengelighet, gjenopprettingstid og kundetilbakemeldinger.

SIKKERHET, SVINDEL OG PERSONVERN

For å beskytte kunder mot svindel og misbruk overvåker vi trusselbildet kontinuerlig, gjennomfører opplæring for ansatte og informasjonskampanjer for kunder. Vi har etablert et robust personvernrammeverk ved risikoanalyser, internkontroller og lav terskel for avviksmelding. Tiltakenes effekt vurderes gjennom avvergende hendelser, avvikstrender og vurdering fra styret og internkontrollmiljøene.

ANSVARLIG RÅDGIVNING

God rådgivning sikres gjennom autorisasjonsordninger, faglige støttefunksjoner og kvalitets-sikring av dokumentasjon og kredittbeslutninger.

Vi følger opp rådgivningsprosesser gjennom kontroller, opplæring og kundetilfredshetsmålinger for å identifisere forbedringsmuligheter og forebygge feil som kan påvirke kundenes økonomi.

TILGJENGELIGHET OG INKLUDERING

For å sikre likeverdig tilgang tilbyr vi både digitale og ikke-digitale kanaler. Kunder får opplæring i digitale tjenester, og vi opprettholder personlig rådgivning, telefonlinjer og tilpassede løsninger for dem som trenger ekstra støtte. Vi vurderer effekten av tiltakene gjennom bruken av alternative kanaler og tilbakemeldinger fra målgrupper.

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

**ESRS S4 FORBRUKERE OG
SLUTTBRUKERE**

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

VARSLING OG HÅNDTERING AV KRITISKE FORHOLD

Banken tilbyr en uavhengig ekstern varslingskanal for rapportering av alvorlige forhold. Varsler behandles objektivt og brukes til forbedringer. Effekten av dette vurderes gjennom behandlingstid, alvorlighetsgrad og tiltak som iverksettes.

KONTINUERLIG FORBEDRING

Tiltak innen drift, sikkerhet, rådgivning og kundeopp-
levelse følges opp gjennom analyser av kundehenven-
delser, avviksrapporter, internkontroller, revisjoner
og innspill fra ansatte. Innsikten brukes til å utvikle
og forbedre tjenestene våre, gjøre prosessene mer
robuste og styrke kvaliteten i møte med kundene.

Måleindikatorer og mål

Mål for hvordan vesentlige negative påvirkninger skal håndteres, positive påvirkninger styrkes og vesentlige risikoer og muligheter håndteres [S4-5]

Vi har satt mål for hvordan vi skal redusere negative påvirkninger, styrke positive effekter og håndtere risikoer og muligheter for forbrukere og sluttbrukere. Målene er forankret i bankens strategier og styringssystemer, og følges opp gjennom analyser, kontrollaktiviteter og løpende forbedringsarbeid.

STABILE OG TRYGGE DIGITALE TJENESTER

For å sikre at digitale tjenester fungerer som de skal for kundene våre, har vi følgende mål:

- Høy tjenestetilgjengelighet og få alvorlige drifts-
avvik. Dette følges gjennom kontinuerlig over-
våkning av drift og risiko- og sårbarhetsanalyser,
med mål om rask gjenoppretting ved avvik.
- Forutsigbar og trygg digital kundeopplevelse.
Nye løsninger skal være grundig testet og
kvalitetssikret før lansering, og feil skal rettes
fortløpende for å forbedre kundeopplevelsen.

**SIKKERHET, SVINDELFØREBYGGING OG
PERSONVERN**

Vi skal sørge for at kundene opplever trygghet og
beskyttelse mot misbruk av informasjon, svindel og
digitale trusler. Våre mål er:

- Redusert eksponering for svindel og digitale trusler.
Vi jobber for å redusere antall svindelforsøk som
når kunden, og for å øke andelen tilfeller som av-
verges gjennom overvåkning og kundekom-
munikasjon.
- Høy etterlevelse av personvern og sikkerhetskrav.

Årlige risikoanalyser, internkontroller og revisjoner
skal resultere i kontinuerlig forbedring av rutiner,
lav avvikshyppighet og høy kvalitet i datahåndtering.

- God kundeforståelse i sikkerhetsspørsmål. Vi skal
bidra til økt bevissthet blant kunder om risiko og
forebygging gjennom kampanjer, informasjon og
målrettet veiledning.

KVALITET I ØKONOMISK RÅDGIVNING

God rådgivning skal gi kundene trygghet og støtte
i økonomiske beslutninger. Våre mål er:

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

SOSIALE FORHOLD:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

**ESRS S4 FORBRUKERE OG
SLUTTBRUKERE**

Styringsmessige forhold:

ESRS G1 Forretningsskikk

- Høy kvalitet i rådgivning og dokumentasjon. Rådgivning skal være korrekt, forståelig og basert på gjeldende regelverk. Vi skal redusere antall rådgivningsrelaterte feil gjennom kompetanseheving og kontroller.
- Styrket kundetilfredshet. Kundetilfredshet skal utvikle seg positivt og reflektere opplevelsen av god rådgivning, tilgjengelighet og tillit.

TILGJENGELIGHET OG INKLUDERING

Vi skal sikre at alle kunder – uavhengig av digital kompetanse, livssituasjon eller behov – får god tilgang til bankens tjenester. Målene våre er:

- Tilgjengelige tjenester i både fysiske og digitale kanaler. Kunder skal alltid ha tilgang til personlig veiledning og alternative kanaler dersom digitale løsninger ikke er tilstrekkelige.
- Styrket digital mestring hos kundene. Vi skal bidratil økt brukervennlighet og trygghet i digitale kanaler gjennom opplæring, veiledning og informasjonstilbud.

HÅNDTERING AV KRITISKE FORHOLD

Vi har som mål å sikre god behandling av varsler og kritikkverdige forhold som kan påvirke kunder:

- Trygg og effektiv behandling av varsler. Varslingskanalen skal være lett tilgjengelig, anonym ved behov, og sikre rask oppfølging og dokumentert forbedring av forhold som meldes.

KONTINUERLIG FORBEDRING

Vi skal kontinuerlig forbedre kvaliteten på våre tjenester, sikkerhetsarbeid og kundetilbud. Målene våre inkluderer:

- Løpende reduksjon i feil, avvik og kundeklager. Gjennom analyser av hendelser, avvik, kundedialog og revisjonsfunn skal vi identifisere årsaker og gjennomføre forbedringer.
- Tydelig dokumentert forbedring over tid. Forbedringstiltak skal gi målbare effekter i form av bedre tjenestestabilitet, økt sikkerhet, mer treffsikker rådgivning og høyere kundetilfredshet.

Konsernets mål er å levere trygge, stabile og inkluderende tjenester som reduserer risiko for kundene og samtidig styrker kvalitet, tillit og tilgjengelighet. Vi jobber systematisk for at kundene skal oppleve god sikkerhet, relevant rådgivning og brukervennlige tjenester – og målene våre følges opp gjennom styringssystemer, analyser og kontinuerlige forbedringer.

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

STYRINGSMESSIGE FORHOLD:

ESRS G1 FORRETNINGSSKIKK

Forretningsskikk [ESRS G1]

I vår vesentlighetsanalyse har vi identifisert bedriftskultur som et sentralt tema for å redusere risikoen for uønsket atferd. Dette er viktig både på kort og lang sikt, fordi tillit og etikk er grunnlaget for vår forretningsmodell og vår rolle som samfunnsbygger.

Bedriftskulturen i SpareBank 1 Østfold Akershus påvirker alt fra strategi og virksomhetsstyring til daglig drift. En god kultur fremmer etisk forretningspraksis, styrker samarbeidet internt og bidrar til å opprettholde tilliten vår i regionen. Vi vet at en sterk kultur gir et positivt arbeidsmiljø, beskytter bankens omdømme og gjør oss mer robuste mot eksterne trusler. En svak kultur kan derimot føre til tap av kunder, svekket omdømme og økte kostnader.

For å sikre en god bedriftskultur har vi etablert tydelige interne retningslinjer, policyer og rutiner, samt omfattende opplæringsprogrammer for alle ansatte. Vi har også en varslingskanal som gjør det enkelt å melde fra om forhold som ikke er i tråd med våre verdier eller etiske retningslinjer. Dette er viktige verktøy for å identifisere og håndtere

uønsket atferd, og for å sikre at vi lever opp til våre egne og samfunnets forventninger.

Vi er opptatt av å være en attraktiv arbeidsgiver, og vi legger stor vekt på kompetanseutvikling, mangfold og inkludering. Alle ansatte skal ha like muligheter, og vi jobber aktivt for å forhindre diskriminering og trakassering. Vår kultur bygger på verdiene Bedre – Sammen – Tett på, og vi tror at engasjerte og stolte medarbeidere er nøkkelen til å levere gode kundeopplevelser og bidra til bærekraftig utvikling i regionen.

Gjennom åpenhet, ansvarlighet og et sterkt verdi-grunnlag skal SpareBank 1 Østfold Akershus fortsette å være en bank som regionen kan stole på – både i dag og i fremtiden.

En sterk bedriftskultur er nødvendig for å opprettholde tilliten til SpareBank 1 Østfold Akershus. For oss handler dette om å sikre at vi alltid opptrer ansvarlig og etisk, både overfor kunder, ansatte og samfunnet rundt oss. Uetisk atferd kan føre til økonomiske tap og skade vårt omdømme, og derfor har vi et kontinuerlig fokus på å styrke og videreutvikle vår kultur og våre verdier.

		IRO Kategori				Plass i verdikjeden		
Tema	IRO Navn	Positiv påvirkning	Negativ påvirkning	Risiko	Muligheter			
Korrupsjon/bestikkelser	konsernet fremmer etikk og bekjemper økonomisk kriminalitet gjennom nulltoleranse for korrupsjon og hvitvasking	☑				Oppstrøms	Egen	Nedstrøms
Forretningsskikk	økt svindel og økonomiske tap ved brudd på interne rutiner som sikrer operasjonell integritet			☑		Oppstrøms	Egen	Nedstrøms
	omdømmetap og økonomiske konsekvenser dersom kundemidler brukes til hvitvasking eller korrupsjon			☑			Egen	

Del 2:
Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

STYRINGSMESSIGE FORHOLD:

ESRS G1 FORRETNINGSSKIKK

Policyer for god forretningsskikk og bedriftskultur [G1-1]

**For å sikre høy etisk standard og ansvarlig
forretningsskikk har vi etablert et tydelig
styringsrammeverk som gjelder alle ansatte.
Dette inkluderer sentrale policyer som setter
forventninger til atferd, støtter robust
virksomhetskultur og bidrar til å forebygge
brudd på lover og interne retningslinjer.**

Her presenteres de mest vesentlige policyene
for god forretningsskikk og bedriftskultur.

Etiske retningslinjer

Beskriver konsernets verdigrunnlag og forventninger til ansvarlig atferd. De gir føringer for integritet, habilitet, gaver og representasjon, og legger rammene for etisk forankret bedriftskultur i hele organisasjonen.

Policy for interessekonflikter

Regulerer hvordan ansatte skal identifisere og håndtere situasjoner der private interesser kan påvirke, eller oppfattes å påvirke, tjenesteutøvelsen. Den bidrar til å sikre uavhengighet, objektivitet og tillit i beslutninger og prosesser.

Policy for antikorrupsjon

Fastsetter konsernets nulltoleranse for korrupsjon og bestikkelser og beskriver hvordan slike risikoer skal forebygges, avdekkes og håndteres. Policyen gjelder alle ansatte og er sentral for å sikre etterlevelse av lovkrav og høy forretningsetisk standard.

**Policy for antihvitvasking og
antiterrorfinansiering**

Beskriver, sammen med tilhørende rutiner, våre krav til risikovurdering, kundetiltak, transaksjonsovervåkning og rapportering. Policyen revideres jevnlig i tråd med gjeldende regelverk, og vårt antihvitvaskarbeid er forankret i årlig virksomhetsrettet risikovurdering og løpende kontrollaktiviteter i organisasjonen.

Del 2: Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

STYRINGSMESSIGE FORHOLD:

ESRS G1 FORRETNINGSSKIKK

Håndtering av forbindelser med leverandører [G1-2]

Vi arbeider systematisk for å sikre ansvarlige leverandørforhold. Målet er å redusere risiko for negativ påvirkning på mennesker, miljø og forretningsetikk i hele leverandørkjeden. Vi stiller krav til at leverandører følger lover, regler og våre retningslinjer, og vi vurderer nye og eksisterende leverandører med en risikobasert tilnærming.

Mange av våre største innkjøp gjøres gjennom felles innkjøpssamarbeid i SpareBank 1-alliansen og Samarbeidende Sparebanker (SamSpar). Her gjennomføres det jevnlig aktsomhetsvurderinger, leverandørscreeninger og oppfølging av bærekrafts-

risiko. For lokale og egne avtaler gjør vi våre egne vurderinger, basert på risiko for menneskerettigheter, arbeidsforhold, miljø og forretningsetikk.

Så langt har vi ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko, men vi ser at leverandørkjeder kan være komplekse og lite transparente. Vi jobber videre med å forbedre kartlegging, styrke rutiner og øke kompetansen på området internt.

Vi forventer at leverandører samarbeider dersom det oppstår forhold som må følges opp.

Leverandører som ikke møter kravene våre, vil bli valgt bort eller fases ut.

Vår redegjørelse for aktsomhetsvurderinger er tilgjengelig på vår nettside; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/omoss/samfunnsansvar/apenhetsloven.html>. Redegjørelsen oppdateres årlig. Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger for 2025 vil bli lagt ut på nettsidene senest 30. juni 2026.

Forebygging og avdekking av korrupsjon og bestikkelser [G1-3]

SpareBank 1 Østfold Akershus har nulltoleranse for korrupsjon og bestikkelser. I 2025 ble arbeidet ytterligere styrket gjennom tydelig styring, risikoppfølging og målrettet kompetanseutvikling som en integrert del av konsernets etikk- og internkontrollrammeverk.

STYRING OG ETTERLEVELSE

Arbeidet med antikorrupsjon er forankret i styret, som årlig vedtar konsernets etiske retningslinjer og policy for antikorrupsjon. Retningslinjene beskriver hvordan ansatte og tillitsvalgte skal identifisere, håndtere og melde fra om forhold som kan innebære risiko for korrupsjon eller utilbørlig påvirkning. Oppdaterte retningslinjer ble gjort kjent i organisa-

sjonen i 2025 og omfatter blant annet regler for gaver og representasjon, habilitet, interessekonflikter og bruk av eksterne verv. Disse policyene utfylles av policy for interessekonflikter og konsernets varslingsordning, som til sammen utgjør et helhetlig rammeverk for etisk atferd. Konsernet følger modellen med tre forsvarslinjer.

Førstelinen – alle ansatte og ledere med operativt

ansvar, er ansvarlig for å etterleve retningslinjene i det daglige.

Andrelinjen – som består av funksjonen for risikostyring og etterlevelse, overvåker etterlevelse, gir råd og rapporterer jevnlig til konsernledelse og styret.

Tredjelinjen – internrevisjonen, gjennomfører uavhengige vurderinger av om rutiner, policyer og

Del 2:

Bærekraftsrapport

Virksomheten vår:

ESRS 2 Generelle opplysninger

Miljøinformasjon:

ESRS E1 Klimaendringer

Sosiale forhold:

ESRS S1 Egen arbeidsstyrke

ESRS S3 Berørte samfunn

ESRS S4 Forbrukere og
sluttbrukere

STYRINGSMESSIGE FORHOLD:

ESRS G1 FORRETNINGSSKIKK

internkontroll fungerer slik de skal. Dette bidrar til en tydelig ansvarsfordeling og effektiv kontrollstruktur.

RISIKOSTYRING OG FOREBYGGENDE TILTAK

Konsernet gjennomfører årlige risikoanalyser som vurderer risiko for korrupsjon, misligheter og interessekonflikter. Disse analysene inngår i den helhetlige etterlevelsesvurderingen og legger grunnlag for eventuelle forbedrende tiltak. I 2025 har dette arbeidet særlig vært knyttet til styrket oppfølging av roller med økt eksponering for etiske dilemmaer, vurdering av risiko i anskaffelser og leverandørforhold, og tydeliggjøring av forventninger overfor ledere.

Konsernet stiller krav til integritet og etterlevelse også i møte med kunder og leverandører. Gjennom kundekontroll, identifisering av reelle rettighetshavere, vurdering av politisk eksponerte personer (PEP) og

kontroll av midlenes opprinnelse, forebygger banken at dens produkter brukes til korrupsjonsrelaterte formål. Disse kontrollene er en del av det bredere arbeidet mot økonomisk kriminalitet, som er nært beslektet og understøtter antikorrupsjonsarbeidet. Det gjennomføres også løpende oppfølging av leverandører for å sikre at de operer i tråd med konsernets etiske krav.

OPPLÆRING OG KULTUR

For å forebygge korrupsjon legger konsernet vekt på en sterk etisk kultur. I 2025 gjennomførte alle ansatte obligatorisk opplæring og e-læring innen etikk, interessekonflikter og økonomisk kriminalitet, og temaene inngikk også i opplæringen for nyansatte og ledere. Opplæringen er en fast del av det årlige kompetanseløpet og bidrar til en risikobevist kultur og evne til å identifisere og håndtere mulige korrupsjonsrisikoer på et tidlig tidspunkt.

VARSLING OG HÅNTERING AV SAKER

Konsernet har en varslingsordning som gjør det mulig å melde fra om kritikkverdige forhold, inkludert mistanke om korrupsjon. Varsling kan skje anonymt, både internt og eksternt, og alle saker behandles konfidensielt etter etablerte rutiner.

KONTINUERLIG FORBEDRING OG VEI VIDERE

Antikorrupsjonsarbeidet videreutvikles fortløpende for å møte endringer i regelverk og forventninger. I 2025 deltok konsernet aktivt i samarbeidsfora i SpareBank 1-alliansen, SamSpar og Finans Norge for å dele erfaringer og beste praksis. I 2026 vil arbeidet styrkes ytterligere gjennom forbedrede internkontrollaktiviteter og økt opplæringsinnsats rettet mot ledere og særlig utsatte funksjoner.

Måleindikatorer og mål

Tilfeller av korrupsjon eller bestikkelser [G1-4]

I 2025 ble det ikke identifisert eller bekreftet tilfeller av korrupsjon eller bestikkelser i SpareBank 1 Østfold Akershus. Det er ikke ilagt bøter eller rettslige sanksjoner relatert til korrupsjon- eller bestikkelseslov-

givning. Som følge av dette har konsernet ikke hatt behov for å iverksette korrigerende tiltak knyttet til slike forhold.

Det er ikke registrert brudd på retningslinjer knyttet til korrupsjon.

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater



Del 3: Redegjørelser og finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømpoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Styrets årsberetning

SpareBank 1 Østfold Akershus er et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder.

2025 ble nok et år hvor verdensbildet har vært preget av omveltning og usikkerhet. Krig, uroligheter og raskt endrede politiske forhold har blitt den nye normalen. Økonomisk har vi hatt to rentenedsettelse fra Norges Bank og norsk økonomi går totalt sett godt. Bygg og anlegg opplever imidlertid krevende tider med lav aktivitet og tilhørende svak økonomisk utvikling samt en rekke konkurser i bransjen.

SpareBank 1 Østfold Akershus har hatt betydelig vekst i 2025 og har tatt markedsandeler på alle forretningsområdene. Kundene etterspør en bank som tilbyr både lokal tilstedeværelse, et variert utvalg av produkter, konkurransedyktige priser og brukervennlige digitale løsninger.

Konsernet leverte et resultat etter skatt i 2025 på 657 millioner (mill.) kroner (kr) (651 mill. kr) og en egenkapitalavkastning på 13,1 % (14,3 %). Styret er godt fornøyd med resultatet for 2025.

SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av SpareBank 1 Østfold Akershus og de 100 % eide

datterselskapene EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS, SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS og Varnaveien 43 E Kontor AS. Regnskapene til datterselskap konsolideres fullt ut i konsernregnskapet.

SpareBank 1 Østfold Akershus eier indirekte 3,24 % av SpareBank 1 Gruppen AS, 3,13 % i SpareBank 1 Utvikling DA og direkte 2,52 % av BN bank ASA. Disse eierinteressene resultatføres i konsernets resultatregnskap tilsvarende bankens eierandel.

SpareBank 1 Østfold Akershus har eierandeler i en rekke SpareBank 1-selskap. Se nærmere beskrivelse i note 30, samt om SpareBank 1-alliansen i kapittel 1. Utbytte fra disse selskapene tas til inntekt i konsernets resultatregnskap.

SpareBank 1 Østfold Akershus har hovedkontor i Moss og markedsområdet er Østfold og Akershus syd.

For mer informasjon om konsernet se eget kapittel Om SpareBank 1 Østfold Akershus.



Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Resultat

KONSERNETS UTVIKLING

Resultat før skatt for 2025 ble på 798 mill. kr (795 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift utgjorde 611 mill. kr (616 mill. kr).

Rentenettoen inklusive utlån overført til kredittforetak ble 1,83 % (1,93 %). Sterk konkurranse kombinert med høy vekst har lagt et visst press på marginbildet innen privatmarkedet.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 195 mill. kr (220 mill. kr) for 2025. Av dette utgjorde gevinst knyttet til salg av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS 50 mill. kr. Fjoråret var preget av forsikringsfusjon og inntreden av Sogn og Fjordane i Samarbeidende Sparebanker.

Kostnadene økte med 50,7 mill. kr sammenlignet med samme periode i fjor, en økning på 9,7 %. Endringen utover generell prisstigning er fordelt på økt antall årsverk i flere virksomhetsområder, en engangs-kostnad knyttet til Tietoevry-dommen på ca. 8 mill. kr og en generell økning i IT- og alliansekostnader.

Egenkapitalavkastningen for 2025 ble på 13,1 % (14,3 %).

NETTO RENTEINNTEKTER OG PROVISJONER FRA KREDITTFORETAK

Rentenettoen for 2025 ble på 755 mill. kr (756 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,43 % (2,62 %) av gjennom-

snittlig forvaltningskapital. Markedsuro, endringer i Nibor og tøff konkurranse har medført at marginbildet var noe svakere hittil i 2025 sammenlignet med et ganske stabilt 2024.

Rentenettoen påvirkes av overførslr til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførslr flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 88 mill. kr (71 mill. kr) for 2025.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 842 mill. kr (827 mill. kr) og 1,83 % (1,93 %) for 2025. Økning i kroner er sammensatt av volumvekst og reduksjon i margin. Se nærmere spesifikasjon i note 18.

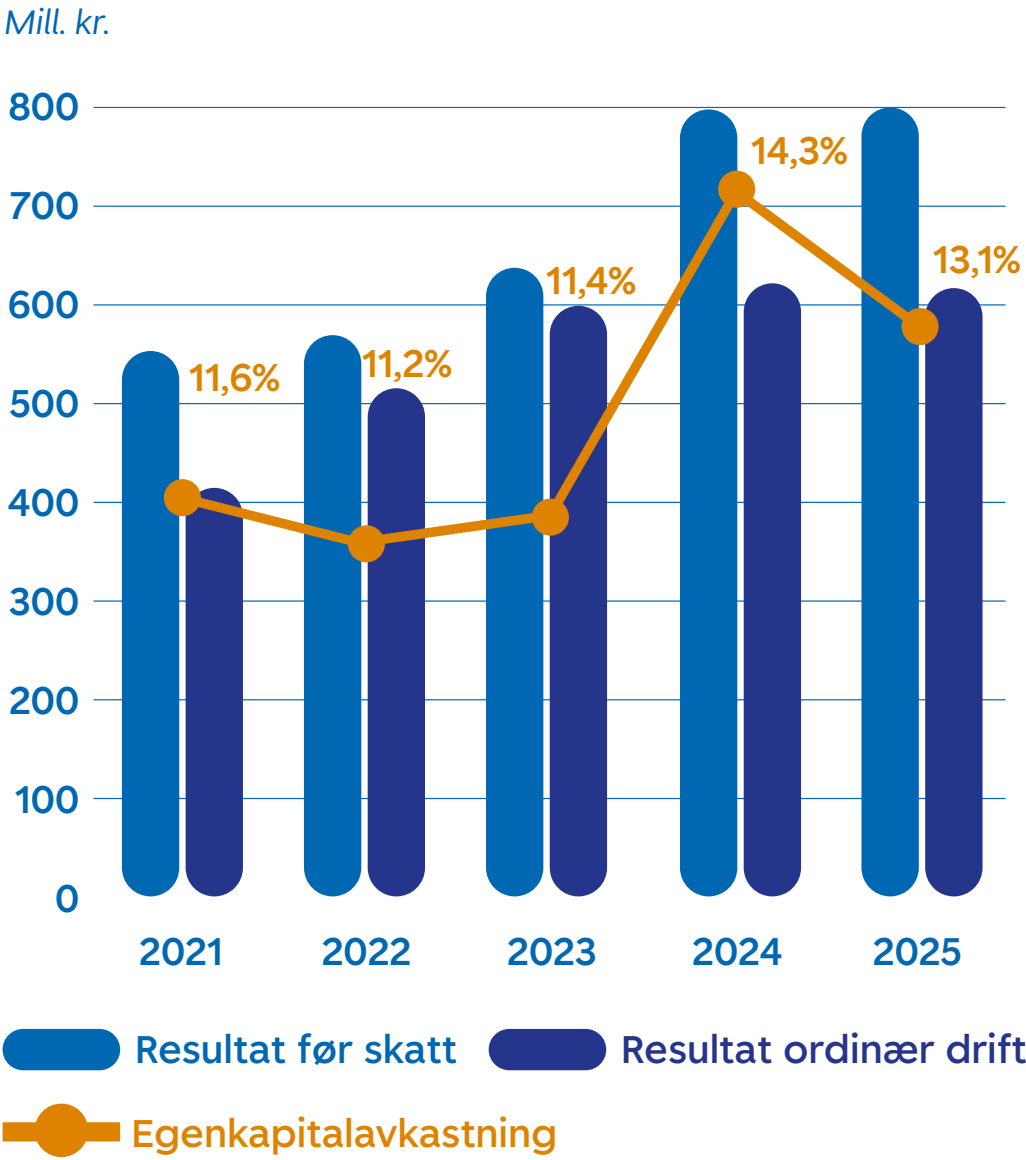
NETTO PROVISJONSINNTEKTER OG ANDRE INNTEKTER

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter for 2025 ble på 428 mill. kr (382 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 88 mill. kr (71 mill. kr). Økningen relaterer seg i hovedsak til forsikring, eiendomsmegling og regnskapstjenester. Se nærmere spesifikasjon i note 19.

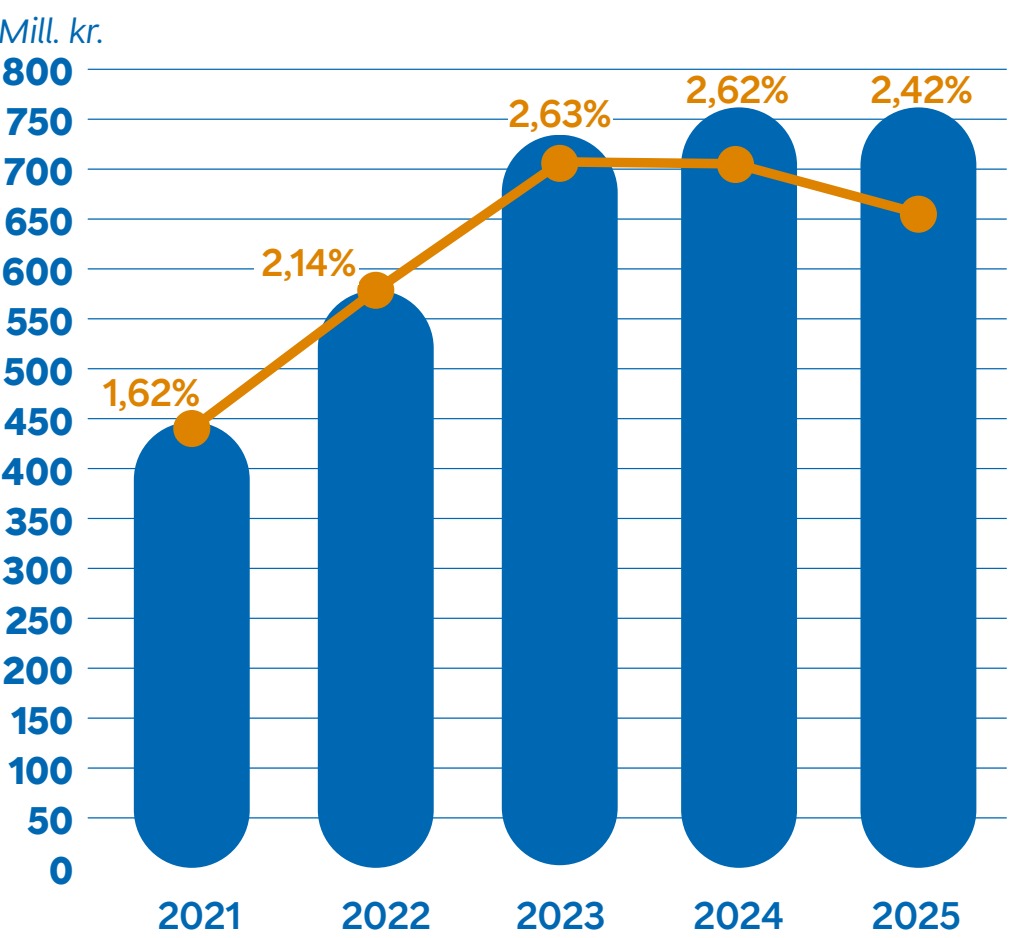
NETTO AVKASTNING PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 195 mill. kr (220 mill. kr) for 2025. Se nærmere spesifikasjon i note 20.

Resultat og avkastning



Netto renteinntekt og rentenetto ex. kredittforetak



Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

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

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

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

SpareBank 1 Gruppen konsern leverte et foreløpig resultat før skatt på 5 502 mill. kr (2 904 mill. kr) og 4 307 mill. kr (2 202 mill. kr) etter skatt. Majoritetsandelen av resultatet var 2 390 mill. kr (1 050 mill. kr).

SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av SpareBank 1 Gruppens resultat etter skatt var 82 millioner kroner. Inkludert en andel av korrigert fjorårsresultat på minus 5,4 mill. kr, var resultatbidraget fra SpareBank 1 Gruppen for SpareBank 1 Østfold Akershus på 77 mill. kr (89 mill. kr). Samme periode i fjor inneholdt en inntektsføring knyttet til fusjonen mellom Fremtind og Eika på 64. mill. kr. Korrigert for dette var underliggende resultat samme periode i fjor 25 mill. kr. Ettersom SpareBank 1 Gruppen eies via

Samarbeidende Sparebanker AS vil det kunne være mindre avvik mellom det resultatet som SpareBank 1 Østfold Akershus tar inn og det indirekte eierandel multiplisert med SpareBank 1 Gruppens resultat tilsier.

Fremtind Holding konsern har økt sitt resultat med 62 % og er den største resultatbidragsyteren i SpareBank 1 Gruppen konsern. Det har vært et år med godt forsikringsresultat som følge av lavere skadefrekvens innen motor PM og BM, samt hus PM. Det er også økte premieinntekter sammenlignet med samme periode i fjor. I tillegg har den løpende avkastningen på renteporteføljen vært bedre enn i fjor.

Kreditor konsern har også en betydelig resultatforbedring sammenlignet med fjoråret, blant annet som følge av økte inntekter innen portefølje, høyere inndrivning av porteføljer og høyere oppskrivning av porteføljer.

Egenkapitalavkastningen til SpareBank 1 Gruppen ble 18,6 % (11,9 %).

Mer informasjon om SpareBank 1 Gruppens resultat finnes i deres års- og delårsrapporter, som er tilgjengelig på selskapets nettside.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat for 2025 ble på 873 mill. kr (902 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 21 mill. kr (22 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet vises som «Inntekter av eierinteresser» i morbank og ble på 96 mill. kr (62 mill. kr),

inkludert gevinst fra salg av aksjer i SamSpar-selskapene. I konsernet er døtre fullkonsolidert og inngår da ikke i posten inntekter fra eierinteresser. Konsernets andel av resultat fra øvrige eierinteresser regnskapsføres løpende i konsernregnskapet i henhold til egenkapitalmetoden.

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen, utgjør 62 mill. kr for 2025 (35 mill. kr). Økningen sammenlignet med fjoråret skyldes gjennomgående høyere utbytte fra selskaper i alliansen, den største økningen er relatert til SpareBank 1 Finans Østlandet AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS.

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter for 2025 ble –12 mill. kr (14 mill. kr) og består primært av negativ verdiendring på aksjeporteføljen.

SUM NETTO INNTEKTER

Sum netto inntekter for 2025 ble på 1 378 mill. kr (1 357 mill. kr).

DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene for 2025 ble på 572 mill. kr (521 mill. kr) og utgjorde 1,84 % (1,81 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Endringen utover generell prisstigning er fordelt på økt antall årsverk i flere virksomhetsområder og økte IT- og alliansekostnader. Deler av økningen i kostnadene knyttet til IT og alliansen skyldes etterfakturering av kostnader for perioden 2023-2024 knyttet til rettssaken med Tietoevry og økte kostnader til Tietoevry fra og med 2025.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømpoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Rettssak mellom SpareBank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS

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

Kostnadsutvikling

Kostnadsprosenten ble 41,5 % (38,4 %). Kostnadene er påvirket av bevisst satsning innen privatmarkedet med tilhørende oppbemanning samt økt aktivitet i døtre. Kostnadsprosenten forventes å falle over tid ettersom satsningen gir økt vekst og inntekt. Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med. Økningen i kostnadsprosent sammenlignet med forrige år er videre påvirket av ekstrakostnadene knyttet til Tietoevry som nevnt tidligere.

Se nærmere spesifikasjon av driftskostnader i note 21 og 22.

TAP, MISLIGHOLD OG PORTEFØLJEUTVIKLING

Resultatført tap for 2025 ble på 9 mill. kr (42 mill. kr). Resultatført tap for 2025 skyldes primært endring i modellberegnete tapsavsetninger og individuelle nedskrivninger. Det er ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig sammenlignet med tidligere perioder.

Bransjene Eiendom Utleie og Eiendom Prosjekt er vurdert ekstra nøye ettersom situasjonen for bransjen er krevende med noe usikre fremtidsutsikter i det korte bildet. Det er etablert strengere policykrav for forhåndssalg. Videre stilles det økte krav til soliditet og valg av riskodempende enterpriseform.

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

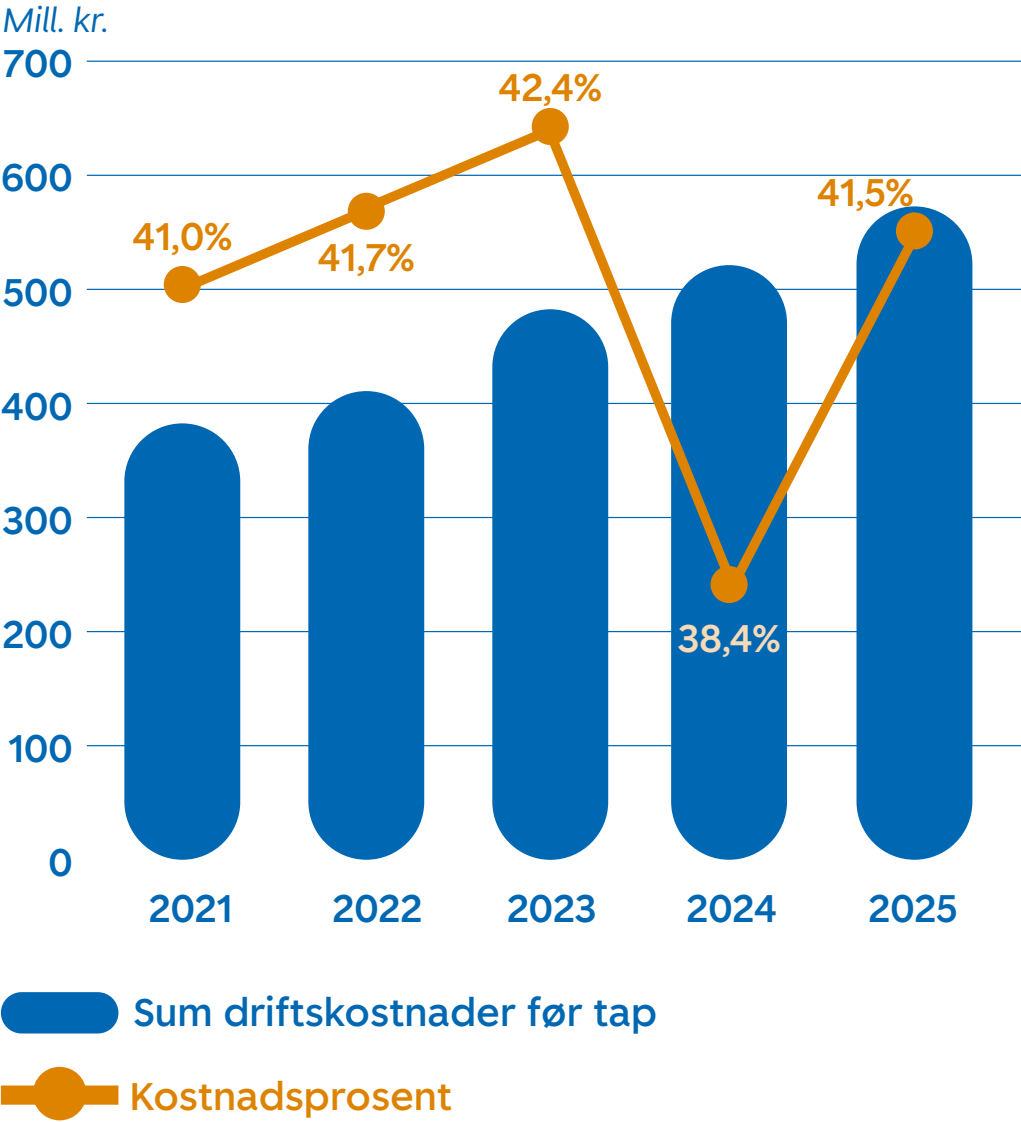
RESULTAT OG DISPONERING

Konsernet fikk for 2025 et resultat på 657 mill. kr (651 mill. kr). Tilsvarende for morbank var 596 mill. kr (535 mill. kr).

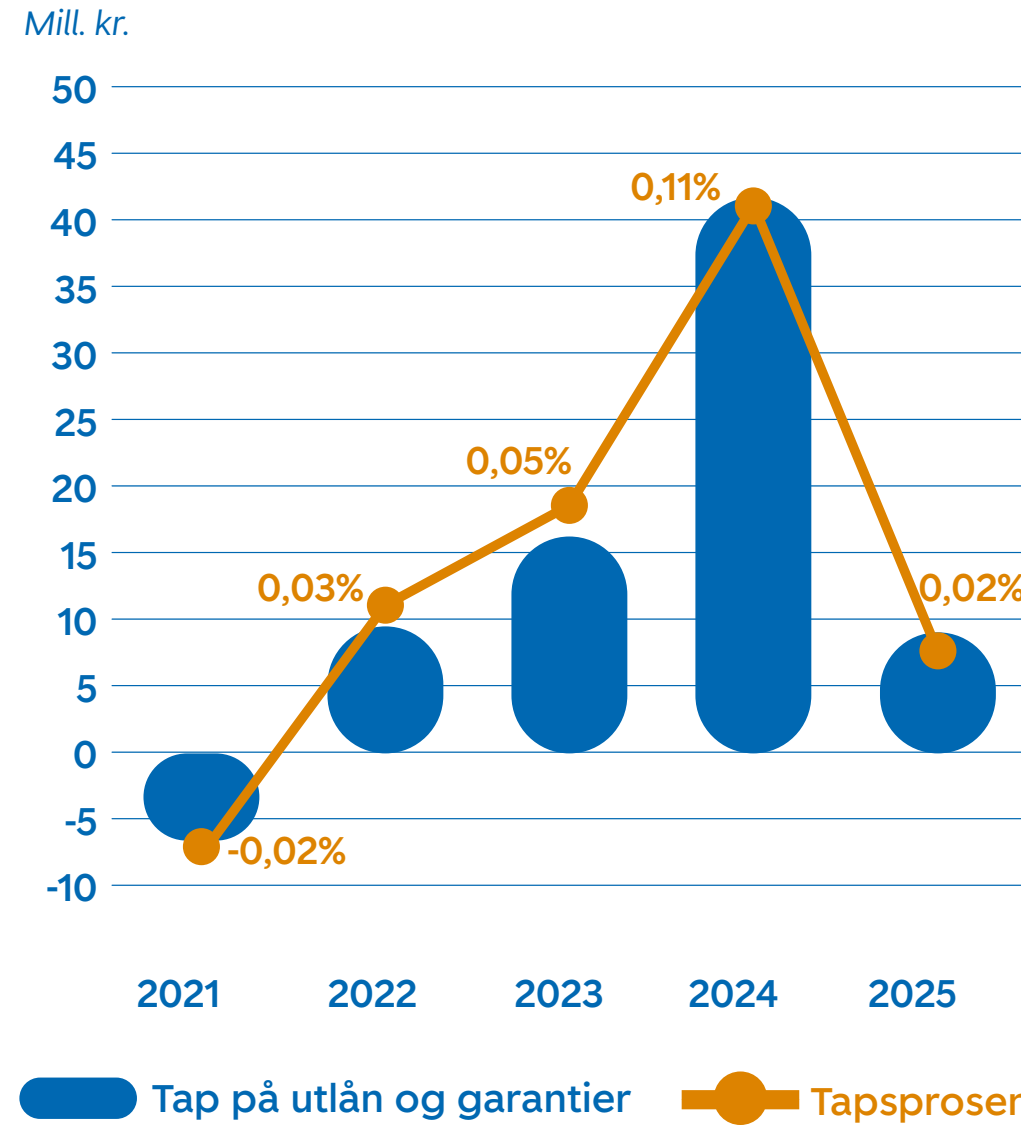
Utbytte for 2025 ble 24,50 kr (30,10 kr) per egenkapitalbevis, til sammen 304 mill. kr. Det tilsvarer 50 % av egenkapitalbeviseiernes andel av overskuddet i konsern. Tilsvarende avsettes det 22 mill. kr til utdeling av gaver gjennom samfunnsutbytte.

Etter disponering og utdeling opprettholdes egenkapitalbrøken på samme nivå. Utbytte for 2025 er i tråd med tidligere kommuniserte målsetninger.

Driftskostnader og kostnadsprosent



Tap og tap i prosent av brutto utlån inkl. kredittforetak



Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Balansen

FORVALTNINGSKAPITAL

Forvaltningskapitalen inkludert utlån overført til kredittforetak utgjorde 47 141 mill. kr (43 770 mill. kr) ved utgangen av 2025. En endring i 2025 på 7,7 % / 3 372 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 31 406 mill. kr.

UTLÅN

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 %.

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 %).

INNSKUDD

Konsernets innskudd har endret seg med 9,8 % (1,9 %) i 2025 til 20 983 mill. kr (19 102 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 82,7 % (81,1 %). Det har vært en bevisst satsning mot innskudd innen privatmarkedet i 2025, dette har gitt resultater.

PRIVATMARKEDET

I 2025 har privatmarkedet hatt god vekst, med en utlånsvekst på 7,6 % for 2025 og en innskuddsvekst på 12,1 %. Etterspørselen etter finansieringsbevis har vært sterk gjennom hele året, men litt roligere i fjerde kvartal, noe vi også ser på boligomsetningene, og renteendringen mot slutten av perioden har

bidratt til økt interesse for boliglånsprodukter. Vi observerer også en merkbar økning i etterspørselen etter våre breddeprodukter ved låneopptak etter endringer i distribusjonen vår og økt interesse for pensjonsprodukter.

Vi har tatt markedsandeler i hele vår region, og vokser også noe utenfor vårt markedsområde. Vår region tiltrekker seg stadig flere innbyggere. Redusert reisetid til Oslo styrker både tilknytning og økonomiske muligheter, noe som er gunstig for vår vekst.

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

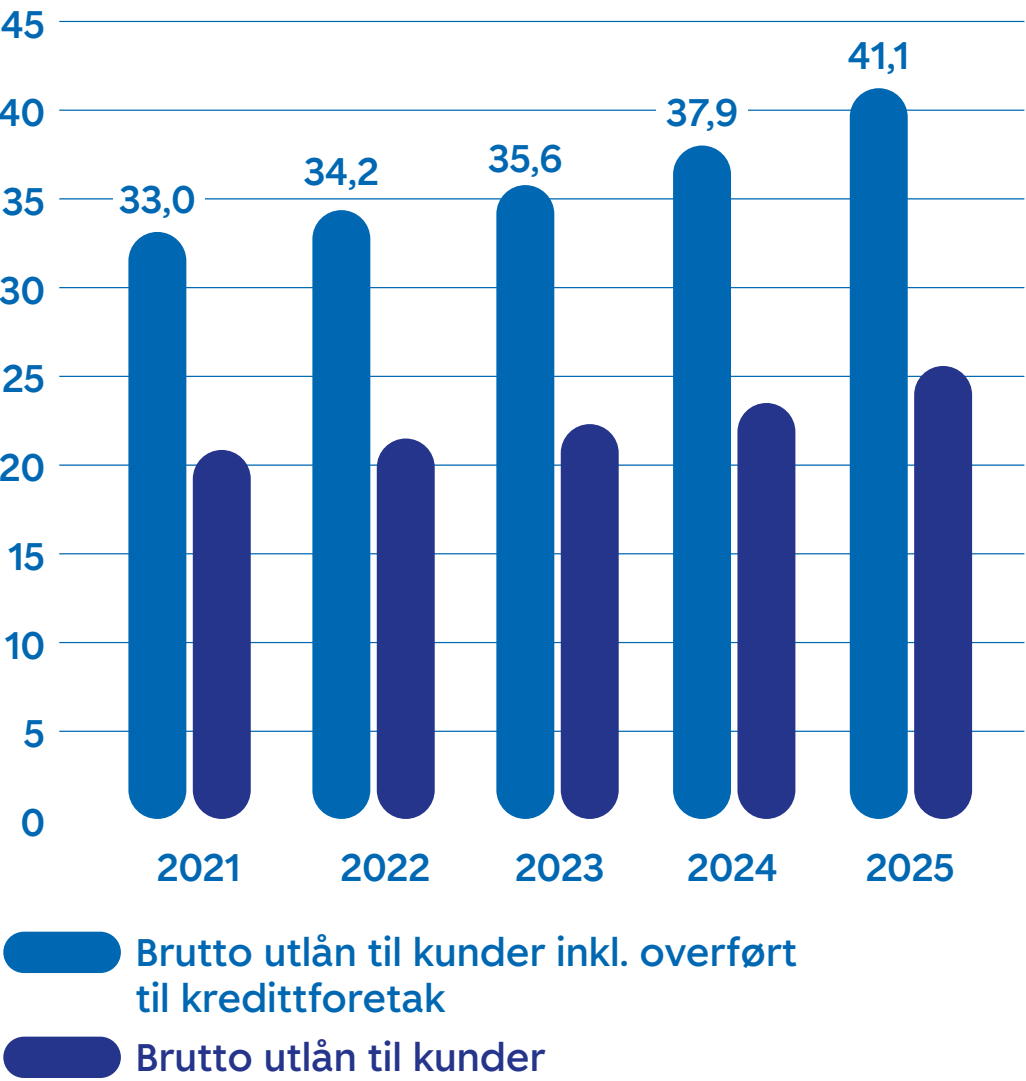
Vi kombinerer effektive digitale løsninger med personlig rådgivning, og jobber kontinuerlig for å forbedre kundeopplevelsen og effektivisere for både nye og eksisterende kunder. Vårt mål er å være regionens beste relasjonsbank for våre kunder.

EIENDOMSMEGLING

Boligmarkedet var preget av betydelige regionale forskjeller i 2025. Prisene utviklet seg hovedsakelig negativt både nasjonalt og i de fleste lokale markeder. Den nasjonale boligprisveksten endte på 5,0 % i 2025, noe ned fra 6,4 % i 2024. Til sammenligning var konsumprisindeksen rundt 3 % for begge årene. I fjerde kvartal 2025 falt boligprisene nasjonalt med 1,6 %. Lokalt var det store variasjoner, selv om nesten alle områder endte negativt i fjerde kvartal. Distriktene

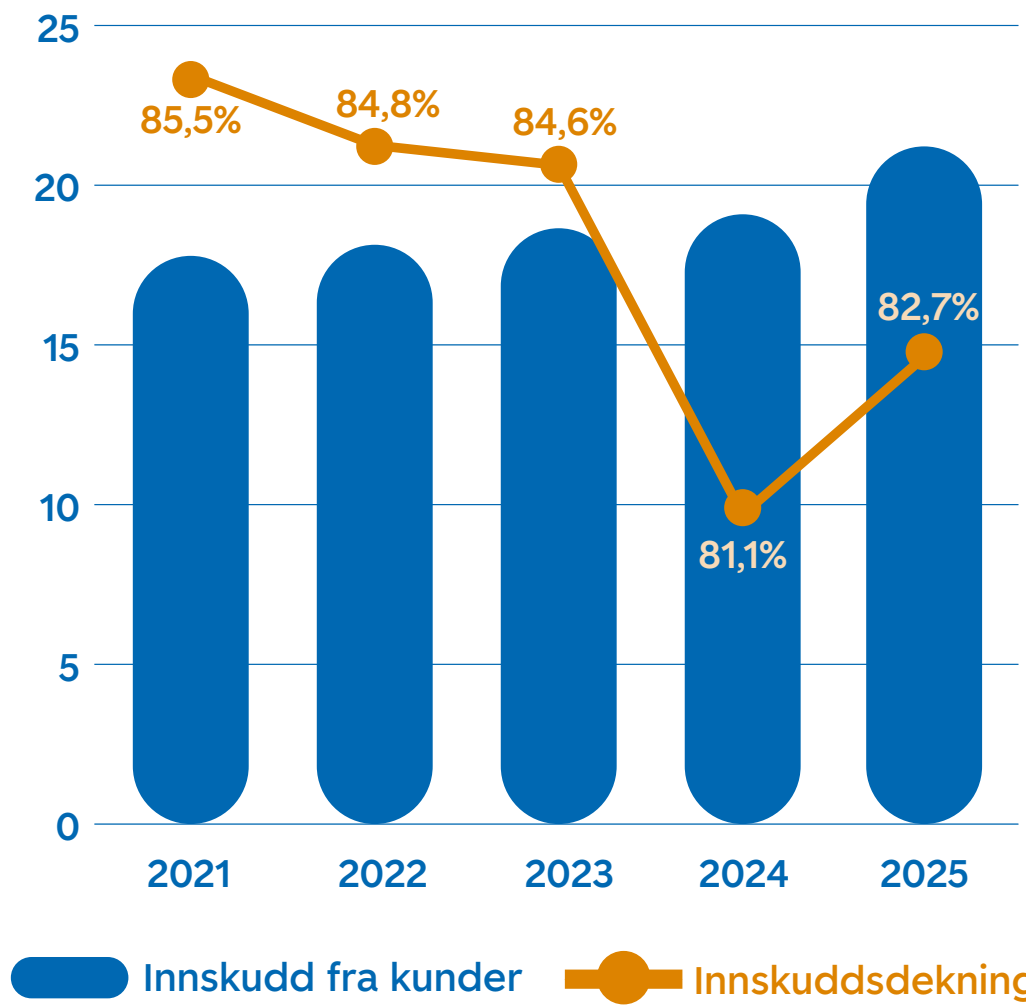
Brutto utlånsvolum

Mrd. kr.



Innskuddsvolum og -dekning

Mrd. kr.



Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

i Østfold hadde en svak positiv utvikling med 0,4 %. Deretter fulgte Sarpsborg med 0,8 %, Fredrikstad med -1,0 % og Indre Østfold med -1,3 %. Moss falt med -1,6 %, og Frogn med -2,1 %. Svakest utvikling i regionen hadde Vestby og Halden, begge med -2,4 %. Når det gjelder salgsvolum, viste alle lokale områder en økning fra 2024 til 2025. Vestby hadde den største veksten med 25,6 %, fulgt av distriktene i Østfold med 13,2 %, Halden 12,4 %, Sarpsborg 10,9 %, Frogn 6,5 %, Moss 5,8 %, Indre Østfold 5,4 % og Fredrikstad 0,6 %. Den nasjonale omsetningen økte med 7,2 % i 2025, mens EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS økte med hele 16,6 %. Markedsandelene økte fra 18,4 % til 19 %, og det forventes å fortsette med en positive utviklingen i 2026.

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS leverte et resultat på 6,9 mill. kr (2,2 mill. kr) i 2025.

BEDRIFTSMARKEDET

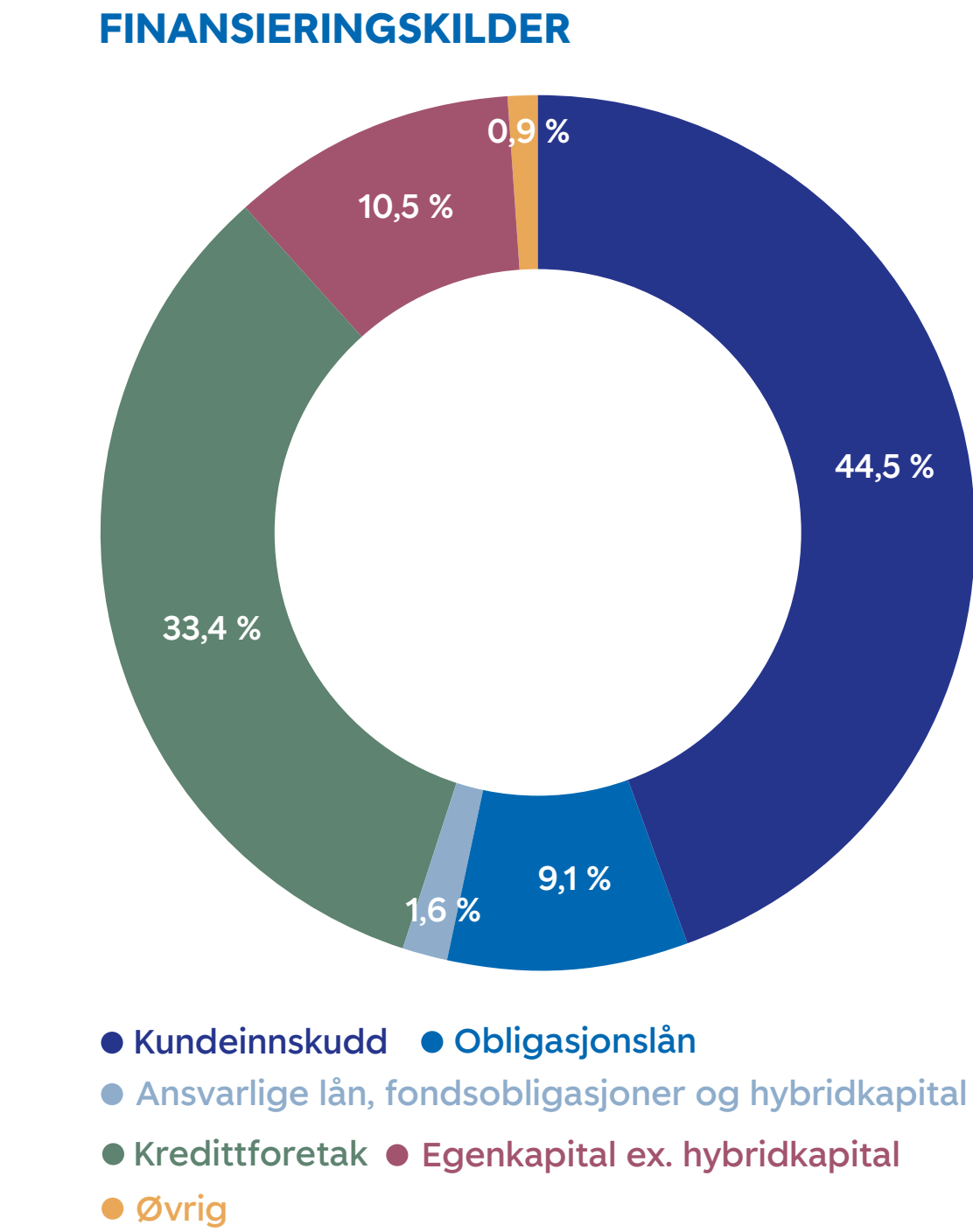
2025 ble et år preget av gradvis stabilisering etter en krevende periode for norsk næringsliv.

For næringslivet i vårt markedsområde har 2025 samlet sett vært preget av varsomhet, men også økende tegn til bedring. Aktiviteten har vært god blant solide små og mellomstore bedrifter med stabile kontantstrømmer, særlig innen handel, logistikk og tjenesteytende næringer. Bygg- og anleggsnæringen hadde et svakt utgangspunkt, men avsluttet året med tegn til bedring i arbeidsmarked og etterspørsel. Samtidig har boligmarkedet vist styrke med høy omsetning og prisvekst på 5 % i 2025, noe som indirekte støtter aktivitet hos flere bedriftskunder i regionen. Innen næringseiendom har året vært todelt. Finansiering er i stor grad

tilgjengelig for eiendommer med robust kontantstrøm og moderat belåning, og konkurransen mellom bankene om de beste kundene er økende. Samtidig har markedet blitt mer sensitivt for risiko. Næringseiendommer som står helt eller delvis tomme opplever et tøft finansieringsmarked.

Bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus har tatt markedsandeler i 2025. Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet ble 11,5 % i 2025 og innskuddsveksten ble 5,3 %, hvilket vi er fornøyd med. 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. Eiendomsporteføljen, som er bankens største enkeltbransje, har moderat belåningsgrad og vurderes solid.

Arbeidsmarkedet har gjennom året holdt seg relativt sterkt. Ved utgangen av desember var registrert ledighet 2,1 prosent, og NAV melder om en svak nedgang i ledigheten mot slutten av året, særlig innen bygg og anlegg. Dette bidrar til å dempe risikoen for et markert tilbakeslag i husholdningenes etterspørsel og gir et bedre utgangspunkt for 2026. Utsiktene inn i 2026 vurderes som forsiktig positive, men med fortsatt høy usikkerhet. OECD anslår moderat vekst i fastlandsøkonomien i 2026, støttet av økt kjøpekraft, lavere inflasjon og etter hvert noe lavere rente. Samtidig vil geopolitisk uro, handelskonflikter og utviklingen i eiendomsmarkedet fortsatt kunne påvirke investeringsviljen hos næringslivskundene. For bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus innebærer dette at vi går inn i 2026 med et tydelig fokus på selektiv vekst, god risikostyring og tett



kundeoppfølging. Vi forventer økt aktivitet innen refinansiering og investeringer etter hvert som rentebildet bedres, men vil fortsatt prioritere kunder og prosjekter med bærekraftige forretningsmodeller, solide kontantstrømmer og realistiske vekstplaner. Banken står godt rustet til å støtte næringslivet i regionen. Vi har mange dyktige rådgivere med lokal tilhørighet og kunnskap, og vi står klare til å ha konstruktive samtaler med våre

Del 3: Redegjørelser og finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

eksisterende og nye kunder. Hos oss får kundene alt de trenger innen bank, forsikring, eiendomsmegling og regnskap. Vi har tro på at den samlede kompetansen som finanshuset SpareBank 1 Østfold Akershus besitter, vil gjøre oss til en vinner i konkurransen fremover.

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

REGNSKAPSHUS

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus ønsker å bidra til utvikling av regionen gjennom å hjelpe bedriftsledere og -eiere med å utvikle sine virksomheter. Bransjeglieningen mellom bank og regnskap er et faktum. Regnskapshuset har 40 ansatte ved kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad. I Fredrikstad er Regnskapshuset samlokalisert med EiendomsMegler 1 Østfold Akershus og SpareBank 1 Østfold Akershus i et nytt finanshus.

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

De utfordrende tidene vi lever i gjør at stadig flere bedrifter ser behovet for kompetente rådgivere innen regnskap, lønn, HR og finans. Vi har ambisjoner om fortsatt vekst og økt omsetning, og er overbevist

om at satsningen vil merkes i form av enda bedre kundeopplevelser i banken og regnskapshuset.

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

Klimaregnskap er også et satsingsområde for regnskapshuset. Vi har i dag kunder som bruker dette, og vi er klare til å veilede når det gjelder rapporteringer.

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus leverte en omsetning på 51,6 mill. kr og et resultat på 3,3 mill. kr (3,5 mill. kr) i 2025.

KAPITALANSKAFFELSE

Kapitalmarkedene har vært velfungerende i 2025. Låneforfall neste 12 måneder er 425 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 163 % og NSFR på 130 %.

Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift uten refinansiering av låneforfall i lengre enn 15 måneder og lengre enn 9 måneder i stor krise i bank og i markedet. SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

Gjennomsnittlig vektet løpetid på samlet utestående gjeld er på 3,0 år.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4 296 mill. kr (4 396 mill. kr). I tillegg kommer ansvarlig lån på 450 mill. kr (450 mill. kr) og to fondsobligasjoner pålydende til sammen 300 mill. kr (300 mill. kr) som er klassifisert som egenkapital.

Ved utgangen av perioden er 14 625 mill. kr (13 336 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt utgjør 1 110 mill. kr. (1 012 mill. kr). Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 8 151 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 82,7 % eksklusive kredittforetak og 51,0 % inkl. kredittforetak.

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

KAPITALDEKNING

Ved utgangen av 2025 hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 18,2 % (17,4 %), en kjernekapitaldekning på 19,8 % (19,0 %) og en kapitaldekning på 22,0 % (21,3 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,7 % (9,1 %).

Endringen i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 18,6 % skyldes i hovedsak utlansvekst i 4. kvartal.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Ved overgangen til CRR3 fikk konsernet en økning i ren kjernekapitaldekning målt ved utgangen av andre kvartal 2025 på ca. 2,6 prosentpoeng. Implementeringen av økning i gjennomsnittlig risiko-vektgulfv for IRB foretak fra 20 % til 25 % medførte en reduksjon i konsernets kapitaldekning ved utgangen av tredje kvartal på ca. 0,5 prosentpoeng som følge av konsernets eierskap i SpareBank 1 Boligkreditt AS og BN Bank ASA. Nettoeffekten av overgangen fra CRR2 til CRR3 ble dermed ca. 2,1 prosentpoeng.

Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for morbanken var henholdsvis 23,3 % (21,9 %), 25,0 % (23,5 %) og 27,5 % (26,0 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 13,6 % (14,2 %).

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

Med bakgrunn i nytt pilar 2-krav har styret besluttet at ren kjernekapitaldekning skal være minimum 16,07 %, kjernekapitaldekning minimum 17,93 % og kapitaldekning minimum 20,40 %. Rammene inkluderer en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng. Uvektet kjernekapitaldekning skal minimum utgjøre 4,0 %, inkludert en margin på 1,0 prosentpoeng. Konsernet har en soliditet som ligger langt over de regulatoriske kravene.

KAPITALSTYRING

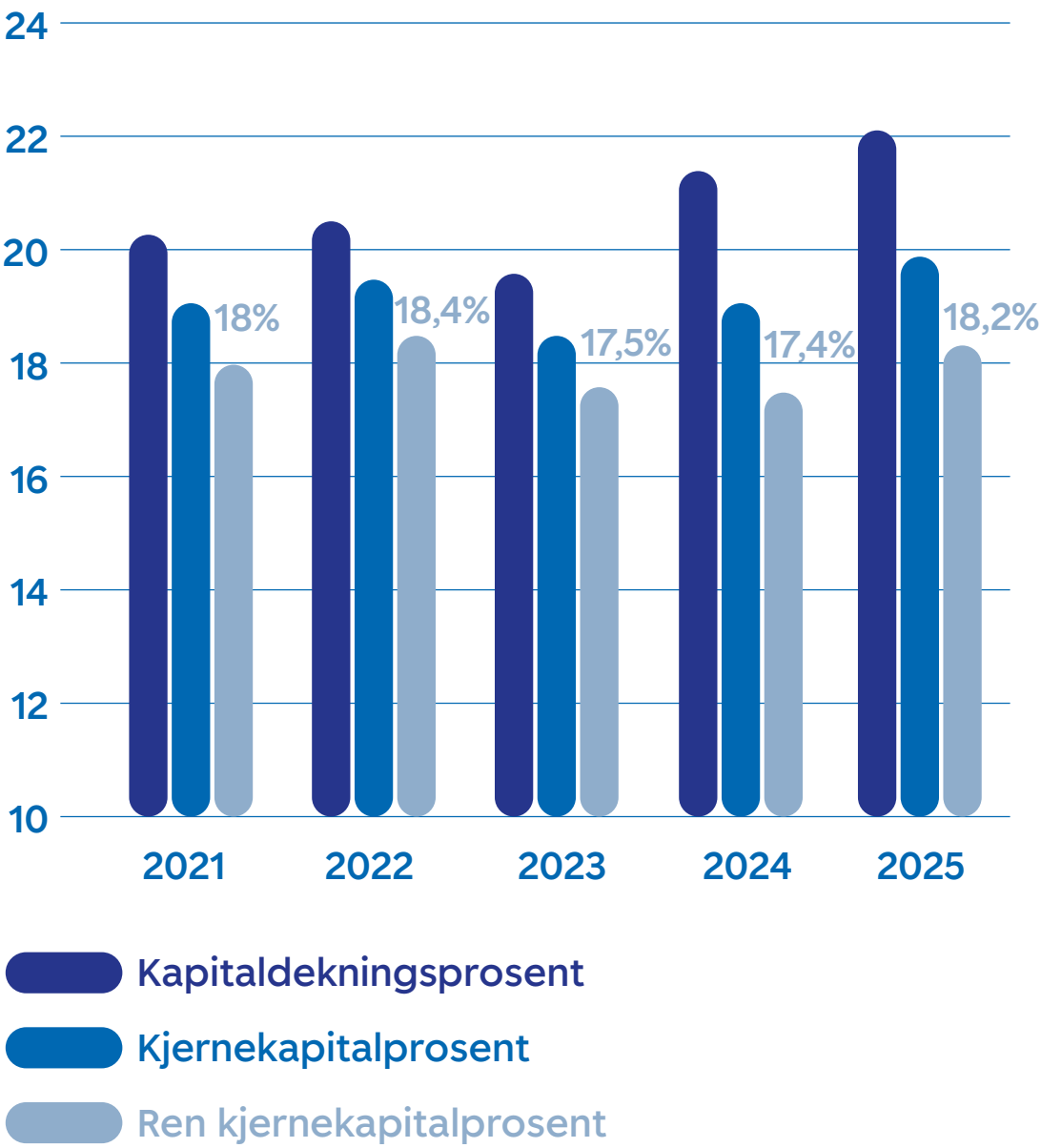
Kapitalstyringen skal sikre at SpareBank 1 Østfold Akershus balanserer forholdet mellom:

- En effektiv kapitalanskaffelse og kapitalanvendelse i forhold til konsernets strategiske målbilde og vedtatte strategi.
- En tilfredsstillende kapitaldekning ut fra den valgte risikoprofil og de til enhver tid gjeldende krav fra myndigheter og markedsaktører.
- Konkurransedyktig avkastning.
- Konkurransedyktige vilkår og en langsiktig god tilgang på innlån i kapitalmarkedene.
- Utnyttelse av vekstmuligheter i konsernets definerte markedsområde.
- At ingen enkelthendelse skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Det utarbeides årlig en kapitalplan for å sikre en langsiktig og effektiv kapitalstyring. Disse frem-skrivningene tar hensyn til både forventet utvikling i de neste årene, samt en situasjon med et alvorlig økonomisk tilbakeslag over flere år. Et viktig verktøy for å analysere en situasjon med et alvorlig økonomisk tilbakeslag er stresstester. Det gjøres stress-tester av enkeltfaktorer og scenarioanalyser hvor konsernet utsettes for en rekke ulike negative makro-økonomiske hendelser. SpareBank 1 Østfold Akershus har i tillegg utarbeidet beredskapsplaner på likviditets- og kapitaldekningsområdet for i størst mulig grad å kunne håndtere slike kriser hvis de skulle oppstå. Banken rapporterer kapitaldekning etter standard-metoden.

Kapitaldekning

Prosent



Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

EGENKAPITALBEVIS

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

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

Konsernet har gjennom flere år hatt en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast ansatte i konsernet samt bankens styre- og varamedlemmer får anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48 000 kroner per ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. 192 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra september 2025 til august 2026.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for 2025 er utarbeidet i samsvar med IFRS® Accounting Standards som er godkjent av EU. Dette omfatter også tolkninger fra Den internasjonale tolkningskomité for finansiell rapportering (IFRIC). Styret og daglig leder bekrefter at forutsetningene om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelsen av årsregnskapet.

RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

Kjernevirksomheten i banknæringen er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Østfold Akershus skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom:

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

Konsernet har etablert en struktur som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, overvåker og rapporterer risikoer i hele konsernet.

Risikostyring tar utgangspunkt i fastsatt visjon, strategi og mål, samt risikostrategi, inkludert risikoappetitt, som er fastsatt av styret. Beredskaps- og kontinuitetsplaner skal sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige, uforutsette hendelser. Konsernets risikostyring er nærmere beskrevet i note 7 og i Pilar 3.

ETTERLEVELSE

Etterlevelsrisiko er risikoen for at SpareBank 1 Østfold Akershus pådrar seg økonomisk tap eller svekket omdømme som følge av uredelig opptreden,

brudd på god forretningsskikk eller manglende etterlevelse av gjeldende regelverk. Konsernet skal preges av gode prosesser og god etterlevelseskultur for å sikre at gjeldende regelverk blir fulgt. Nytt regelverk som påvirker driften, skal fortløpende inkluderes i det interne rammeverket. Konsernets risikostyring inkludert etterlevelsrisiko og er nærmere beskrevet i note 7 og i Pilar 3.

FORSIKRING FOR STYRETS MEDLEMMER OG DAGLIG LEDER

Det er tegnet ansvarsforsikring for styremedlemmer og daglig leder.

Forsikringen dekker sikredes ansvar for formueskade som skyldes krav fremsatt i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse. I tillegg til å dekke selve formueskaden, omfatter forsikringen de nødvendige saksomkostninger for å avgjøre erstatningsspørsmålet forutsatt at erstatningskravet er omfattet av forsikringen.

Forsikringen dekker også rimelige og nødvendige kostnader til rådgiver ved offentlig undersøkelser. Dette vil være utgifter som sikrede pådrar seg før det fremmes et krav mot vedkommende. Videre dekker forsikringen krav rettet mot sikrede av eller på vegne av en ansatt som følge av diskriminering, trakassering eller andre ulovligheter begått under ansettelsen eller unnlatelse av å innføre eller gjennomføre en adekvat personalpolitikk eller prosedyrer. Forsikringen er tegnet i Willis Towers Watson.

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Virksomhetsstyring

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Østfold Akershus bygger på Finansforetaksloven med forskrifter, regnskapslovens § 3-3b og norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse.

SpareBank 1 Østfold Akershus vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i selskapet. SpareBank 1 Østfold Akershus avlegger en redegjørelse for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse. Bankens redegjørelse fremgår av kapittel 1.

ETIKK OG VARSLING

Profesjonalitet og ansvarlighet preger konsernets arbeid med kunder og internt. Det gjennomføres jevnlig e-læringer og læringstiltak for å opprettholde bevisstheten rundt etiske problemstillinger inkludert kjennskap til varslingssystem med rutiner for varsling av kritikkverdige forhold. Styret gjennomgår reviderte retningslinjer årlig.

INFORMASJONSSIKKERHET OG PERSONVERN

Sikkerhetskultur og etterlevelse av personvernregelverket har høy fokus i SpareBank 1 Østfold Akershus. Trusselbildet overvåkes kontinuerlig, og tekniske og organisatoriske tiltak iverksettes løpende i samarbeid med SpareBank 1-alliansen. 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.

ARBEIDET FOR Å FORHINDRE OG AVDEKKE ØKONOMISK KRIMINALITET

Økonomisk kriminalitet undergraver det finansielle systemets integritet og er en trussel mot et sunt næringsliv og velferdssamfunnet. Det arbeides dedikert med å forhindre økonomisk kriminalitet og hvitvasking. Området er styrket kapasitetsmessig i inneværende år. Risikovurdering og policy for arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering gjennomgås og godkjennes årlig i styret. Styret har også i 2025 gjennomført opplæringsaktiviteter i form av e-læring og en tilpasset opplæringsekvens.

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Omstillingsevne og kontinuerlig utvikling er avgjørende for å være relevant for kundene i fremtiden og dermed bankens konkurransekraft. Utvikling av medarbeidere og rekruttering for å sikre riktig kompetanse og medarbeiderengasjement for fremtiden er et løpende arbeid. Det gjennomføres flere organisasjonsundersøkelser gjennom året. Det har vært jobbet med ulike samlinger og tiltak rettet mot ansatte gjennom året.

Arbeidsmiljøet oppleves som godt. Sykefraværet var 4,8 % i 2025. Det arbeides målrettet med sykefraværsoppfølging.

For overblikk over lønn og andre personalkostnader se i note 21. Videre vises det til konsernets godtgjørelsesrapport som er tilgjengelig på vår nettside; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Les mer om medarbeidere og arbeidsforhold i kapittel 1. Dette kapittelet er også vår redegjørelse for arbeidet med å fremme likestilling og hindre diskriminering.

BÆREKRAFT

Konsernets virksomhet kjennetegnes av høy profesjonalitet og ansvarlighet, både overfor kunder og internt. Med økte samfunnsutfordringer knyttet til klima og miljø, samt økende sosiale og økonomiske ulikheter, er det avgjørende for oss som finanshus å tenke nytt, innovativt og langsiktig rundt utøvelsen av vårt samfunnsansvar. Bærekraft er derfor vårt viktigste samfunnsbyggende satsingsområde. Sammen med kundene og næringslivet vil vi finne nye gode løsninger for en bærekraftig utvikling av regionen og våre lokalsamfunn.

For å nå målene om et lavutslippssamfunn, må vi tenke nytt og ansvarlig for å bidra til å realisere det grønne skiftet. Gjennom å finansiere, investere og bidra med rådgiving i vår region, skal vi som bank være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en bærekraftig retning. Vår satsing på bærekraft er godt forankret i konsernets virksomhetsstrategi, noe som gir oss et godt utgangspunkt for målrettet arbeid med aktiviteter som bidrar til en bærekraftig utvikling.

Les om vårt arbeid med bærekraft og samfunnsansvar i kapittel 2. Vår rapportering knyttet til bærekraft er utarbeidet i tråd med prinsippene i CSRD og ESRS-rammeverket. Vi rapporterer frivillig

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

da vi ikke underlagt lovkrav om rapportering på bærekraft. Bærekraftsrapporteringen er følgelig ikke revidert.

ANSVARLIG INNKJØP OG ÅPENHETSLOVEN

SpareBank 1 Østfold Akershus jobber systematisk i hele konsernet for å redusere negativ påvirkning av miljø, bedre sosiale forhold og sikre etisk forretningsvirksomhet i hele sin leverandørkjede.

SpareBank 1 Østfold Akershus stiller krav til leverandørene og foretar løpende risikovurdering og oppfølging av leverandører. Store deler av dette arbeidet gjøres i samarbeid med andre SpareBank 1-selskaper gjennom vårt innkjøpssamarbeid som er organisert i SpareBank 1 Utvikling DA.

Åpenhetsloven legger rammer for våre innkjøp, herunder krav til aktsomhetsvurderinger og vår redegjørelse for disse. Bærekraft er sentralt i kravene vi stiller til leverandørene våre. De som ikke lever opp til våre standarder vil bli valgt bort.

Les mer om vårt arbeid med bærekraft i innkjøp i kapittel 7 samt vår redegjørelse for aktsomhetsvurderinger som er tilgjengelig på vår nettside; <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/samfunnsansvar/apenhetsloven.html>

Vår redegjørelse oppdateres årlig. Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger for 2025 vil bli lagt ut på nettsidene senest 30. juni 2026.

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

STYRETS ÅRSBERETNING

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Utsiktene fremover

Alle våre forretningsområder har tatt markedsandeler i 2025. SpareBank 1 Østfold Akershus har også fremover tydelige ambisjoner om vekst og videreutvikling, med et sterkt fokus på å styrke den regionale posisjonen. Ambisjonene er også knyttet til det å være en attraktiv arbeidsgiver og bidra aktivt til utviklingen av næringslivet i regionen.

Det forventes sterk konkurranse om privatmarkeds-kundene i tiden fremover, noe som kan legge press på rentenettoen. Derfor blir det ekstra viktig å ha

god kontroll på kostnadene. Større bruk av kunstig intelligens vil bidra til både høyere tempo og økt kunde verdi, samtidig som prosessene blir mer effektive. Selv om teknologien gir mange fordeler, er det fortsatt avgjørende å bevare lokal kunnskap og nærhet til kundene da dette fortsatt vil være konkurransefortrinn som teknologien ikke erstatter.

Konsernet leverer en egenkapitalavkastning på 13,1 %, som er godt over målet på 11 %. Med en ren kjerne-kapitaldekning på 18,2 % mot kravet på 16,07 %, er

den finansielle posisjonen sterk. Konsernets solide finansielle stilling gir betydelig fleksibilitet til å håndtere markedsendringer, legge til rette for videre vekst, sikre god avkastning for eierne, bidra til samfunnet gjennom samfunnsutbytte og ivareta kundene i ulike økonomiske situasjoner.

Moss, 2. mars 2026

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

Per A. Lilleng
Styreleder

Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder

Kristin Utakleiv

Bjarne Peder Lind

André Tandberg

Christina Westerveld Haug

Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes representant

Øyvind Funderud
Ansattes representant

Arild Bjørn Hansen
Administrerende direktør

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- RESULTATREGNSKAP**
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Resultatregnskap

MORBANK			Note	KONSERN	
2024	2025	(millioner kroner)		2025	2024
1 423	1 467	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		1 467	1 423
212	227	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		227	212
880	940	Rentekostnader		939	879
754	754	Netto renteinntekter	14,18	755	756
268	296	Provisjonsinntekter		296	268
19	26	Provisjonskostnader		26	19
8	10	Andre driftsinntekter		159	132
257	279	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	19	428	382
35	62	Utbytte		62	35
62	96	Inntekter av eierinteresser		146	171
14	-12	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		-12	14
111	146	Netto inntekter på finansielle instrumenter	20,38	195	220
1 122	1 179	Sum netto inntekter		1 378	1 357
208	225	Personalkostnader	21,23	337	305
195	211	Andre driftskostnader	22	234	216
403	436	Sum driftskostnader før tap		572	521
719	742	Driftsresultat før tap		807	836
42	9	Tap på utlån og garantier	11	9	42
678	733	Resultat før skatt		798	795
142	137	Skattekostnad	24	141	143
535	596	Periodens resultat		657	651
Per egenkapitalbevis (hele kroner)					
40,21	44,79	Resultat / Utvannet resultat	41	49,36	48,91

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- TOTALRESULTAT
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Totalresultat

MORBANK			Note	KONSERN	
2024	2025	(millioner kroner)		2025	2024
535	596	Periodens resultat		657	651
		Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet			
0	-6	Aktuarmessige gevinster og tap		-6	0
0	1	Skatteeffekt		1	0
		Poster som kan bli reklassifisert over resultatet			
0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		0	2
1	-2	Endring virkelig verdi, utlån		-2	1
0	0	Skatteeffekt		0	0
0	-6	Periodens utvidede resultat		-6	2
536	590	Totalresultat		651	653
		Per egenkapitalbevis (hele kroner)			
0,03	-0,42	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		-0,43	0,15
40,24	44,37	Totalresultat / Utvannet totalresultat		48,93	49,06

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- TOTALRESULTAT**
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Resultat i prosent av forvaltningskapital

MORBANK			KONSERN		
2024	2025	(millioner kroner)	Note	2025	Året 2024
2,63 %	2,45 %	Netto renteinntekter		2,43 %	2,62 %
0,90 %	0,91 %	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,38 %	1,32 %
0,39 %	0,47 %	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,63 %	0,76 %
3,92 %	3,83 %	Sum netto inntekter		4,44 %	4,71 %
1,41 %	1,42 %	Sum driftskostnader før tap		1,84 %	1,81 %
2,51 %	2,41 %	Driftsresultat før tap		2,60 %	2,90 %
0,15 %	0,03 %	Tap på utlån og garantier		0,03 %	0,14 %
2,37 %	2,38 %	Resultat før skatt		2,57 %	2,76 %
0,50 %	0,45 %	Skattekostnad		0,45 %	0,50 %
1,87 %	1,94 %	Periodens resultat		2,11 %	2,26 %

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- BALANSE**
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Balanse

MORBANK			KONSERN		
31.12.2024	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	31.12.2025	31.12.2024
100	98	Kontanter og fordringer på sentralbanker		98	100
1 163	851	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	26	851	1 163
23 375	25 232	Utlån til kunder	8,10,11,12	25 232	23 375
2 120	2 460	Sertifikater og obligasjoner	26,28,35	2 460	2 120
23	11	Derivater	26,29	11	23
1 277	1 458	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	26,30	1 458	1 277
585	483	Investering i eierinteresser	38,39	807	856
242	235	Investering i konsernselskaper	38,39	0	0
0	0	Immaterielle eiendeler	31	32	33
137	126	Varige driftsmidler	32	259	269
152	136	Andre eiendeler	24,33	199	206
29 172	31 090	Sum eiendeler	17	31 406	29 421
4	5	Innskudd fra kredittinstitusjoner	26	5	4
19 133	21 023	Innskudd fra og gjeld til kunder	26,34	20 983	19 102
4 396	4 296	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	26,35	4 296	4 396
96	63	Derivater	25,26,29	63	96
336	330	Annen gjeld og avsetninger	23,24,36	342	334
452	452	Ansvarlig lånekapital	37	452	452
24 417	26 169	Sum gjeld	17	26 141	24 384

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

BALANSE

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

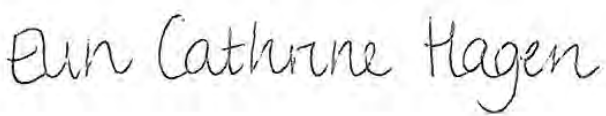
Revisorberetning

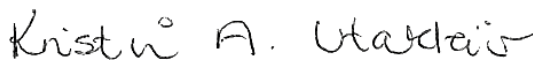
Balanse fortsettelse

MORBANK			KONSERN		
31.12.2024	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	31.12.2025	31.12.2024
1 239	1 239	Egenkapitalbevis	41	1 239	1 239
247	247	Overkurs		247	247
260	280	Grunnfondskapital		280	260
2 302	2 447	Utjevningsfond		2 447	2 302
33	30	Gavefond		30	33
249	304	Avsatt utbytte og gaver		304	249
125	77	Fond for urealiserte gevinster		77	125
0	0	Annen egenkapital		344	283
300	300	Hybridkapital		300	300
4 755	4 922	Sum egenkapital		5 266	5 037
29 172	31 090	Sum gjeld og egenkapital		31 406	29 421

Moss, 2. mars 2026
I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus


Per A. Lilleng
Styreleder


Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder


Kristin Utakleiv

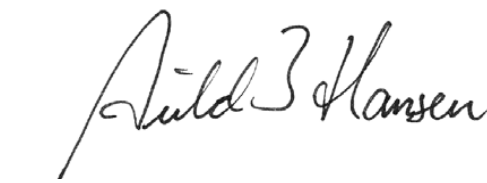

Bjarne Peder Lind


André Tandberg


Christina Westerveld Haug


Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes representant


Øyvind Funderud
Ansattes representant


Arild Bjørn Hansen
Administrerende direktør

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- EGENKAPITAL**
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Egenkapital

Endring i egenkapital – Morbank <i>(millioner kroner)</i>	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital	Utjevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Avsatt utbytte	Hybrid-kapital	
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	244	2 082	0	103	2	285	150	4 351
Utbetalt renter på hybridkapital									-14	-14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Korreksjon fra gjeld til egenkapital					15					15
Utstedelse fondsobligasjonslån des 2024									150	150
Utbetalt utbytte for 2023								-266		-266
Utbetalt gaver for 2023								-18		-18
Disponert totalresultat			16	220	18	22	-3	249	14	536
Egenkapital 31.12.2024	1 239	247	260	2 302	33	125	-0	249	300	4 754
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	260	2 302	33	125	-0	249	300	4 754
Utbetalt renter på hybridkapital									-24	-24
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							-0			-0
Utbetalt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-26					-26
Avsatt tilleggsutbytte 2024				-124				124		0
Utbetalt tilleggsutbytte 2024								-124		-124
Disponert totalresultat			20	268	22	-48	0	304	24	590
Egenkapital 31.12.2025	1 239	247	280	2 447	30	77	0	304	300	4 922

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- EGENKAPITAL**
- Kontantstrømoppstilling
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Egenkapital fortsettelse

Endring i egenkapital – Konsern <i>(millioner kroner)</i>	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital	Utjevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Avsatt utbytte	Hybrid-kapital	
Egenkapital 01.01.2024	1 239	247	244	2 082	0	104	170	285	150	4 518
Utbetalt renter på hybridkapital									-14	-14
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Korreksjon fra gjeld til egenkapital					15					15
Utstedelse fondsobligasjonslån des 2024									150	150
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet							-2			-2
Utbetalt utbytte for 2023								-266		-266
Utbetalt gaver for 2023								-18		-18
Disponert totalresultat			16	220	18	22	114	249	14	653
Egenkapital 31.12.2024	1 239	247	260	2 302	33	125	283	249	300	5 037
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	260	2 302	33	125	283	249	300	5 037
Utbetalt renter på hybridkapital									-24	-24
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							-0			-0
Vedtatt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-26					-26
Avsatt tilleggsutbytte 2024				-124				124		0
Utbetalt tilleggsutbytte 2024								-124		-124
Disponert totalresultat			20	268	22	-48	61	304	24	651
Egenkapital 31.12.2025	1 239	247	280	2 447	30	77	344	304	300	5 266

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- KONTANTSTRØMOPPSTILLING
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Kontantstrømoppstilling

Morbank		(millioner kroner)	Note	Konsern	
2024	2025			2025	2024
		Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
-1 402	-1 837	Netto ut-/innbetaling av lån til kunder	8	-1 837	-1 402
1 447	1 485	Renteinnbetaling på utlån til kunder	18	1 485	1 447
338	1 883	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	34	1 875	350
-572	-636	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	18	-635	-571
-96	265	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner	25	265	-96
85	84	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	18	84	85
-18	-18	Andre renteutbetalinger	18	-18	-18
-2 544	-2.950	Utbetaling sertifikater og obligasjoner	25	-2 950	-2 544
2 423	2.601	Innbetaling sertifikater og obligasjoner	25	2 601	2 423
119	135	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	18	135	119
257	279	Netto provisjonsinnbetalinger og andre inntekter	19	428	382
-387	-413	Utbetalinger til drift	21,22,23	-552	-523
-142	-155	Betalt skatt	24,36	-157	-142
-492	722	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		722	-491
		Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
-13	-6	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	32	-6	-13
1	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	32	0	1
-370	-198	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	30	-198	-364
110	202	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	30	195	96
38	84	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	20,39	81	35
-235	82	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		72	-245

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- KONTANTSTRØMOPPSTILLING
- Noter
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Kontantstrømoppstilling fortsettelse

Morbank			Konsern		
2024	2025	(millioner kroner)	Note	2025	2024
		Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
1 400	950	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	35,37	950	1 400
-1 165	-1 085	Utbetaling ved forfall eller tilbakekjøp av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	35,37	-1 085	-1 165
-247	-249	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	18	-249	-247
-10	1	Netto inn/-utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner		1	-10
0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar		0	0
300	0	Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjon	35,37	0	300
0	0	Utbetaling ved forfall ansvarlig lån og fondsobligasjon	35,37	0	0
-27	-29	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	18	-29	-27
150	0	Innbetaling ved utstedelse av hybridkapital	EK	0	150
0	0	Utbetaling ved forfall hybridkapital	EK	0	0
-14	-24	Renteutbetalinger på hybridkapital	EK	-24	-14
-18	-20	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler		-10	-9
6	-8	Kjøp av egne aksjer		-8	6
-6	8	Salg av egne aksjer		8	-6
-287	0	Utbetaling av utbytte og gaver	EK	0	-287
83	-854	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-844	92
-644	-50	A + B + C Netto endring likvider i perioden		-50	-644
1 309	665	Likviditetsbeholdning IB		665	1 309
665	616	Likviditetsbeholdning UB		616	665
		Likvidetsbeholdning spesifisert:			
100	98	Kontanter og fordringer på Sentralbanken		98	100
566	518	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		518	566
665	616	Likviditetsbeholdning		616	665

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

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Noter

Note 1 Generell informasjon..... 136

Note 2 Regnskapsprinsipper 136

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk
av regnskapsprinsipper 145

Note 4 Implementeringseffekter 146

Note 5 Segmentinformasjon..... 147

Note 6 Kapitaldekning 149

Note 7 Finansiell risikostyring..... 152

Kredittrisiko

Note 8 Utlån til og fordringer på kunder..... 156

Note 9 Overføring av utlån til kredittforetak..... 159

Note 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevet utlån..... 161

Note 11 Tap på utlån og garantier 162

Note 12 Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser 171

Note 13 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler 171

Markedsrisiko

Note 14 Markedsrisiko knyttet til renterisiko 173

Note 15 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko..... 174

Likviditetsrisiko

Note 16 Likviditetsrisiko/Gjenværende kontraktsmessig
løpetid på forpliktelser 174

Note 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser 176

Resultatregnskap

Note 18 Netto renteinntekter..... 178

Note 19 Netto provisjonsinntekter 179

Note 20 Netto inntekter fra finansielle instrumenter 180

Note 21 Personalkostnader og ytelser til ledende
ansatte og tillitsvalgte 181

Note 22 Andre driftskostnader 182

Note 23 Pensjoner 183

Note 24 Skatt..... 185

Balanse

Note 25 Klassifikasjon av finansielle instrumenter 187

Note 26 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter..... 189

Note 27 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert
til amortisert kost eller kostpris..... 191

Note 28 Sertifikater og obligasjoner 193

Note 29 Finansielle derivater 194

Note 30 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser 195

Note 31 Andre immaterielle eiendeler 196

Note 32 Varige driftsmidler..... 197

Note 33 Andre eiendeler 199

Note 34 Innskudd fra og gjeld til kunder 199

Note 35 Gjeld ved utstedelse av verdipapirer..... 201

Note 36 Annen gjeld og forpliktelse 203

Note 37 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån..... 204

Note 38 Sikringsbokføring 205

Note 39 Investeringer i eierinteresser 207

Øvrige opplysninger

Note 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående parter..... 211

Note 41 Eierandelskapital- og eierstruktur 212

Note 42 Eiendeler klassifisert som holdt for salg
og virksomhet under avhendelse..... 216

Note 43 Hendelser etter balansedagen..... 216

Note 44 Kjøpesumsallokering..... 216

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

- NOTER**
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
 - Revisorberetning

Note 1 Generell informasjon

GENERELL INFORMASJON

SpareBank 1 Østfold Akershus har sitt hovedkontor i Moss kommune og lokalkontor i kommunene Askim, Halden, Sarpsborg, Fredrikstad, Moss, Frogn og Vestby.

Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregistret er 837 884 942. Konsernet har virksomhet utelukkende i Norge og reguleres av norsk rett. SpareBank 1 Østfold Akershus er notert på Oslo Børs med ticker-kode SOAG.

Note 2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV DET KONSOLIDERTE
ÅRSREGNSKAPET

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for 2025 er utarbeidet i samsvar med IFRS® (International Financial Reporting Standards) Accounting Standards som godkjent av EU. Dette omfatter også tolkninger fra Den internasjonale tolkningskomité for finansiell rapportering (IFRIC).

Målegrunnlaget for både konsern- og morbankregnskapet er historisk kost prinsippet med følgende modifikasjoner: finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet eller utvidet resultat og investeringseiendommer som vurderes til virkelig verdi.

Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med IFRS krever bruk av estimer. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i høy grad inneholder slike skønnsmessige vurderinger eller høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimer er vesentlige for konsernregnskapet, er beskrevet i note 3.

SpareBank 1 Østfold Akershus er medlem innskuddsgarantiordningen til Bankenes sikringsfond. Informasjon om denne er tilgjengelig på www.sparebank1.no/ostfold-akershus/ og www.bankenessikringsfond.no.

Regnskapet for morbank og konsern 2025 ble vedtatt av styret 2. mars 2026.

Årsregnskapet er avlagt basert på IFRS standarder og fortolkninger obligatoriske for årsregnskapet som avlegges per 31.12.2025.

ENDRINGER MED VIRKNING FOR 2025

Konsernet har i 2025 ikke tatt i bruk IFRS’er eller IFRIC-fortolkninger som har vesentlig effekt på regnskapet. Konsernet har ikke valgt tidliganvendelse av noen nye eller endrede IFRSer eller IFRIC-fortolkninger.

ENDRING I IFRS 18 PRESENTASJON OG OPPLYSNINGER I FINANSREGNSKAPET

IFRS 18 erstatter IAS 1 og gjelder for regnskapsperioder som starter 1. januar 2027, med mulighet for tidlig anvendelse. Anvendelse avhenger av EU-godkjennelse. Per rapporteringsdato er dette i prosess men ikke vedtatt.

IFRS 18 skal styrke sammenlignbarhet og transparens i finansregnskapet ved å innføre klarere struktur og mer konsistent presentasjon.

IFRS 18 medfører særlig endringer i resultatregnskapet, hvor to nye obligatoriske delsummer innføres: driftsresultat og resultat før finansiering

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

og skatt. Inntekter og kostnader skal klassifiseres i nye kategorier (drift, investering, finansiering, skatt og avviklet virksomhet), noe som påvirker hvordan finansinstitusjoner presenterer renteinntekter, provisjonsinntekter og verdiendringer.

Standarden stiller også krav til opplysninger om management-definerte resultatmål (MPMs), det vil si resultatmål som kommuniseres utenfor IFRS-regnskapet. Disse skal defineres, forklares og avstemmes mot IFRS-delresultater i en samlet note. Videre skjerpes prinsippene for aggregering og disaggregasjon, og noteinformasjonen skal gi bedre innsikt i virksomhetens aktiviteter og resultatkomponenter.

IFRS 18 skal anvendes retrospektivt, og banken må derfor utarbeide sammenligningstall for 2026 etter den nye standarden. Overgangen vil kunne påvirke presentasjon, nøkkeltall, styringsparametere og interne rapporteringsprosesser, og krever derfor planlegging i forkant av ikrafttredelsen. Konsernet vil anvende disse endringene når de trer i kraft.

ENDRINGEN I IFRS 10 KONSERNREGNSKAP OG IAS 28 INVESTERINGER I TILKNYTTETE FORETAK OG FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

Endringen omhandler en inkonsistens mellom kravene i IFRS 10 og IAS 28 når det gjelder salg eller overføring av eiendeler mellom en investor og investorens tilknyttede foretak eller felleskontrollerte virksomhet.

Den viktigste konsekvensen av endringen er at gevinst eller tap innregnes fullt ut når en transaksjon omfatter en virksomhet (uavhengig av om denne er lagt inn i et datterselskap eller ikke).

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

IASB har utsatt ikrafttredelsestidspunktet for endringen på ubestemt tid, men et selskap som likevel velger en tidliganvendelse av disse endringene må implementere disse prospektivt. Konsernet vil anvende disse endringene når de trer i kraft.

ØVRIGE ENDRINGER MED VIRKNING FOR FREMTIDIGE PERIODER

Det kommer endringer i IFRS3, IFRS 9, IFRS 11, IAS 12, IAS 19, IAS 23 og IAS 28. Konsernet har vurdert virkningene av endringene og ser ikke at disse vil få vesentlige konsekvenser for konsernets resultat og balanse. For øvrig er det ingen andre IFRS-er eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på regnskapet.

PRESENTASJONSVALUTA

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens og samtlige selskaper i konsernet sin funksjonelle valuta. Alle beløp er angitt i hele millioner kroner med mindre noe annet er angitt.

DATTERSELSKAP

I morbankregnskapet til SpareBank 1 Østfold Akershus blir eierandelene i datterselskap vurdert etter kostmetoden. Investeringen er vurdert til anskaffelseskost for aksjene med mindre nedskrivning har vært nødvendig. Utbytte, konsernbidrag og andre utdelinger inntektsføres året etter regnskapsåret.

KONSOLIDERING

Konsernregnskapet omfatter banken og datterselskap. Datterselskap konsolideres hvis de oppfyller kriteriene til konsolidering etter IFRS 10. IFRS 10 angir tre vilkår som må være oppfylt av banken for at det skal foreligge konsolideringsplikt. Dette er at (i) banken må ha bestemmende innflytelse over virksomheten herunder kunne styre aktiviteter som i vesentlig grad har innvirkning på avkastningen i datterselskapet, (ii) banken har mulighet eller rett til å motta avkastning fra virksomheten, og (iii) banken har mulighet eller rett til å bruke sin innflytelse til å påvirke avkastningens størrelse. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt slik kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg slik kontroll. Gjensidige balanseposter og alle vesentlige resultatelementer er eliminert.

Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskaper er eliminert. Regnskapsprinsipper i datterselskaper endres når dette er nødvendig for å oppnå samsvar med konsernets regnskapsprinsipper.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

Felleskontrollert virksomhet kan bestå av felleskontrollert drift, felleskontrollerte eiendeler og felleskontrollerte foretak. Felles kontroll innebærer at SpareBank 1 Østfold Akershus gjennom avtale utøver kontroll sammen med andre deltakere. Felleskontrollert foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet og til kostmetoden i selskapsregnskapet.

Se note 39 for informasjon om felleskontrollert virksomhet.

VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNINGER

Ved overtagelse av virksomhet anvendes overtagelsesmetoden. Vederlaget måles til virkelig verdi. Direkte overtagelsesutgifter kostnadsføres når de oppstår, med unntak av emisjons- og låneopptaksutgifter. Overtatte eiendeler og forpliktelser blir vurdert til virkelig verdi på tidspunkt for overtagelsen. Dersom vederlaget overstiger verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser, regnskapsføres differansen som goodwill. Dersom anskaffelseskost er lavere enn identifiserte eiendeler og forpliktelser, resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet. Ved trinnvise oppkjøp av datterselskaper vil konsernet måle tidligere eierandeler i selskapet til virkelig verdi umiddelbart før kontrollovergang, og eventuelle gevinster eller tap resultatføres. Betingede vederlag vurderes til virkelig verdi uavhengig av sannsynligheten for at vederlaget vil bli betalt. Justering av betingede vederlaget i etterfølgende perioder regnskapsføres i henhold til relevante standarder.

KONTANTER

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

INNREGNING OG FRAREGNING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettig-

hetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført. Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt. Modifiserte eiendeler og forpliktelser.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjell fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført.

UTLÅN OG TAP PÅ UTLÅN

Måling av utlån avhenger i henhold IFRS 9 av forretningsmodell.

Gjeldsinstrumenter, herunder utlån, med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Bedriftsmarkedsporteføljen til konsernet tilfredsstiller disse kriteriene og måles, med unntak av fastrenteutlån, til amortisert kost.

Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eien-delene. Dette har medført at hele privatmarkedsporteføljen med unntak av fastrenteutlån etter IFRS 9 reklassifiseres til målt til virkelig verdi over OCI.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Vurdering av fastrente-utlån til amortisert kost, vil medføre et regnskapsmessig misforhold og SpareBank 1 Østfold Akershus har valgt å måle disse til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Resultateffekten av dette fremkommer i note 20 til regnskapet og balanseførte verdier fremkommer i note 29 og note 13.

DEFINISJON PÅ MISLIGHOLD

Bankens misligholdsdefinisjon følger retningslinjene til European Banking Authority samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Mislighold defineres i to kategorier:

- betalingsmislighold med vesentlig overtrekk med mer enn 90 dagers varighet
- mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking etter kredittfaglige vurderinger

Mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger, og i mindre grad på automatikk. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunden, konkurs/gjeldsordning, forbearcetiltak med et nåverditap på mer enn en prosent, henstand over 180 dager og indikasjoner på at kunden ikke ville kunne oppfylle sine forpliktelser til banken (Unlikelihood to Pay (UTP)).

Misligholdsdefinisjonen inneholder krav om karenstid. Kunden blir kategorisert som misligholdt en periode etter at engasjementet er friskmeldt (bragt i orden). Karenstiden er 3 eller 12 måneder avhengig av den underliggende årsaken til misligholdet.

Ved mislighold er det regler for smitte innad i finanskonsernet. Foretakskunder med misligholdte engasjement i datterselskap vil også anses som misligholdt i morbanken. For lån til privatpersoner er det angitt terskelverdier som medfører misligholdssmitte i konsernet. Dersom det misligholdte engasjementet overstiger 20 % av samlet engasjement, vil det anses som misligholdt på konsernnivå. Dersom et engasjement vurderes som misligholdt vil det plasseres i trinn 3 i tapsmodellen.

TAPSNEDSKRIVNING UTLÅN

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (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 inntreffe 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 kredittap 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.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

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 kredittap ved førstegangs balanseføring. For disse skal det beregnes en effektiv rente som hensyntar forventet kredittap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelig fastsatte effektive renten og resultatføres. For disse eiendelene er det derved ikke behov for å overvåke hvorvidt det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko etter førstegangs balanseføring da forventet tap over hele levetiden uansett skal hensyntas.

NÆRMERE BESKRIVELSE AV BANKENS NEDSKRIVNINGSMODELL

Tapsanslaget lages kvartalsvis og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen.

Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. Tapsestimatene overstyres hvis individuelle vurderinger tilsier en annen tapsrisiko. Se nærmere beskrivelse under «Tap på utlån og garantier» i note 3.

Kontanter og fordringer på sentralbanker samt utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner er holdt utenfor tapsvurderingene med bakgrunn i lav kredittrisiko.

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

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

TRINN 2: I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske.

Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig.

Følgende regler for kategorisering av trinn 2 gjelder:

1. En konto skal ha kategori 2 når kontoen er i overtrekk eller har restanse på 30 dagers varighet eller mer.
2. En konto skal ha kategori 2 når den tilhører en kunde som har blitt satt til særlig oppfølging. Kriteriene for dette fastsetter banken og kontoen settes i kategori 2 manuelt. Kriteriene kan blant annet inneholde at kunden er på watchlist eller at kontoen er i såkalt forbearance. Kontoen skal flyttes tilbake i kategori 1 når:
 - a) Kunden fjernes fra watchlist/forbearance, eller
 - b) Engasjementet blir restrukturert med vilkår som tar hensyn til forholdene som forårsaket at kunden kom på watchlist/forbearance
3. En konto skal ha kategori 2 når kundens PD har økt med over 150 prosent til et nivå over 0,60 % Endringen måles ved å sammenligne kundens 12 måneders PD samme måned som kontoen ble opprettet/fornyet («PD_IB») med kundens 12 måneders PD for måneden det rapporteres på («PD_UB»).

TRINN 3: I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler, som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Modellen benytter makroøkonomiske tall. Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeids-

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

ledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Se nærmere beskrivelse i note 11 for de makroøkonomiske forutsetningene som er lagt til grunn.

VERDIPAPIR OG DERIVATER

Verdipapirer og derivater består av aksjer og andeler, sertifikater og obligasjoner og derivative valuta- og renteinstrumenter. Aksjer og andeler klassifiseres til virkelig verdi over resultatet. Sertifikater og obligasjoner klassifiseres til virkelig verdi over resultatet. Derivater klassifiseres til virkelig verdi over resultatet.

Alle finansielle instrumenter klassifisert som til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi, og endring i verdi fra inngående balanse resultatføres som inntekt fra andre finansielle investeringer. Finansielle eiendeler holdt for handelsformål karakteriseres av at instrumenter i porteføljen omsettes hyppig og at posisjoner etableres med mål om kortsiktig gevinst. Øvrige slike finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet er investeringer som ved førstegangsinngang blir definert som vurdert til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle derivater presenteres som en eiendel når virkelig verdi er positiv og som en forpliktelse når virkelig verdi er negativ.

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler består av kunderelasjoner og utsatt skattefordel. Kunderelasjonen tilfredsstiller kravet til kontraktsmessige rettigheter for identifikasjon som immateriell eiendel. Verdien i en kunderelasjon ligger i fordelene ved å få overført en kundeportefølje ved en transaksjon i motsetning til å måtte gå ut i markedet for selv å skaffe nye kunder ved ordinær drift. Andre immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er tilstede. Kunderelasjonen avskrives over forventet utnyttbar levetid.

EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Eiendom, anlegg og utstyr, med unntak av investeringseiendommer og eierbenyttet eiendom, førstegangsinngang regnes til anskaffelseskost og avskrives

deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper.

Eierbenyttet eiendom er etter definisjonen i IAS 40 eiendommer som i hovedsak benyttes av morbanken eller dens datterselskap til sin egen virksomhet. Banken benyttet seg av muligheten i regelverket som tillot virkelig verdi som ny kostpris ved overgangen til IFRS. Eierbenyttet eiendom regnskapsføres etter kostmetoden, i samsvar med IAS 16.

Tomter og kunst avskrives ikke. Andre driftsmidler avskrives etter den lineære metode, slik at anleggsmidlenes anskaffelseskost, eller revaluert verdi, avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er:

Bygninger	20–50 år
Påkostninger leide bygg	3–12,5 år
Maskiner	3–5 år
Kjøretøy	4–5 år
Inventar	3–10 år

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det. Eiendommer som eies med det formål å oppnå leieinntekter eller verdistigning klassifiseres som investeringseiendommer og måles til virkelig verdi i samsvar med IAS 40. Oppdaterte takster på eiendomsmassen innhentes hvert tredje år. I mellomperiodene vurderes takstene mot markedsutvikling. Leieinntekter, driftskostnader og effekten av verdiendringer knyttet til investerings-eiendommer presenteres særskilt i note 32. På investeringseiendommer blir verdiendring fra inngående balanse resultatført under andre driftskostnader.

OVERTATTE EIENDELER

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier overtar banken i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5.

Eventuelle tap etter gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler føres som tillegg eller fradrag i tap på utlån.

LANGSIKTIGE LÅN

Lån førstegangsinnregnes til opptakskost, som er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån til flytende rente måles deretter til amortisert kost. Enhver forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir dermed periodisert over lånetiden ved hjelp av lånets effektive rente. For lån til fastrente ble opsjonen om virkelig verddivurdering med verdiendring over resultatet benyttet inntil høsten 2009. Resultateffekten av dette fremkommer i note 20 til regnskapet og balanseførte verdier fremkommer i note 29 og note 35.

PENSJONER

Konsernet har etablert ulike pensjonsordninger for sine ansatte. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon.

INNSKUDDSBASERT PENSJONSORDNING

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at konsernet ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd til de ansattes kollektive pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjons-sparingen. Konsernet har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte.

AVTALEFESTET FØRTIDSPENSJON

Banken har inngått avtale om avtalefestet pensjon. AFP er en livsvarig ytelse som er frikoblet arbeidsinntekter som samtidig oppebæres. Det skjer derfor ingen avkortning i AFP-pensjonen om man på samme tid mottar lønn. Ordning lar seg pt. ikke aktuarberegne og inngår derfor ikke i pensjonsforpliktelsen. Den behandles som en innskuddsbasert ordning og kostnadsført direkte.

ØVRIGE ORDNINGER

Tidligere administrerende direktører i banken har individuelle tilleggsavtaler som garanterer en viss ytelse. Avtalene er aktuarberegnet.

USIKRE FORPLIKTELSE

Banken utsteder finansielle garantier som ledd i den ordinære virksomheten. Tapsvurderinger skjer som ledd i vurderingen av tap på utlån og etter de samme prinsipper og rapporteres sammen med disse. Det gis opplysninger om usikre forpliktelser som ikke fyller kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige. Avsetning for tap på finansielle garantier fremkommer under annen gjeld og pensjonsforpliktelser i balansen.

ANSVARLIGE LÅN OG FONDSOBLIGASJONER

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. Ansvarlige lån klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen. Ansvarlige lån med flytende rente måles etter amortisert kost slik som andre langsiktige lån med flytende rente. Ansvarlig lån med fastrente tilfredsstiller kravene til sikringsbokføring. Sikringens effektivitet måles løpende og nettoeffekten blir resultatført. Se note 20 og note 38.

En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men konsernet har ingen plikt til å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, det vil si rentene akkumuleres ikke. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonen skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom Konsernets kjernekapitaldekning faller under 5 % eller samlet kapitaldekning faller under 8 %. Nedskrevne beløp på fondsobligasjonen skal være skrevet opp før det kan utbetales utbytte til egenkapitalbeviserne eller egenkapitalen skrives opp.

Fondsobligasjonene klassifiseres som gjeld i balansen dersom de tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Renter på fondsobligasjoner klassifisert som gjeld resultatføres. Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstiller betingelsene klassifiseres som egenkapital (posten hybridkapital).

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Renter på slike fondsobligasjoner presenteres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen.

Fondsobligasjonene klassifisert som gjeld tilfredsstiller kravene til sikringsbokføring, sikringens effektivitet måles løpende og nettoeffekten er resultatført.

MOTREGNING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Finansielle eiendeler og forpliktelser skal motregnes og presenteres netto i balansen når det er en motregningsrett som kan håndheves og en har til hensikt å gjøre opp netto eller realisere eiendelen og gjøre opp forpliktelsen samtidig.

UTBYTTE OG KONSERNBIDRAG

Hensyntatt bankens egenkapitalutvikling og soliditet, tar banken sikte på at opptil 50 % av konsernets overskudd kan benyttes til utbytte midler (kontantutbytte og gaver til allmennnyttige formål). Det er en målsetting for banken å likebehandle bankens to eiergrupperinger i tråd med intensjonene i gjeldende lovgivning. Dette medfører at banken vil søke å unngå uønskede inn- og utvanningseffekter som følge av ulik behandling av de to eiergrupperingene.

Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen og av oppstilling over endring i egenkapital. Foreslått utbytte klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt av bankens representantskap. Konsernbidrag bokføres regnskapsmessig året etter regnskapsåret.

RENTEINNTEKTER OG -KOSTNADER

Renteinntekter og -kostnader knyttet til finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som måles til amortisert kost eller gjeldsinstrumenter som måles til virkelig verdi over utvidet resultat, resultatføres løpende basert på en effektiv rentemetode. Effektiv rente er den renten som medfører at nåverdien av forventet kontantstrøm, over forventet levetid for en finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse, blir lik bokført verdi (før avsetning for tap) av den respektive finansielle eiendelen eller forpliktelsen. Ved beregningen av effektiv rente estimeres kontantstrømseffekten som ligger i avtalen, men

uten å ta hensyn til framtidige kredittap. Beregningen tar således hensyn til blant annet gebyrer, transaksjonskostnader, overkurs og underkurs.

Renteinntekter for eiendeler som måles til amortisert kost beregnes på brutto bokført beløp med mindre eiendelene har objektive bevis for tap.

Renteinntekter for eiendeler med objektive bevis for tap og rentekostnader for finansielle forpliktelser beregnes på netto bokført beløp.

Renteinntekter og -kostnader på finansielle instrumenter som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi, klassifiseres som henholdsvis renteinntekter og rentekostnader. Fordeling av renteinntekter og -kostnad som måles til amortisert kost og virkelig verdi fremgår i note 18. Øvrige verdiendringer klassifiseres som inntekter fra finansielle instrumenter.

PROVISJONSINNTEKTER OG -KOSTNADER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Provisjonsinntekter knyttet til lån overført til kredittforetak inngår her. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Garantiprovisjoner blir beregnet som et fastbeløp per garanti utstedt og inntektsføres fortløpende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes. Det samme gjelder for løpende forvaltningstjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle investeringer, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres.

TRANSAKSJONER OG BALANSEPOSTER I UTENLANDSK VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved kursen på transaksjonstidspunktet. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av balanseposter i valuta på balansedagen resultatføres. Gevinst og tap knyttet til omregning av andre poster enn pengeposter, innregnes på samme måte som den tilhørende balansepost.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

LEIEAVTALER

IFRS 16 angir en felles modell som skal anvendes for alle leieavtaler, med enkelte konkrete unntak. Konsekvensen er at leieavtaler som regnskapsføres i tråd med den nye modellen, balanseføres i regnskapet til leietaker i form av en leieforpliktelse og en eiendel som representerer leietakers rett til å bruke den underliggende eiendelen. Leieforpliktelsen skal måles til nåverdi av fremtidige leiebetalinger i leieperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal tas hensyn til i beregning av nåverdi av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Beregning av nåverdien av leieforpliktelsen kan inkludere elementer som faste leiebetalinger og variable leiebetalinger som er avhengig av en indeks eller en rentesats. I tillegg skal beløp som kommer til betaling for leietaker i henhold til eventuelle restverdigarantier inkluderes. Det samme gjelder utøvelseskurs for en kjøpsopsjon eller betaling av bot for å si opp leieavtalen, dersom leietaker med rimelig sikkerhet vil utøve opsjonen.

På iverksettelsestidspunktet måles bruksretten til leieforpliktelsen pluss betalt forskuddsleie, direkte anskaffelseskostnader og avsetninger for utgifter ved tilbakeføring av eiendel til utleier. Eventuelle avsetning for utgifter ved tilbakeføring føres som en separat forpliktelse i balansen og inngår ikke i leieforpliktelsen. Bruksretten avskrives lineært, justeres for eventuelle nye målinger av leieforpliktelsen og testes for verdifall i samsvar med IAS 36.

Bruksretten presenteres i balansen under regnskapslinjen «Varige driftsmidler». Tilhørende leieforpliktelse presenteres under regnskapslinjen «Annen Gjeld». Leiebetalingene føres mot forpliktelsen sammen med rentekostnaden. I resultatregnskapet blir driftskostnadene erstattet med avskrivninger på bruksretten og rentekostnad på forpliktelsen.

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter vil øke sammenliknet med tidligere perioder fordi betaling av hovedstolen av leieforpliktelsen klassifiseres som en finansieringsaktivitet etter IFRS 16. Bare den delen av betalingen som er renter kan nå presenteres som kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter.

Under IFRS 16 er, eller inneholder en kontrakt, en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel for en periode i bytte mot vederlag. For konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus er det i all hovedsak husleiekontrakter.

SKATT

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat.

Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser. Det beregnes likevel ikke forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på goodwill som ikke gir skattemessige fradrag, og heller ikke på førstegangsinnregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat.

Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

Formuesskatt regnes ikke som skatt etter IAS 12 og er derfor ført som driftskostnad.

Renter på fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital er presentert som permanent forskjell og inngår i grunnlaget for betalbar skatt.

SEGMENTRAPPORTERING

Konsernets virksomhet er inndelt i primærsegmentene privatmarked, bedriftsmarked og eiendomsmegling. Dette er i henhold til konsernets interne rapportering. Det er i note 5 til regnskapet gitt informasjon om fordelingene.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
 - Erklæring fra styret og administrerende direktør
 - Revisorberetning

OVERFØRING AV LÅNEPORTEFØLJER

SpareBank 1 Østfold Akershus har inngått avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i fast eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I tråd med forvaltningsavtale mellom banken og kredittforetakene, forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Det vises til beskrivelse i note 9.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Representantskap vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette. Regulerende myndighet vil kunne kreve endring av avlagt regnskap.

Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i

informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimer og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.

ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM)

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

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansetidspunktet.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Morbanken gjennomgår hele bedriftsmarkedsporteføljen kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås også kvartalsvis med utgangspunkt i at de er misligholdt mer enn 65 dager eller dersom de har en særlig dårlig betalings-

historikk. Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under finansiell risikostyring. Banken foretar individuelle nedskrivninger dersom det foreligger en objektiv hendelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og den objektive hendelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Objektiv hendelse vil kunne være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs beregning av individuelle nedskrivninger.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

For lån med flytende renter tas det hensyn til senere renteendringer. Øvrige nedskrivninger i trinn 1–3 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD.

Se for øvrig beskrivelse av bankes tapsmodell i note 2.

VIRKELIG VERDI EGENKAPITALINTERESSER

Egenkapitalinteresser måles til virkelig verdi over resultatregnskapet. Egenkapitalinteresser som omsettes i et aktivt marked verdsettes normalt til sist omsatte kurs, som anses å representere virkelig verdi på balansedagen.

For egenkapitalinteresser som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved bruk av anerkjente verdsettelsesteknikker, herunder diskonterte kontantstrømmer, multiplikatoranalyser eller andre modellbaserte metoder. Slike estimater er forbundet med usikkerhet. Dersom virkelig verdi ikke kan måles på en pålitelig måte, benyttes kost som beste estimat, med mindre det foreligger indikasjoner på verdifall.

VIRKELIG VERDI DERIVATER

Virkelig verdi av derivater fremkommer vanligvis ved bruk av verdi-vurderingsmodeller der prisen på underliggende, eksempelvis renter og valuta innhentes i markedet.

For derivater der motpart har svakere kredittrating enn banken, vil prisen reflektere en underliggende kredittrisiko. I den utstrekning markedspriser innhentes med utgangspunkt i transaksjoner med lavere kredittrisiko, vil dette bli tatt hensyn til ved at den opprinnelige prisdifferansen målt mot slike transaksjoner med lavere kredittrisiko amortiseres over løpetiden.

Note 4 Implementeringseffekter

SpareBank 1 Østfold Akershus har ikke tatt i bruk nye regnskapsregler som medfører implementeringseffekter i regnskapet for 2025.

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
 - Revisorberetning

Note 5 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er definert som virksomhetsområder eller geografiske markeder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester i markedene som er definert som bankens hovedmarkeder.

Konsernet har tre virksomhetsområder. Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Videre driver konsernet eiendomsmegling gjennom datterselskapet EiendomsMegler 1 Østfold

Akershus AS og utleie av eiendom via andre datterselskap. Sistnevnte er ikke ansett som eget segment og inngår i «Ufordelt».

Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 8.

	31.12.2025					
(millioner kroner)	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	382	363			9	755
Netto provisjonsinntekter	200	78			-8	270
Andre driftsinntekter			104	48	8	159
Netto avkastning på finansielle investeringer					195	195
Driftskostnader	-157	-45	-95	-43	-231	-572
Driftsresultat før tap	425	396	9	4	-27	807
Tap på utlån og garantier	13	-21				-9
Resultat før skatt	421	313	9	4	-21	798
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	16 383	8 415			545	25 387
Avsetning for tap	-17	-103				-120
Virkelig verdivurdering utover tap	-35	0				-35
Øvrige eiendeler			72	24	6 628	6 175
Sum eiendeler	16 331	8 312	72	24	6 667	31 406
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 565	6 172			246	20 983
Øvrig gjeld			31	16	5 112	5 158
Sum gjeld	14 565	6 172	31	16	5 357	26 141
Egenkapital						5 266
Sum gjeld og egenkaptial						31 406

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

(millioner kroner)

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

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 6 Kapitaldekning

Banken følger EUs kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak CRD IV/CRR.

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 %.

Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og den nye standardiserte metoden for beregning av operasjonell risiko. For beregning av kapitalkrav knyttet til kredittverdijusteringsrisiko (CVA), benytter banken den 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.

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

Banken mottok i februar 2025 nytt krav til pilar 2 fra Finanstilsynet. Konsernet skal ha et foretaksspesifikt kapitalkrav (pilar 2-krav) som utgjør minst 1,9 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter

finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital.

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

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

CRR3 ble gjort gjeldende fra og med 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 risikovektgulfv 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.

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

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	Fradrag 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	Fradrag 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	Fradrag 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	Risikovektgulfv ved IRB-vekting av boliglån	1 852	0
18 096	17 849	Beregningsgrunnlag	23 327	23 333

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

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

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning
Resultatregnskap
Totalresultat
Balanse
Egenkapital
Kontantstrømoppstilling
NOTER
Erklæring fra styret og administrerende direktør
Revisorberetning

Note 7 Finansiell risikostyring

RISIKOSTYRING

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 kapittelnivå ut fra valgt strategi og risikoprofil.
- utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter
- å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad

Konsernet har etablert en 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.

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

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.

I arbeidet med effektiv og hensiktsmessig risikostyring og internkontroll er risikokulturen grunnmuren som de andre elementene bygger på. Konsernet jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak bidrar til en sunn og god risikokultur. SpareBank 1 Østfold 1 Akershus har etablert et tydelig verdigrunnlag og etiske retningslinjer som er godt kommunisert i hele organisasjonen.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Konsernets kredittpolicy, hvor kredittrammer og måltall er inkludert, er satt sammen slik at den på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer konsernets risikoprofil på kredittområdet. Kredittrammer og måltall fastsettes årlig av styret.

Kredittrisiko er kapitalbehovsvurdert med utgangspunkt i SpareBank 1-alliansens modell for beregning av misligholdssannsynlighet (PD), forventet tap (EL), tap gitt mislighold (LGD) og uventet tap (UL). Konsernet bruker aktivt risikoklassifiseringssystem, risikoprisingsmodell og et porteføljestyringssystem for å styre utlånsporteføljen i tråd med rammer, retningslinjer og rutiner og fullmakter. Dette setter klare krav til kredittbehandlingsprosessen og risikovurderingene. De ovennevnte risikostyringssystemene dekker både kunder i bedrifts- og privatmarkedsområdet. Risikomodellene som ligger til grunn for risikostyringssystemene tar utgangspunkt i statistiske

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

[Styrets årsberetning](#)

[Resultatregnskap](#)

[Totalresultat](#)

[Balanse](#)

[Egenkapital](#)

[Kontantstrømoppstilling](#)

NOTER

[Erklæring fra styret og administrerende direktør](#)

[Revisorberetning](#)

beregninger. Modellene valideres minst årlig og er under kontinuerlig videreutvikling og testing. Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden skal misligholde sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som atferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A – I). I tillegg benyttes 2 risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.
2. Forventet eksponering ved mislighold (EAD): Dette er en beregnet størrelse over hvor stor den forventede eksponeringen er hvis en kunde går i mislighold. Denne eksponeringen består av henholdsvis utlånsvolum, garantier og innvilgede ikke trukne rammer. For trekkrettigheter og garantier benyttes en konverteringsfaktor for å anslå hvor mye av ubenyttede trekkrettigheter og avgitte garantier som blir trukket og gjort gjeldende ved et fremtidig misligholdstidspunkt.
3. Tap ved mislighold (LGD): Dette er en vurdering av hvor mye konsernet vil tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til de sikkerhetene kundene har avgitt, og de kostnadene konsernet har ved å drive inn misligholdte engasjement. Disse størrelsene fastsettes på bakgrunn av erfaringer over tid. Det benyttes syv klasser (1 – 7) for klassifisering etter tapsgrad ved mislighold.

De tre overnevnte komponentene danner også grunnlaget for konsernets porteføljeklassifisering og statistisk baserte beregninger av forventet tap og behovet for risikojustert kapital. Porteføljeklassifiseringen har som formål å gi informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kreditt-risikoen i totalporteføljen, og porteføljen er derfor delt inn i fem risiko-grupper – henholdsvis laveste, lav, middels, høy og høyeste risiko. Inndelingen i risikogrupper foretas på grunnlag av statistisk beregning av hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold (PD). Modellene

valideres jevnlig både med hensyn på evne til å rangere kundene samt å estimere PD-nivå. Den kvantitative valideringen skal sikre at de benyttede estimater for misligholdssannsynlighet, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig god kvalitet. Det gjennomføres analyser som vurderer modellenes evne til å rangere kundene etter risiko (diskrimineringssevne), og evnen til å fastsette riktig nivå på risiko-parameterne. Den kvantitative valideringen suppleres også med mer kvalitative vurderinger. Resultatene fra validering av bankens kredittmodeller bekrefter at modellens treffsikkerhet er innenfor interne mål og internasjonale anbefalinger.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedspriser som renter. Risikoen for endringer i generelle kredittpriser blir også regnet som markedsrisiko. Markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra konsernets investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften som funding og rentehandel. Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer, obligasjoner og posisjoner i rentemarkedene. Rammene gjennomgås og fornyes på årlig basis. Størrelsen på rammene fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser. Konsernets markedsrisikoeksponering er lav.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko defineres som risiko for at konsernet ikke klarer å finansiere økninger i eiendelene, og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet øker. Styling av konsernets finansieringsstruktur tar utgangspunkt i en overordnet likviditetsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av styret minimum årlig. Likviditetsstrategien gjenspeiler konsernets lave risikoprofil. Som en del av likviditetsstrategien inngår beredskapsplan for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige finansmarkeder. Økonomi- og finansavdelingen har det operative ansvaret for likviditetsstyringen og rapporterer løpende utnyttelse av rammer i tråd med

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

gjeldende strategi og retningslinjer. Risikostyring og etterlevelse overvåker og rapporterer etterlevelsen av rammene. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlån på ulike innlånskilder, instrumenter og løpetider. For å redusere likviditetsrisikoen ytterligere, holdes en reserve i form av kommiterte trekkrettigheter.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko i SpareBank 1 Østfold Akershus defineres som risikoen for tap, som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. SpareBank 1 Østfold Akershus har et mål om lav operasjonell risiko og lave tap. Styring av operasjonell risiko skal i størst mulig grad sikre effektiv og hensiktsmessig drift og at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad. Konsernet jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak samt rapportering av hendelser bidrar til en sunn og god risikokultur. Alle hendelser registreres i en hendelsesdatabase slik at forbedringstiltak kan vurderes og igangsettes der hvor det vurderes hensiktsmessig. Risikostyring Etterlevelse har ansvaret for den løpende uavhengige overvåkingen av den operasjonelle risikoen. Konsernet benytter basismetoden ved beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko.

ETTERLEVELSERISIKO

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

Styring og kontroll med bankens etterlevelsesrisiko er basert på policy for etterlevelse som årlig blir revidert og styrevedtatt. Policyen fastsetter risikotoleransen for etterlevelsesrisiko, ansvarsfordeling innad i konsernet

samt krav til prosesser for å sikre og følge opp regelverksetterlevelse. Konsernet har en lav toleranse for etterlevelsesrisiko, og det er nulltoleranse for bevisste brudd på regelverk. Ingen etterlevelsehendelser skal kunne skade konsernets soliditet, resultat eller omdømme i vesentlig grad. Konsernets forretningsdrift skal anrettes på en måte som hindrer bøter og sanksjoner. Konsernet skal preges av gode prosesser, god etterlevelseskultur og godt kontrollmiljø for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i det interne rammeverket. Konsernet har høyt fokus på utviklingen innenfor relevante regelverk og etterlevelsesrisikoen.

KLIMARISIKO

Klimarisiko defineres som risiko for økonomisk tap og finansiell ustabilitet som følge av fysiske klimaendringer eller omstillingen til et lavutslippssamfunn. Klimarisiko deles gjerne opp i to hovedkategorier: fysisk klimarisiko og overgangsrisiko.

Fysisk klimarisiko består av akutt risiko og kronisk risiko. Akutt fysisk risiko er risiko som oppstår over en kort tidsperiode, gjerne i løpet av timer/dager/måneder, som følge av fysiske klimahendelser. Noen eksempler på akutt fysisk risiko er risiko knyttet til økt nedbørsmengde og frekvens, flom, skred og tørke. Kronisk fysisk risiko stammer fra mer langsiktige klimaendringer og kan forårsakes av endringer i temperatur, økt havnivå, reduksjon i tilgjengelighet av vann og tap av biomangfold. Basert på en overordnet analyse ser vi at det primært er enkeltobjekter, og liten andel av utlånsporteføljen, som er utsatt for fysiske risikoer.

Overgangsrisiko defineres som risiko som oppstår som følge av omstilling til et lavutslippssamfunn. Overgangsrisiko stammer gjerne fra endringer i reguleringer som innføres eller utvikles for å bremse utslipp, markedsendringer, teknologiutvikling eller endringer i kundepreferanser som følge av større klimabevissthet. De største risikoene vil være på lang sikt, dette vil gi banken tid til å tilpasse portefølje, produkter og prising.

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER**
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

SpareBank 1 Østfold Akershus er eksponert for klimarelaterte risikoer gjennom sin virksomhet. Klimarisiko er integrert i konsernets helhetlige risiko- og kapitalstyring, og inngår i rammene for identifisering, vurdering, overvåkning og rapportering av risiko. Klimarisiko inngår i konsernets årlige ICAAP-prosess, der vurderinger av fysisk og overgangsrelatert klimarisiko integreres i kapitalbehovsvurderingen og inngår som en del av konsernets

totale risikobilde. Konsernet anser ikke klimarisiko som en isolert risiko, men som en risikofaktor som påvirker flere risikoområder, herunder kredittrisiko, operasjonell risiko og markedsrisiko.

For ytterligere informasjon knyttet til risikostyring, se bankens Pilar 3 rapport som er tilgjengelig på våre nettsider: <https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>.

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 8 Utlån til og fordringer på kunder

Tabellene i noten spesifiserer tall for både morbank og konsern. Morbank har ikke utlån til konsernselskap i 2025 eller 2024.

Konsern	Utlån	
	2025	2024
Fordelt på fordringstype		
Kasse-/drifts- og brukskreditter	2 248	2 104
Byggelån	498	235
Nedbetalingslån	22 641	21 206
Brutto utlån	25 387	23 545
Fordelt på geografiske områder		
Østfold	16 783	15 824
Akershus	4 639	4 243
Oslo	3 018	2 553
Landet for øvrig	913	899
Utlandet	35	25
Brutto utlån	25 387	23 545
Fordelt på sektor		
Privatmarkedet	16 414	15 513
Bedriftsmarkedet	8 973	8 031
Brutto utlån	25 387	23 545
Brutto utlån	25 387	23 545
Nedskrivninger for tap på utlån	-120	-124
Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	2	4
Virkelig verdivurdering fastrente	-37	-50
Netto utlån og fordringer på kunder	25 232	23 375

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

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 %

I bankens interne risikoklassifiseringssystem klassifiseres alle engasjementer med individuelle nedskrivninger som misligholdt uavhengig av ekstern definisjon på mislighold (jmf note 2). De fordeles ikke på ulike risikogrupper slik som øvrige engasjement.

Fordeling på risikogrupper er basert på at banken beregner misligholds-sannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen basert på objektive historiske data. Misligholdssannsynligheten benyttes deretter til å klassifisere kundene i ulike risikogrupper. Kundene rescores månedlig i bankens porteføljesystem.

Banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgelsestidspunktet. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholdssannsynligheten benyttes som grunnlag for risikoklassifisering av kunden. Kundene re-scores månedlig i bankens porteføljestyringssystem.

Engasjementsoppfølging gjøres ut i fra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprising av næringslivsengasjement gjøres med bakgrunn i forventet tap og nødvendig økonomisk kapital for det enkelte engasjement. Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap er beregnet for de neste 12 måneder. Beregning av nedskrivninger på gruppenivå er knyttet til vekst i utlånsvolum, konjunktursituasjon og porteføljesammensetning næring.

Kredittkvaliteten måles og håndteres ved et kredittratingssystem utviklet for og med interne retningslinjer for SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Østfold Akershus fastsetter realisasjonsverdien på stilte sikkerheter slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdi i en nedgangskonjunktur. Den konservative vurderingen innebærer at faktisk oppnådd realisasjonsverdi kan bli høyere enn estimert realisasjonsverdi.

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Konsern – fordelt på sektor og næring <i>(millioner kroner)</i>	Totalt engasjement		Utlån	
	2025	2024	2025	2024
Eiendom utleie	5 018	4 896	4 834	4 734
Eiendom prosjekt	2 226	1 431	1 896	1 259
Landbruk	757	714	659	640
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	37	109	35	106
Offentlig og sosial tjenesteyting	277	255	253	229
Borettslag	58	59	57	58
Forretningsmessig tjenesteyting	319	340	256	268
Bygg og anlegg	466	230	324	141
Varehandel	443	390	268	245
Industri	131	164	64	68
Øvrig Eiendom	40	53	40	51
Energiproduksjon og -forsyning	43	51	43	50
Transport og lagring	98	82	65	58
Hotell, restaurant og reiseliv	110	60	95	49
Øvrige	60	45	56	48
Informasjon og kommunikasjonsteknologi	40	36	24	22
Verftsindustri	4	6	3	5
Shipping	0	0	0	0
Offentlig sektor	201	101	0	0
Sum næring, brutto utlån (BM)	10 329	9 021	8 973	8 031
Lønnstakere o.l., brutto utlån (PM)	17 464	16 483	16 414	15 513
Sum	27 792	25 504	25 387	23 545

Del 3: Redegjørelser og finansielle resultater

[Styrets årsberetning](#)

[Resultatregnskap](#)

[Totalresultat](#)

[Balanse](#)

[Egenkapital](#)

[Kontantstrømoppstilling](#)

NOTER

[Erklæring fra styret og
administrerende direktør](#)

[Revisorberetning](#)

Note 9 Overføring av utlån til kredittforetak

SpareBank 1 Østfold Akershus har avtaler om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen forestår SpareBank 1 Østfold Akershus forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. SpareBank 1 Østfold Akershus mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. SpareBank 1 Østfold Akershus har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dit hen at vesentlige komponenter av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Banken vurderer sin fortsatte involvering i de overførte utlånene som å være uvesentlig. Det innebærer at lånene ikke lenger er ført på bankens balanse. Mottatt vederlag for lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer bokført verdi og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. SpareBank 1 Østfold Akershus innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Hvis kredittforetakene får tap på overtatte lån har de en viss motregningssrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. SpareBank 1 Østfold Akershus sin maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalene.

Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av SpareBank 1 Østfold Akershus, samtidig som SpareBank 1 Østfold Akershus sin rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom SpareBank 1 Østfold Akershus ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening

og provisjon falle bort. Videre kan SpareBank 1 Østfold Akershus ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

Eierandel i kredittforetak fremgår av note 30.

SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 % av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Østfold Akershus har, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi, ingen rett til bruk av lånene. SpareBank 1 Østfold Akershus forestår forvaltningen av de solgte utlånene og SpareBank 1 Østfold Akershus mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene SpareBank 1 Østfold Akershus har solgt og kostnadene i selskapet.

Totalt er det overført boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 14,6 mrd kroner ved utgangen av 2025.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2025 og 2024.

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

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER**
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,8 %.

SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). OMF utstedt av SpareBank 1 Næringskreditt AS har en Aaa rating fra Moody’s. Foretaket er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt AS i Stavanger. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt AS erverver utlån med pant i nærings-eiendom og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant i nærings-eiendom innenfor 60 % av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Østfold Akershus har, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi, ingen rett til bruk av lånene. SpareBank 1 Østfold Akershus forestår forvaltningen av de solgte utlånene og SpareBank 1 Østfold Akershus mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene SpareBank 1 Østfold Akershus har solgt og kostnadene i selskapet.

Ved utgangen av 2025 er bokført verdi av overførte utlån til SpareBank 1 Næringskreditt AS på 1 110 mill. kr.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2025 og 2024.

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

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital og/eller annen kapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,4 %.

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevet utlån

De misligholdte engasjementene uten nedskrivning, anses å ha underliggende verdier som dekker engasjementet. Engasjementene er gjennomgått gjennom året og sist per balansedato. Ved vurdering av underliggende verdier legges nedskrevne takster til grunn. Dersom takster ikke foreligger baseres verdiestimatet på saksbehandlers verdivurdering.

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt/inskudd fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen.

MORBANK/KONSERN 2025 <i>(millioner kroner)</i>	Under 30 dager	31–90 dager	Over 91 dager	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder				
Privatmarked	0	1	14	15
Bedriftsmarked	10	12	4	27
Sum	11	13	18	42

MORBANK/KONSERN 2024 <i>(millioner kroner)</i>	Under 30 dager	31–90 dager	Over 91 dager	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder				
Privatmarked	1	3	11	14
Bedriftsmarked	0	0	1	1
Sum	1	3	12	16

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 11 Tap på utlån og garantier

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

Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 4/25.

Fra og med 4. kvartal 2024 justeres det ikke for lokal arbeidsledighet ettersom denne forventes å samvarierte med nasjonal ledighet. Modellens statistikkgrunnlag inkluderer effekten av at bankens markedsområde over tid har noe høyere arbeidsledighet enn landsgjennomsnittet. Endringen får i hovedsak effekt på tapsavsetninger knyttet til Bedriftsmarked segmentet. Modellen blir kalibrert og videreutviklet løpende, hvorav siste endring er implementert i Q4 2025.

Tapsmodellen beregner tap etter tre ulike scenarier:

Scenario 1 er basert på PPR 4/25, med sannsynlighet 80 %. PPR 4/25 inneholder prognoser for utvikling i NAV-ledighet for årene 2025-2028. I modellen bruker vi arbeidskraftundersøkelsen (AKU) fra SSB for å sette nivå, til forskjell fra PPR 4/25 som bruker NAV-tall. Prognosene for AKU er lik prognosen fra PPR for registrerte ledige multiplisert med forholdet mellom disse to for 2023 og 2024Q3-2025Q3 (1,95). For 2029 antar vi at arbeidsledighet er omtrent på nivå med historisk gjennomsnitt. Historisk gjennomsnitt for AKU for 1983 – 2024 er 3,9 %.

Vi legger til grunn PPR 4/25 til Norges Bank for utvikling i rente (NIBOR), med unntak av for år 5. Dette tilsvarer år 2029 og prognosene til Norges Bank går kun frem til 2028. For 2029 antar vi at rente er omtrent på nivå med historisk gjennomsnitt og nær likevekt. Derfor er 3 % lagt til grunn. Forutsetningene for prisutvikling av sikkerheter er basert på PPR 4/25. Prisutvikling i bolig som sikkerhet er oppdatert med PPR 4/25. Her har Norges Bank endret tilgjengelig datagrunnlag. Før ble prognosene gitt per kvartal, mens det nå blir delt per år. Prisutviklingen i næringseiendom følger av Finansiell Stabilitet 2/25. For de øvrige segmentene finnes det ikke anslag i PPR eller noe annet sted. Vi har på skjønnsmessig grunnlag satt disse basert på prisutviklingen for bolig og for næringseiendom.

Scenario 1, sentrale parameter	År 0	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Arbeidsledighet	4,0	4,2	4,3	4,2	4,2	3,9
Rente	4,5	4,1	3,7	3,5	3,5	3,0
Prisutvikling Næringseiendom		1 %	2 %	2 %	4 %	5 %
Prisutvikling Bolig		6 %	12 %	20 %	26 %	31 %

Scenario 2 er et worst case scenario med sannsynlighet 10 %. Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i deres Finansielt utsyn fra juni 2025. KFK vurderer worst case scenario i IFRS9-modellen hver gang tilsynet publiserer nytt Finansielt utsyn. Nedsidescenariet er oppdatert, ettersom settet av forutsetninger sammenfaller nivåmessig med det vi har observert under bankkrisen på 90-tallet.

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

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

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

Scenario 3 er et best case scenario med sannsynlighet 10 %. Vi antar her at det lave nivået på arbeidsledigheten vedvarer og at rentenivået går ned til 2,5 %. Sikkerhetsverdiene antas å øke 4 % årlig for BM og PM jfr PPR4/2025.

Utfallet av tapsberegningene vises i tabellene under.

Alle beløp er like for morbank og konsern. Merk at fordelingen i denne noten ikke samsvarer med sektorinndelingen i regnskapet, dette da risikodata er fordelt på hhv. personnummer og orgnummer.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	2025
Avsetning til tap etter amortisert kost – organisasjoner	96	14	-1	109
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) – privatpersoner	35	-16	0	19
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	0	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	131	-2	-1	128
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	124	-4	-1	120
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	7	2	0	9

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

		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 %

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og
administrerende direktør
- Revisorberetning

Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)								
	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	12	18	34	3	9	13	25
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	1	0	0	0	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	1	1	3	1	2	1	4
Økning i måling av tap	0	3	2	5	1	7	9	17
Reduksjon i måling av tap	-4	-4	-8	-16	-2	-1	-2	-6
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-3	-2	-6	-1	-3	-2	-6
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	2	6	11	19	4	12	18	34
IB 01.01. i prosent av utlån	0,03 %	1,21 %	11,54 %	0,24 %	0,02 %	0,90 %	9,17 %	0,18 %
UB 31.12. i prosent av utlån	0,01 %	0,69 %	6,69 %	0,12 %	0,03 %	1,18 %	11,71 %	0,24 %

Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)								
	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	13 102	992	156	14 250	12 649	1 035	138	13 822
Overført til (fra) Trinn 1	197	-196	-1	-	236	-234	-2	-
Overført til (fra) Trinn 2	-291	291	0	-	-420	425	-4	-
Overført til (fra) Trinn 3	-7	-20	27	-	-18	-31	49	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4 378	131	20	4 529	4 177	175	15	4 366
Økning i trekk på eksisterende lån	2 946	132	9	3 087	2 191	69	9	2 268
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2 707	-146	-25	-2 879	-2 207	-134	-14	-2 355
Utlån som har blitt fraregnet	-3 214	-272	-23	-3 510	-3 506	-312	-34	-3 851
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	14 403	912	161	15 477	13 102	992	156	14 250

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)								
	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	14 403	912	0	15 315	6 358	16	0	6 374
Lav	0	0	0	0	4 884	76	0	4 959
Middels	0	0	0	0	1 732	436	0	2 168
Høy	0	0	0	0	59	188	0	248
Svært høy	0	0	0	0	69	275	4	348
Misligholdt og nedskrevne	0	0	161	161	0	0	152	152
UB 31.12.	14 403	912	161	15 477	13 102	992	156	14 250

Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)								
	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	25	35	30	90	23	31	6	60
Overført til (fra) Trinn 1	4	-4	0	0	6	-6	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-4	7	-2	0	-2	3	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-12	13	0	0	-9	9	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	7	0	0	8	7	1	0	8
Økning i måling av tap	6	23	7	36	10	25	18	52
Reduksjon i måling av tap	-14	-5	-7	-26	-16	-8	2	-22
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-4	0	-7	-3	-2	-1	-5
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.	22	39	40	101	25	35	30	90
IB 01.01. i prosent av utlån	0,43 %	4,05 %	20,69 %	1,31 %	0,43 %	1,48 %	4,77 %	0,62 %
UB 31.12. i prosent av utlån	0,35 %	2,86 %	19,40 %	1,28 %	0,43 %	3,16 %	6,01 %	0,94 %

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

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

	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	5 874	865	145	6 884	5 280	990	101	6 371
Overført til (fra) Trinn 1	124	-124	0	0	409	-403	-6	0
Overført til (fra) Trinn 2	-872	900	-29	0	-470	482	-12	0
Overført til (fra) Trinn 3	-3	-114	117	0	0	-138	138	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1 349	14	0	1 362	1 001	64	0	1 065
Økning i trekk på eksisterende lån	1 847	199	13	2 059	1 654	120	0	1 775
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 581	-249	-39	-1 870	-1 410	-213	-68	-1 690
Utlån som har blitt fraregnet	-462	-127	-2	-591	-589	-37	-5	-630
Konstaterte nedskrivninger	-4	0	-1	-5	-1	-1	-5	-7
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	6 273	1 363	204	7 840	5 874	865	145	6 884

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

	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	6 273	1 363	0	7 635	1 096	0	0	1 096
Lav	0	0	0	0	1 058	155	0	1 213
Middels	0	0	0	0	3 305	400	0	3 706
Høy	0	0	0	0	248	163	0	411
Svært høy	0	0	0	0	168	146	0	314
Misligholdt og nedskrevne	0	0	204	204	0	0	145	145
UB 31.12.	6 273	1 363	204	7 840	5 874	865	145	6 884

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	3	1	8	5	3	0	8
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	1	0	0	1	1	0	0	1
Økning i måling av tap	1	4	0	5	1	2	0	3
Reduksjon i måling av tap	-3	-1	-1	-5	-3	-2	0	-5
Poster som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	4	5	0	9	4	3	1	7

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	2025				2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2 835	161	5	3 001	2 765	95	3	2 863
Overført til (fra) Trinn 1	92	-92	0	0	39	-39	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-51	51	0	0	-93	93	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-1	2	0	0	-8	8	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	321	4	0	325	385	24	0	409
Økning i eksisterende poster	532	92	0	625	389	42	1	432
Reduksjon i eksisterende poster	-614	-43	-1	-659	-463	-37	-5	-505
Poster som har blitt fraregnet	-169	-8	-1	-177	-186	-8	-2	-196
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	-1	0	0	-1	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	2 945	164	4	3 113	2 835	161	5	3 001

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

		Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
		2025				2024			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent		0	0	0	0	977	0	0	0
Svært lav		0	0	0	0	2 611	2	0	2 614
Lav		0	0	0	0	519	57	0	576
Middels		0	0	0	0	634	204	0	838
Høy		0	0	0	0	137	50	0	188
Svært høy		0	0	0	0	50	76	0	126
Misligholdt og nedskrevne		0	0	4	4	0	0	5	5
UB 31.12.		0	0	4	4	4 929	390	5	5 324

		Tapsavsetning, buffer							
		2025				2024			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.		0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1									
Overført til (fra) Trinn 2									
Overført til (fra) Trinn 3									
Nye utstedte eller kjøpte poster									
Økning i måling av tap									
Reduksjon i måling av tap									
Poster som har blitt fraregnet									
Konstaterte nedskrivninger									
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger									
UB 31.12.		0	0	0	0	0	0	0	0

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

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Utestående kontraktsmessige beløp av finansielle eiendeler som er nedskrevet, men som fremdeles er gjenstand for håndhevingsaktiviteter utgjorde 42,4 mill. kr.

Sensitivitetsanalyse Tapsmodell

Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for tre ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektes. Basis-scenario for IFRS 9-beregningene bygger i hovedsak på referansebanen

Lån med betalingslettelser per 31.12.2025				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
BM	0	234	118	352
PM	0	64	48	112
Totalt	0	298	166	464

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

i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv. En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for normal case og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for worst case resulterer i økte tapsavsetninger med ca. 8 mill. kr, hvilket illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer.

	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	20	102	97
Scenario 2 (Worst case)	10 %	36	174	21
Scenario 3 (Best case)	10 %	17	81	10
Anvendt vekting	100 %	21	107	128
Scenario 1 (Base case)	70 %	20	102	85
Scenario 2 (Worst case)	20 %	36	174	42
Scenario 3 (Best case)	10 %	17	81	10
Worst case	100 %	23	114	136
Scenario 1 (Base case)	70 %	20	102	85
Scenario 2 (Worst case)	10 %	36	174	21
Scenario 3 (Best case)	20 %	17	81	20
Best case	100 %	21	105	125

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
 - Revisorberetning

Note 12 Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for bankkonsernet og vedrører alle fordringer på kunder, i hovedsak utlån. Ansvar i henhold til andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede, ikke trukne kreditter samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko. Oppgjørsrisiko, som oppstår i forbindelse med betalingsformidling som et resultat av at ikke alle transaksjonene skjer i realtid, medfører også motpartsrisiko.

Kredittrisikoeksponering (millioner kroner)	2025	2024
Eiendeler på balansen		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	851	1 163
Brutto utlån til og fordringer på kunder*	25 387	23 545
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	2 460	2 120
Finansielle derivater	11	23
Sum kreditteksponerte eiendeler på balansen	28 709	26 850
Forpliktelser ikke balanseført*		
Betingede forpliktelser	396	469
Ubenyttede kreditter	2 406	1 959
Lånetilsagn	810	978
Sum finansielle garantistillelser	3 612	3 406
Sum kredittrisikoeksponering	32 321	30 256
Kreditteksponering for kundeposter (merket med * over) fordelt på geografisk område		
Østfold	19 231	18 216
Akershus	5 365	4 870
Oslo	3 253	2 763
Landet for øvrig	1 099	1 061
Utlandet	51	41
Sum kredittrisikoeksponering for kundeposter	28 999	26 950

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av utlån til døtre. Se note 8.

Kredittrisikoeksponering (millioner kroner)	2025	2024
Kreditteksponering for øvrige poster (ikke merket med *) fordelt på geografisk område		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		
Norge	851	1 163
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi		
Norge	1 780	1 528
Sverige	376	306
Danmark	52	25
Finland	252	229
Øvrig		31
Derivater		
Norge	8	23
Sverige	3	0
Sum kredittrisikoeksponering for øvrige poster	3 322	3 306

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Note 13 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Kreditteksponering mot norske finansinstitusjoner er vurdert med lav risiko og mot utenlandske finansinstitusjoner med middels risiko. Norske kraft-selskaper er vurdert til lav risiko. Kreditteksponering mot eiendomselskaper og eiendomsfond som investerer i norsk eiendom er vurdert med middels risiko, likeså konsernets industriobligasjoner.

Kredittkvaliteten på utlån og fordringer på kunder er basert på en modell utarbeidet av SpareBank 1-alliansen.

Tabellene nedenfor viser kredittkvaliteten per klasse av eiendeler for utlånsrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kreditt-ratingsystem. Risikogruppe fastsettes basert på kundens misligholds-sannsynelighet (ni risikoklasser) og sikkerhetsklasse på underliggende pant (syv klasser). Disse vektes i en matrise og gir en samlet risikogruppe i 6 trinn, fra lavest risiko til misligholdt. Risikogruppe gir slik informasjon om engasjementets samlede risiko.

Konsern – fordelt på risikogruppe	Utlån til kreditt-institusjoner		Brutto utlån PM		Brutto utlån BM		Noterte obligasjoner		Unoterte obligasjoner		TOTALT	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Svært lav			12 832	12 058	2 767	2 234	2 098	1 759			17 697	16 051
Lav	851	1 163	2 596	2 300	2 207	2 370			316	302	5 970	6 135
Middels			373	601	3 254	2 829			46	42	3 673	3 472
Høy			196	188	415	285					611	473
Svært høy			251	238	130	132					381	370
Misligholdt og nedskrevne			166	129	200	181					366	310
Sum	851	1 163	16 414	15 513	8 973	8 031	2 098	1 680	362	320	28 698	26 811

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 14 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulik gjenstående rentebindingstid. Den totale renterisikoen kan splittes i fire elementer:

- Basisrisiko
- Administrativ renterisiko
- Rentekurverisiko
- Spreadrisiko

Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen. Banken styrer renterisikoen mot det ønskede nivå på plasseringer og innlån gjennom rentebinding, samt ved bruk av rentederivater.

Basisrisiko er den verdiendring på bankens eiendeler og gjeld som finner sted når hele rentekurven parallellforskyver seg. Denne risikoen er vist i tabellen nedenfor ved at renterisiko er beregnet som effekten på instrumentenes virkelige verdi av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med ett prosentpoeng. Det er ikke tatt hensyn til administrativ renterisiko, dvs. effekten av at det i praksis vil gå noe tid fra en renteendring inntreffer i markedet til banken har fått justert vilkårene på innskudd og utlån med flytende rente. Finansavtaleloven krever som hovedregel minimum seks ukers varslingsfrist ved renteøkning på utlån til kunder og åtte uker ved rentereduksjon på innskudd.

Banken måler renterisiko som resultateffekten ved parallelt skift i rentekurven.

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

	Renterisiko, 2 % endring	
Basisrisiko konsern (millioner kroner)	2025	2024
Obligasjoner og sertifikater	-9,6	-9,3
Fastrenteutlån	-61,8	-90,1
Utlån	-61,8	-55,5
Fastrenteinnskudd	7,4	9,3
Innskudd	52,6	48,9
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (hensyntatt sikringsderivater)	11,0	7,0
Derivater	47,1	72,9
Aksjer	0,0	0,0
Andre balanseposter	-0,1	-0,1
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	-15,2	-16,9

Den totale renterisikoen er -15,2 mill. kr. Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang. Tabellen nedenfor viser rentekurverisikoen, som er risikoen for at rentekurven forskyver seg ulikt innenfor ulike tidsbånd ved en renteendring. Dette måles ved å se på bankens netto renteeksponering innenfor de ulike tidsintervallene.

	Renterisiko, 2 % endring	
Rentekurverisiko konsern (millioner kroner)	2025	2024
0 – 1 mnd	-1,2	-0,5
1 – 3 mndr	-6,0	-2,1
3 – 6 mndr	4,8	4,2
6 – 12 mndr	2,2	6,1
1 – 2 år	0,3	-3,5
2 – 3 år	-7,0	-7,6
3 – 4 år	-4,5	-7,8
4 – 5 år	-6,9	-1,8
5 – 7 år	3,2	-3,9
7 – 10 år	0,0	0,0
Total renterisiko	-15,2	-16,9

Note 15 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko

SpareBank 1 Østfold Akershus tilbyr kunder valutalån. Valutalån skal fortrinnsvis tilbys bedrifter med formål å redusere valutarisikoen. Unntak kan gjøres, men da kun til bedrifter med god soliditet og meget god likviditet. Valutalån skal kun gis med sikkerhet i fast eiendom. Valutalån skal alltid gis som konvertible lån, slik at lånet enkelt kan konverteres til NOK.

SpareBank 1 SMN er kundens kontraktsmotpart. SpareBank 1 Østfold Akershus har avgitt en garanti til SMN.

SpareBank 1 Østfold Akershus er utover dette ikke utsatt for vesentlig valutarisiko.

Note 16 Likviditetsrisiko/Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser når disse forfaller, eller erstatte innskudd når disse trekkes ut, med den konsekvens at konsernet misligholder forpliktelsene til å innfri innskudd og gi lån. Likviditetsrisiko blir styrt og målt ved hjelp av flere metoder.

Styring av likviditetsrisikoen er forankret i Policy for markeds- og likviditetsrisiko samt de tilhørende rammene for markeds- og likviditetsrisiko, som årlig vedtas av styret. Disse føringene fastsetter grensene for størrelsen på likviditetsreserven og netto likviditetsbehov på ulike løpetider. Det er vedtatt at bankens likviditetsreserve til enhver tid skal være tilstrekkelig til å sikre uavhengighet fra ekstern finansiering i en periode på 12 måneder i en normal-situasjon. Videre skal banken, under et scenario med betydelig stress i både marked og i banken, kunne opprettholde ordinær drift i minimum 6 måneder.

Basert på forutsetningene som er lagt til grunn for en normalsituasjon i bank og marked overlever banken per 31.12.2025 i mer enn 24 måneder (modellen er ikke utarbeidet for lengere enn 24 måneder). Basert på forutsetningene

som er lagt til grunn for stor krise i bank og marked overlever banken per 31.12.2025 i mer enn 9 måneder.

Likviditetsreserven består av kontanter, obligasjoner og deponerte papirer i Norges Bank som gir låneadgang, ikke benyttede kommiterte trekkrettigheter samt lån som er klargjort for salg til kredittforetak. Tabellen nedenfor viser en analyse av når finansiell gjeld har sitt kontaktsmessige forfallstidspunkt. I tabellen er lagt til grunn nominelle verdier, samt rentenivå slik det foreligger per 31.12.2025. Kontraktsmessig kontantstrøm på derivater er ikke balanseført. Det er ikke medtatt renter på gjeld som ikke har kontraktsmessig forfall, dvs. på forespørsel. Forfall på ansvarlige lån og fondsobligasjon er forutsatt til call-tidspunktet.

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av utlån til døtre.

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og
administrerende direktør
- Revisorberetning

Morbank/konsern

Per 31 12 2025 (millioner kroner)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1–3 år	4–5 år	over 5 år	Totalt
KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSE							
Avdrag/forfall gjeld til kredittinstitusjoner	5	0	0	0	0	0	5
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	19 330	826	813	13	0	0	20 983
Renter på innskudd til kunder	0	5	20	1	0	0	25
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	425	2 050	1 600	250	4 325
Renter på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	66	198	400	133	1	798
Derivater	0	1	14	15	6	27	63
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	150	300	0	450
Renter på ansvarlig lånekapital	0	6	17	42	10	0	32
Sum kontantstrøm forpliktelser	19 335	904	1 487	2 671	2 049	278	26 682

Per 31 12 2024 (millioner kroner)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Totalt
KONTANTSTRØMMER KNYTTET TIL FORPLIKTELSE							
Avdrag/forfall gjeld til kredittinstitusjoner	4	0	0	0	0	0	4
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 618	376	838	270	0	0	19 102
Renter på innskudd til kunder	0	16	35	11	0	0	62
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	175	660	1 675	1 700	250	4 460
Renter på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	72	202	445	205	24	948
Derivater	0	0	1	32	21	42	96
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	450	0	450
Renter på ansvarlig lånekapital	0	4	7	20	1	0	32
Sum kontantstrøm forpliktelser	17 621	642	1 744	2 453	2 377	316	25 153

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Kasse-, drifts- og brukskreditter (inkludert flexilån) og opptjente renter er inkludert i intervallet «På forespørsel».

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig.

Morbank/Konsern								
Per 31.12.2025								
(millioner kroner)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Uten restløpetid	Totalt
Eiendeler								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	98	0	0	0	0	0	0	98
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	333	0	0	518	851
Brutto utlån til og fordringer på kunder	2 850	917	1 644	3 081	1 907	14 989	0	25 387
Nedskrivninger på utlån	-120	0	0	0	0	0	0	-120
Virkelig verdivurdering	-35	0	0	0	0	0	0	-35
Utlån til kunder	2 695	917	1 644	3 081	1 907	14 989	0	25 232
Sertifikater, obligasjoner	0	346	223	1 227	635	30	0	2 460
Finansielle derivater	0	0	1	9	1	0	0	11
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	0	0	1 458	1 458
Investering i eierinteresser	0	0	0	0	0	0	807	807
Immatrielle eiendeler	0	0	0	0	0	0	32	32
Varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	259	259
Andre eiendeler	0	0	0	0	0	0	199	199
Sum eiendeler	2 793	1 262	1 867	4 650	2 543	15 019	3 273	31 406
Gjeld								
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	5	0	0	0	0	0	0	5
Innskudd fra og gjeld til kunder	19 499	376	838	270	0	0	0	20 983
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	11	660	1 675	1 700	250	0	4 296
Finansielle derivater	0	1	14	15	6	27	0	63
Annen gjeld og balanseført forpliktelse*	0	170	97	16	17	30	12	342
Ansvarlig lånekapital	0	2	0	150	300	0	0	452
Sum gjeld	19 504	560	1 609	2 125	2 023	307	12	26 141
*herav Leieforpliktelser	0	1	3	11	12	22	0	49

Del 3:

Redegjørelser og

finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Morbank/konsern

Per 31.12.2024

(millioner kroner)

	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Uten restløpetid	Totalt
Eiendeler								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	100	0	0	0	0	0	0	100
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	566	0	0	598	0	0	0	1 163
Brutto utlån til og fordringer på kunder	2 410	777	1 697	2 503	1 917	14 241	0	23 545
Nedskrivninger på utlån	-124	0	0	0	0	0	0	-124
Virkelig verdivurdering	-46	0	0	0	0	0	0	-46
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 240	777	1 697	2 503	1 917	14 241	0	23 375
Sertifikater, obligasjoner	0	303	76	749	641	351	0	2 120
Finansielle derivater	0	0	1	14	7	1	0	23
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	0	0	0	0	0	0	1 277	1 277
Investering i eierinteresser	0	0	0	0	0	0	856	856
Immatrielle eiendeler	0	0	0	0	0	0	33	33
Varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	269	269
Andre eiendeler	0	0	0	0	0	0	206	206
Sum eiendeler	2 905	1 079	1 774	3 864	2 565	14 594	2 642	29 421
Gjeld								
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	4	0	0	0	0	0	0	4
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 618	376	838	270	0	0	0	19 102
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	174	663	1 677	1 718	256	0	4 396
Finansielle derivater	0	0	1	32	21	42	0	96
Annen gjeld og balanseført forpliktelse*	149	19	124	10	17	15	0	334
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	452	0	0	452
Sum gjeld	17 771	569	1 626	1 989	2 208	313	0	24 384

*herav Leieforpliktelser	0	1	5	15	13	13	0	46
--------------------------	---	---	---	----	----	----	---	----

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 18 Netto renteinntekter

Morbank			Konsern	
2024	2025	(millioner kroner)	2025	2024
Renteinntekter				
0	0	Renteinntekter refinansierbart sentralbank	0	0
85	84	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	84	85
1 338	1 383	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	1 383	1 338
98	106	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	106	98
114	121	Renter av sertifikater og obligasjoner	121	114
0	0	Andre renteinntekter	0	0
1 635	1 694	Sum renteinntekter	1 694	1 635
Rentekostnader				
0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
586	642	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	641	585
247	249	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	249	247
27	29	Renter på ansvarlig lånekapital	29	27
18	18	Avgifter til bankenes sikringsfond	18	18
3	3	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	2	3
0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0
880	940	Sum rentekostnader	939	879
754	754	Netto renteinntekter	755	756

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Note 19 Netto provisjonsinntekter

Morbank			Konsern	
2024	2025	(millioner kroner)	2025	2024
Provisjonsinntekter				
71	88	Utlån overført til kredittforetak	88	71
3	3	Garanti	3	3
129	128	Betalingsformidling og valuta	128	129
30	40	Forsikringstjenester, skadeforsikring	40	30
20	22	Forsikringstjenester, livforsikring	22	20
2	2	Finansiering	2	2
8	11	Sparing og plassering	11	8
4	2	Andre provisjonsinntekter	2	4
268	296	Sum provisjonsinntekter	296	268
Provisjonskostnader				
19	26	Betalingsformidling	26	19
19	26	Sum provisjonskostnader	26	19
Andre driftsinntekter				
0	0	Eiendomsmegling	104	84
0	0	Regnskapstjenester	48	44
4	5	Driftsinntekter faste eiendommer	3	1
3	4	Øvrige driftsinntekter	4	3
8	10	Sum andre driftsinntekter	159	132
257	279	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	428	382

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 20 Netto inntekter fra finansielle instrumenter

Morbank			Konsern	
2024	2025	(millioner kroner)	2025	2024
1	12	Verdiendring utlån	12	1
0	2	Verdiendring verdipapir	2	0
15	-13	Verdiendring aksjer	-13	15
0	0	Verdiendring forpliktelser	0	0
-2	-13	Verdiendring valuta og derivat	-13	-2
0	0	Verdiendring fin. garantier	0	0
14	-12	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	-12	14
35	62	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	62	35
35	62	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	62	35
3	3	- døtre	0	0
60	93	- felleskontrollert virksomhet	146	171
62	96	Sum inntekter av eierinteresser	146	171
111	146	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	195	220

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 21 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

Morbank			(millioner kroner)		Konsern	
2024	2025	Personalkostnader		2025	2024	
146	160	Lønn		250	224	
16	18	Pensjoner inklusiv arbeidsgiveravgift og finansskatt		24	20	
		Andre personalkostnader				
32	34	- arbeidsgiveravgift og finansskatt på lønn		33	31	
3	3	- arbeidsgiveravgift og finansskatt på pensjon		4	4	
5	3	- personalforsikring		4	5	
7	7	- øvrige sosiale kostnader		22	21	
208	225	Sum personalkostnader		337	305	
Antall ansatte/årsverk						
187	189	Gjennomsnittlig antall ansatte		290	280	
180	187	Antall årsverk pr 31.12		281	272	
187	191	Antall ansatte pr 31.12		297	292	

Ytelser til konsernledelsen og styret er opplyst om i rapport om lønn til ledende personer i SpareBank 1 Østfold Akershus for 2025. Rapporten er tilgjengelig på våre nettsider: www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html.

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 22 Andre driftskostnader

Morbank			(millioner kroner)		Konsern	
2024	2025	Andre driftskostnader		2025	2024	
146	160	Lønn		250	224	
16	18	Pensjoner		24	20	
47	48	Andre personalkostnader		63	61	
208	225	Personalkostnader		337	305	
12	12	Avskrivning varige driftsmidler		13	19	
0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler		1	0	
13	14	Avskrivning bruksrettigheter		5	5	
59	73	IKT-kostnader		82	63	
23	23	Markedskostnader		26	25	
25	25	Kjøpte tjenester		26	27	
11	12	Eiendomskostnader		19	17	
5	4	Verdipapirkostnader		4	5	
3	2	Erstatning økonomisk kriminalitet		2	3	
45	47	Øvrige kostnader		56	52	
195	211	Andre kostnader		234	216	
403	436	Sum driftskostnader		572	521	
		Godtgjørelse til revisor				
0,9	1,1	Lovpålagt revisjon		1,4	1,0	
0,4	0,5	Andre attestasjonsoppgaver		0,5	0,4	
-	-	Granskningstjenester		-		
-	-	Skatterådgiving		-		
0,1	0,0	Andre tjenester		0,0	0,1	
1,3	1,6	Sum godtgjørelse til revisor		1,9	1,5	

Godtgjørelse til revisor er inklusive ikke fradragsført merverdiavgift.

NOTER

Note 23 Pensjoner

INNSKUDDSBASERT PENSJONSORDNING

Alle ansatte er inkludert i innskuddsbaserte pensjonsordninger.

ØVRIGE ORDNINGER

I tillegg har morbanken usikrede pensjonsforpliktelser i form av avtalefestet førtids-pensjon (AFP) for ansatte fra fylte 62 år. Ordningen lar seg foreløpig ikke aktuarberegne og behandles som en innskuddsbasert ordning.

Tidligere administrerende direktører i banken har individuelle tilleggsavtaler som garanterer en viss ytelse og dekkes over løpende drift. Det er ikke dedikert pensjonsmidler for å dekke forpliktelsene. Avtalene er aktuarberegnet i desember 2025.

For administrerende direktør er det for lønn over 12 G i tillegg tegnet en «Pensjonskonto». Avtalen inkluderer i tillegg uførepensjon. Avtalen innberettes som skattepliktig inntekt.

Økonomiske forutsetninger	2025	2024
Diskonteringsrente	3,9 %	3,1 %
Årlig forventet lønnsvekst	4,0 %	3,5 %
Årlig forventet G-regulering	3,8 %	3,3 %
Årlig forventet regulering av pensjoner under utbetaling	2,8 %	0,0 %

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Morbank (millioner kroner)			Konsern	
2024	2025	Pensjonskostnad	2025	2024
		Resultatført netto forpliktelse ved oppgjør		
0,5	0,5	Rentekostnad påløpt pensjonsforpliktelse	0,5	0,5
0,5	0,5	Periodens pensjonskostnad usikret ordning	0,5	0,5
15,0	17,7	Resultatført innskuddspensjon, AFP og gavepensjon	21,9	19,1
2,9	3,4	Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4,0	3,4
17,9	21,0	Netto pensjonskostnad innskuddspensjon	25,9	22,5
18,4	21,5	Samlet pensjonskostnad	26,4	23,0

Morbank (millioner kroner)			Konsern	
2024	2025	Pensjonsforpliktelse	2025	2023
-17,2	-16,0	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 1.1 (nåverdi)	-16,0	-17,2
-0,5	-0,5	Netto resultatført pensjonskostnad	-0,5	-0,5
-0,1	-5,6	Estimatavvik over utvidet resultat	-5,6	-0,1
1,6	1,9	Utbetalt	1,9	1,6
-16,0	-20,2	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12 (nåverdi)	-20,2	-16,0
- 17,2	- 16,0	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12 (nåverdi)	-16,0	-17,2

Morbank			Konsern	
2024	2025	Medlemmer lukket ordning:	2025	2024
3,0	3,0	Antall personer som er med i ytelsespensjonsordningen	3,0	3,0

Netto pensjonsforpliktelse i balansen	Morbank/Konsern				
(millioner kroner)	2025	2024	2023	2022	2021
Nåverdi pensjonsforpliktelse	20,2	16,0	17,2	16,8	16,6
Virkelig verdi av pensjonsmidler	-	-	-	-	-
Underskudd/ - overskudd	20,2	17,2	17,2	16,8	16,6
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	5,6	0,1	1,1	1,1	0,2
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	-	-	-	-	-

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 24 Skatt

Morbank		Sammensetning av resultatført skatt	Konsern	
2024	2025		2025	2024
		(millioner kroner)		
678	733	Resultat før skattekostnad	798	795
-108	-166	+/- permanente forskjeller	-211	-215
61	-3	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	-6	57
631	564	Årets skattegrunnlag fra ordinært resultat	581	637
0	-6	Aktuarielle gevinster og tap ført over utvidet resultat	-6	0
1	-2	Endring i virkerlig verdi på utlån ført over utvidet resultat	-2	1
1	-7	Årets skattegrunnlag fra utvidet resultat	-7	1
157	141	Betalbar skatt av årets skattegrunnlag	145	158
0	-4	For mye/lite avsatt skatt forrige år	-4	0
157	137	Årets endring i betalbar skatt i totalresultatet	141	158
-14	0	+/- endring i utsatt skatt	-1	-14
142	138	Årets skattekostnad i totalresultatet	140	143
142	139	Årets skattekostnad i ordinært resultat	141	143
0	-2	Årets skattekostnad i utvidet resultat	-2	0

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Sammensetning av balanseført utsatt skatt:				
Morbank		Midlertidige forskjeller på: (millioner kroner)	Konsern	
31.12.2024	31.12.2025		31.12.2025	31.12.2024
5	0	- Driftsmidler	14	22
-4	-5	- Leide bygg og leieforpliktelser (IFRS16)	-2	-2
-5	-4	- Gevinst og tapskonto	-4	-5
-16	-20	- Netto pensjonsforpliktelse	-20	-16
-86	-81	- Verdipapirer og sikringsinstrumenter	-81	-86
-106	-109	Sum midlertidige forskjeller som inngår i utsatt skatt	-93	-87
5	0	Herav positive forskjeller	14	24
111	109	Herav negative forskjeller	107	111
-26	-27	Utsatt skatt(efordel)	-24	-22

Sammensetning av resultatført utsatt skatt				
Morbank		Endring i midlertidige forskjeller på: (millioner kroner)	Konsern	
2024	2025		2025	2024
-4	-4	- Driftsmidler	-8	-1
-1	-1	- Leide bygg og leieforpliktelser (IFRS16)	0	-1
0	1	- Gevinst og tapskonto	1	1
1	-4	- Netto pensjonsforpliktelse	-4	1
-57	5	- Verdipapirer	5	-57
-61	-3	Sum endring midlertidige forskjeller som inngår i utsatt skatt	-6	-57
-15	-1	Endring i utsatt skatt på midlertidige forskjeller	-2	-14
0	1	- Korreksjon utsatt skatt forrige år	1	0
-15	0	Endring i utsatt skatt resultatført	-1	-14

Formuesskatt blir etter IFRS regelverket klassifisert som en avgift og ikke som en skattekostnad og inngår derfor ikke.

Del 3:

Redegjørelser og

finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Note 25 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av utlån til døtre. Se note 8.

Konsern 2025	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikrings-intrument	Finansielle instrumenter til amortisert kost ¹⁾	Totalt
(millioner kroner)					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				98	98
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				851	851
Netto utlån til kunder	1 989	15 460		7 783	25 232
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende	2 460				2 460
Finansielle derivater			11		11
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 458				1 458
Sum finansielle instrumenter eiendeler	5 908	15 460	11	8 731	30 110
Gjeld til kredittinstitusjoner				5	5
Innskudd fra og gjeld til kunder				20 983	20 983
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				4 296	4 296
Finansielle derivater			63		63
Ansvarlig lånekapital				452	452
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	63	25 736	25 799

1) Inkluderer sikret gjeld

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Konsern 2024

(millioner kroner)

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikrings- instrument	Finansielle instrumenter til amortisert kost ¹⁾	Totalt
Kontanter og fordringer på sentralbanker				100	100
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				1 163	1 163
Netto utlån til kunder	2 303	14 250		6 822	23 375
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende	2 120				2 120
Finansielle derivater			23		23
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 277				1 277
Sum finansielle instrumenter eiendeler	5 700	14 250	23	8 084	28 057
Gjeld til kredittinstitusjoner				4	4
Innskudd fra og gjeld til kunder				19 102	19 102
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				4 396	4 396
Finansielle derivater			96		96
Ansvarlig lånekapital				452	452
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	96	23 954	24 050

1) Inkluderer sikret gjeld

Note 26 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

	31.12.2025				31.12.2024			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Morbank og konsern <i>(millioner kroner)</i>								
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Obligasjoner og sertifikater		2 460		2 460		2 120		2 120
Egenkapitalinstrumenter			1 458	1 458			1 277	1 277
Fastrentelån			1 989	1 989			2 303	2 303
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		11		11		23		23
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
Netto utlån privatpersoner		15 460		15 460		14 220		14 220
Sum eiendeler	0	17 931	3 447	21 378	0	16 362	3 580	19 942
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser		0		0		0		0
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		63		63		96		96
Sum forpliktelser	0	63	0	63	0	96	0	96

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

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

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

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

Morbank og konsern (millioner kroner)	31.12.2025		31.12.2024	
	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter	Fastrentelån	Egenkapital-instrumenter
Inngående balanse	2 303	1 277	1 829	1 118
Tilgang	147	198	915	172
Avgang	-450	-17	-443	-16
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	-11	0	2	3
Utgående balanse	1 989	1 458	2 303	1 277

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Note 27 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost eller kostpris

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av utlån til døtre.

Konsern		2025		2024	
(millioner kroner)	Nivå*	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
EIEDELER					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1	100	100	100	100
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3	1 163	1.163	1 163	1 163
Netto utlån til kunder	3	7 783	7.805	6 822	6 847
Sum finansielle eiendeler		9 046	9.068	8 084	8 110
FORPLIKTELSE					
Innskudd fra kredittinstitusjoner	1	5	5	4	4
Innskudd fra og gjeld til kunder	3	20 983	20 983	19 102	19 102
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1	4 296	4 298	4 396	4 490
Ansvarlig lånekapital	1	452	459	452	452
Sum finansielle forpliktelser		25 736	25 745	23 954	24 048

* Se note 26 for beskrivelse av nivå

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER**
 - Erklæring fra styret og administrerende direktør
 - Revisorberetning

Prinsipper som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi på finansielle instrumenter:

UTLÅN

Fastrente utlån er etter IFRS bokført til neddiskontert nåverdi av kontantstrøm, og bokført verdi er derav lik virkelig verdi. Flytende utlån er bokført til amortisert kost. Utlån er videre korrigert for nedskrivninger i trinn 2 og trinn 3 samt tillagt påløpte renter. Dette anses som beste tilnærming til virkelig verdi.

VERDIPAPIRER

Verdipapirene er i utgangspunktet verdsatt til virkelig verdi. Som virkelig verdi på beholdning av obligasjoner og sertifikater er benyttet markeds-kurser pr. 31.12 tillagt påløpt rente. Sertifikater og obligasjoner er bestemt bokført til virkelig verdi over resultatet.

DERIVATER

Derivater består av renteswapper, valutaterminkontrakter og instrumenter forbundet med strukturerte produkter. Derivatene er i sin helhet bokført til virkelig verdi over resultatet basert på kurser fastsatt av uavhengig part.

INNSKUDD

For innskudd med kort rentebinding er bokført verdi tilnærmet lik virkelig verdi. Innskudd med avkastningskrav er balanseført til virkelig verdi med utgangspunkt i renteswappen på det strukturerte produktet.

GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Fastrente obligasjonslån er bokført til virkelig verdi basert på markeds-kurser pr. 31.12 tillagt påløpt rente. Obligasjonslån med flytende renter bokført i balansen til amortisert kost. I balansen er påløpte rentekostnader på gjeld bokført til amortisert kost klassifisert sammen med obligasjonsgjelden. Obligasjonslån ved flytende rente er i oppstillingen ovenfor vurdert til virkelig verdi fastsatt av uavhengig part.

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 28 Sertifikater og obligasjoner

Sertifikater, obligasjoner og pengemarkedsfond fordelt på utstedersektor

Konsern/morbank	2025	2024
Stat og kommune		
- pålydende	850	554
- virkelig verdi	865	561
Annen offentlig utsteder		
- pålydende	200	300
- virkelig verdi	202	300
Finansielle foretak		
- pålydende	1 376	1 240
- virkelig verdi	1 393	1 258
Sum rentepapirer, pålydende verdi	2 425	2 094
Sum rentepapirer, bokført verdi	2 460	2 120

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 29 Finansielle derivater

GENERELL BESKRIVELSE:

Alle derivater bli bokført i henhold til IAS 39 til virkelig verdi over resultat. Dersom «dirty price» på derivatet viser en nettogevinst blir derivatet ført som eiendel og tilsvarende. Dersom «dirty price» på derivatet viser netto tap blir derivatet ført som gjeld. Virkelig verdi av finansielle derivater framkommer ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, eksempelvis rente og valuta innhentes i markedet.

Konsernet gjennomfører en verdisikring av fastrenteinnlån. Hver enkelt sikring er dokumentert i konsernets verdipapirsystem.

I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto. Mot kunder i person- og bedriftsmarkedet anvendes rammeavtaler med krav om sikkerhetsstillelse. Mot finansielle institusjoner har banken inngått ISDA-avtaler med CSA tillegg for å regulere motpartsrisiko.

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Konsernet har gjennomført en verdisikring av fastrenteinnlån med en balanseverdi på 1 875 mill. kr. Innlånene sikres 1:1 gjennom eksterne kontrakter hvor det er samsvar mellom løpetid og fastrenten i sikringsobjektet og sikringsforretningen.

Totalt er syv lån med en hovedstol på 1 875 mill kr. sikringsbokført pr. 31.12.2025. I alle bankens sikringsforhold per 31.12.2025 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 3 måneders Nibor-rente. Sikringen har vært effektiv i 2025 og det forventes at sikringen vil være effektiv også i fremtiden.

Konsern/morbank (millioner kroner)	31.12.2025			31.12.2024		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
Renteinstrumenter	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	1 800	10	0	2 075	22	0
Renteswapper fastrente obl. lån	55	0	0	55	0	-1
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		1	2		1	2
Sum renteinstrumenter		11	3		23	1
Renteinstrumenter sikring av innlån						
Renteswapper fastrente innlån	1 875	1	60	2 175	0	95
Sum renteinstrumenter sikring av innlån		1	60		0	95
Sum alle renteinstrumenter		11	63		23	96

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 30 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

Aksjer og andeler

	Morbank/konsern	
(millioner kroner)	2025	2024
Til virkelig verdi over resultat		
- Børsnoterte	0	0
- Unoterte	1 458	1 277
Sum aksjer og andeler	1 458	1 277

Spesifikasjon av aksjer og andeler:	Eierandel %	Beholdning (antall)	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Bokført verdi
SpareBank 1 Boligkreditt AS	4,6 %	5 146 002	774	772	772
SpareBank 1 Næringskreditt AS	11,7 %	1 893 444	238	237	237
Kredittbanken ASA	3,9 %	352 223	120	125	125
SpareBank 1 Betaling AS	2,9 %	964 733	32	68	68
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	3,9 %	19 072 506	0	0	0
Sparebank 1 Bank og Regnskap AS	3,4 %	674	4	8	8
SpareBank 1 Markets AS	0,7 %	41 803	8	25	25
SpareBank 1 Forvaltning AS	2,4 %	109 194	37	41	41
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	5,0 %	88 500	94	104	104
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	3,8 %	5 320	58	69	69
VN Norge AS (beholdning oppgitt i milliard aksjer)	0,8 %	8 184 165	12	1	1
Øvrige aksjer og andeler			8	8	8
Sum aksjer i morbank og konsern			1 385	1 458	1 458

Alle aksjene er unoterte.
Aksjer er målt til virkelig verdi over resultat iht. IFRS 9 (med unntak av konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet).
For aksjer hvor virkelig verdi ikke kan estimeres pålitelig, benyttes kost som tilnærming til virkelig verdi, forutsatt at det ikke foreligger indikasjoner på verdifall.
Aksjer i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet inngår ikke i spesifikasjonen.

Konsern/morbank (millioner kroner)	2025	2024
Inngående balanse	1 277	1 130
Investeringer i perioden	198	172
Salg i perioden (til bokført verdi)	-17	-28
Verdiendring ført over resultat	0	3
Utgående balanse	1 458	1 277

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 31 Andre immaterielle eiendeler

Morbank			Konsern	
2024	2025	(millioner kroner)	2025	2024
30	30	Anskaffelsekost 01.01	66	66
0	0	Tilgang/avgang	0	0
30	30	Anskaffelsekost 31.12	66	66
30	30	Akkumulerte avskrivninger 01.01	33	31
0	0	Avgang akkumulerte avskrivninger	0	0
0	0	Årets avskrivninger	1	1
30	30	Akkumulerte avskrivninger 31.12	34	33
0	0	Andre immaterielle eiendeler 31.12	32	33

Andre immaterielle eiendeler i morbank består av kjøpte kunderettigheter i forbindelse fusjon med Halden Sparebank. Merverdi på konsern knyttet til kjøpet av Vigres AS i 2023 (nå SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS).

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 32 Varige driftsmidler

Morbank 2025						Konsern 2025					
Maskiner, inventar og transp midl	Påkostning leide bygninger	Bygning og annen fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Totalt	(millioner kroner)	Totalt	Bruksrett-eiendeler	Bygning og annen fast eiendom	Påkostning leide bygninger	Maskiner, inventar og transp midl	
44	44	15	137	240	Anskaffelseskost/regulert verdi pr 1.1.	400	45	221	53	82	
2	2	0	6	11	Tilgang	11	6	0	2	2	
-1	0	0	-7	-8	Avgang	-12	-7	-4	0	-1	
-	-	-	3	3	Overføringer og reklassifiseringer	3	3	-	-	-	
46	46	16	139	246	Anskaffelseskost/regulert verdi pr 31.12.	399	56	217	55	83	
-28	-12	-8	-57	-105	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.	-130	1	-59	-32	-40	
-7	-5	0	-14	-25	Årets avskrivning/nedskrivning	-13	-5	-2	-2	-9	
2	0	0	7	9	Akkumulert avskrivning årets avgang *	9	7	0	0	2	
-33	-16	-9	-63	-121	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.	-134	4	-61	-34	-48	
0	0	1	-	1	Anskaffelser som ikke er tatt i bruk pr. 31.12.	1	-	1	0	0	
12	30	8	76	126	Balanseført verdi varige driftsmidler 31.12	259	46	157	21	36	

Del 3:
Redegjørrelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Morbank 2024						Konsern 2024				
Maskiner, inventar og transp midl	Påkostning leide bygninger	Bygning og annen fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Totalt	(millioner kroner)	Totalt	Bruksrett-eiendeler	Bygning og annen fast eiendom	Påkostning leide bygninger	Maskiner, inventar og transp midl
42	38	15	150	246	Anskaffelseskost/regulert verdi pr 1.1.	391	45	219	47	80
3	9	0	0	12	Tilgang	14	0	2	9	3
-2	-2	0	-13	-18	Avgang	-18	-13	0	-2	-2
-	-	-	0	0	Overføringer og reklassifiseringer	13	13			
44	44	15	137	240	Anskaffelseskost/regulert verdi pr 31.12.	400	45	221	53	82
-22	-10	-8	-57	-97	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.	-122	-7	-57	-23	-35
-8	-4	0	-13	-26	Årets avskrivning/nedskrivning	-23	-5	-2	-9	-7
2	2	0	13	17	Akkumulert avskrivning årets avgang *	15	13	0	0	2
-28	-12	-8	-57	-105	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.	-130	1	-59	-32	-40
0	1	0	-	1	Anskaffelser som ikke er tatt i bruk pr. 31.12.	1	-	0	1	0
15	34	7	80	137	Balanseført verdi eiendom og utstyr pr. 31.12.	269	45	161	22	41

SIKKERHETSSTILLELSE

Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

BRUTTOVERDI AV FULLT UT AVSKREVNE EIENDELER FORTSATT I BRUK

Bruttoverdien av anleggsmidler som er fullt ut avskrevet og fortsatt i bruk anses å være uvesentlig.

UUTNYTTEDE DRIFTSMIDLER

Alle driftsmidler benyttes.

OMVURDERINGER

Det er foretatt verdivurdering av samtlige bygninger per 31.12. Banken foretar ikke løpende omvurderinger av anleggsmidler som benyttes i egen

virksomhet. Virkelig verdi egne bygg er basert på verdivurdering ved utgangen av regnskapsåret. I noen tilfeller er markedsverdi antatt lavere enn bruksverdi, i disse tilfellene er bokført verdi lagt til grunn basert på forutsetning om forsatt bruk. Investerings eiendom verdireguleres løpende og avskrives ikke, men endringer i markedsverdien føres over resultatet. Prosentsats for ordinære avskrivninger er 10-33 % for maskiner, inventar og transportmidler, og 2-4 % for bankbygg og annen fast eiendom.

FORPLIKTELSER

Per 31.12.2025 har konsernet ikke vesentlige avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

INVESTERINGSEIENDOM

Konsernet har ikke eiendom klassifisert som investeringseiendom.

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 33 Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
2024	2025	(millioner kroner)	2025	2024
25	27	Eiendeler ved utsatt skatt	27	22
115	97	Ikke mottatte inntekter	97	173
11	12	Forskuddsbetalte kostnader	13	11
152	136	Sum andre eiendeler	199	206

Note 34 Innskudd fra og gjeld til kunder

Tabellene i noten spesifiserer kun konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av innskudd fra døtre. Disse tilhører sektor «Omsetning/drift eiendommer». Følgende innskudd fra døtre som er eliminert i konsern:
2025: 40
2024: 32

Innskudd fra og gjeld til kunder	2025	2024
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1 653	1 946
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	19 330	17 156
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	20 983	19 102
Gjennomsnittlig amortisert rente	3,11 %	3,08 %
Andel fastrenteinnskudd av totale innskudd	7,88 %	6,53 %

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Innskudd fordelt på sektor og næring	2025	2024
Eiendom utleie	484	553
Eiendom prosjekt	471	295
Landbruk	221	222
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	265	253
Offentlig og sosial tjenesteyting	1 452	1 198
Borettslag	23	20
Forretningsmessig tjenesteyting	724	912
Bygg og anlegg	571	478
Varehandel	626	625
Industri	137	136
Øvrig eiendom	171	186
Energiproduksjon og -forsyning	13	62
Transport og lagring	196	181
Hotell, restaurant og reiseliv	125	103
Øvrige	131	113
Informasjon og kommunikasjonsteknologi	159	102
Verftsindustri	7	12
Shipping	1	0
Offentlig sektor	810	804
Sum næring	6 589	6 256
Lønnstakere o.l.	14 394	12 845
Sum innskudd	20 983	19 102

*Utland er lagt under lønnstakere o.l. i oppstillingen over.

Innskudd fordelt på geografiske områder	2025	2024
Østfold	16 128	14 750
Akershus	2 748	2 555
Oslo	867	829
Landet for øvrig	839	620
Utlandet	401	347
Sum innskudd fordelt på geografiske områder	20 983	19 102

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 35 Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

Morbank og konsern (millioner kroner)	2025	2024
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak, nominell verdi	0	175
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 325	4 285
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	4 325	4 460
Virkelig verdi justering	-74	-110
Påløpte renter	45	46
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi inkludert påløpte renter	4 296	4 396
Gjennomsnittlig rente sertifikater og obligasjonsgjeld for året	5,42 %	5,66 %

Verdipapirgjeld fordelt på forfallstidspunkt	2025	2024
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2025		910
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2026	425	425
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2027	1 000	1 000
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2028	1 050	850
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2029	450	450
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2030	1 150	400
Obligasjonsgjeld med forfall i løpet av 2031	250	250
Sum verdipapirgjeld, pålydende verdi	4 325	4 285

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Morbank og konsern

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
F-lån, Norges Bank	0	0	0	-	0
Sertifikatgjeld, pålydende verdi	0	0	-175	-	175
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 325	950	-910	-	4 285
Verdijusteringer	-74	-	-	36	-110
Opptjente renter	45	-	-	-1	46
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 296	950	-1 085	35	4 396

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
F-lån, Norges Bank	0	0	0	0	0
Sertifikatgjeld, pålydende verdi	175	300	-125	0	0
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 285	1 100	-1 040	0	4 225
Verdijusteringer	-110	0	0	-2	-108
Opptjente renter	46	0	0	-4	50
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 396	1 400	-1 165	-6	4 167

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 36 Annen gjeld og forpliktelse

Morbank			Konsern	
2024	2025	Annen gjeld og balanseført forpliktelse (millioner kroner)	2025	2024
19	16	Leverandørgjeld	22	19
4	6	Skyldige offentlige avgifter	14	4
18	19	Skyldige feriepenger	19	18
12	17	Øvrig gjeld	39	29
16	20	Pensjonsforpliktelser	20	16
157	141	Forpliktelser periodeskatt	145	159
0	0	Forpliktelser utsatt skatt	4	0
7	9	Avsetninger for tap på garantier og ubenyttede rammekreditter	9	7
20	22	Påløpne kostnader og forpliktelser	22	36
84	81	Leieforpliktelser IFRS16	49	46
336	330	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	342	334
Stilte garantier mv. (avtalte garantibeløp)				
396	327	Betalingsgarantier	327	396
59	52	Kontraktsgarantier	52	59
14	17	Annet garantiansvar	17	14
469	396	Sum stilte garantier	396	469
Andre forpliktelser ikke balanseført				
1 959	2 134	Ubenyttede kreditter	2 134	1 959
978	810	Innvilgede lånetilsagn (ikke diskontert)	810	978
2 937	2 944	Sum andre forpliktelser	2 944	2 937
3 742	3 671	Totale forpliktelser	3 683	3 740
Pantstillelser				
0	0	Pantstillelse Verdipapirer	0	0
0	0	Tilhørende forpliktelse pantsatte verdipapirer	0	0

FORPLIKTENDE AVTALER OM
ANSKAFFELSER AV EIENDOM,
ANLEGG OG UTSTYR

Per 31.12.2025 har konsernet ikke vesentlige avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

PÅGÅENDE RETTSTVISTER

Per 31.12.2025 er konsernet ikke involvert i pågående rettstvister.

OPERASJONELLE LEASINGBETALINGER

Konsernet har kun et fåtall mindre leasingavtaler. Fremtidig forpliktet leie er mindre enn 0,5 mnok.

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Note 37 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

Morbank og konsern (millioner kroner)	2025	2024
FRN ansvarlig obligasjonslån 2023/2033 med innløsningsrett for utsteder	150	150
FRN ansvarlig obligasjonslån 2024/2034 med innløsningsrett for utsteder	300	300
Over-/underkurs/markedsverdi	0	0
Påløpt renter	2	2
Sum tidsbegrenset ansvarlig lån	452	452
Gjennomsnittlig amortisert rente for gjeld ved ustedelse av verdipapirer	6,46 %	6,65 %

Banken har utstedt to evigvarende fondsobligasjonslån på tilsammen 300 mill. kr. Begge lånene har pålydende på 150 mill. kr og har innløsningsrett for utsteder september 2028 og desember 2029. Renten på lånene er 3 mnd. Nibor + hhv. 4,15 % og 2,85 % Begge lånene er klassifisert som egenkapital og er ikke med i tabellene i denne noten.

Morbank og konsern					
Endring i verdipapirgjeld	31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	450	0	0	0	450
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	2	0	0	0	2
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	452	0	0	0	452

Morbank og konsern					
Endring i verdipapirgjeld	31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	450	300	0	0	150
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Påløpte renter	2	0	0	1	1
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	452	300	0	1	151

Del 3:
Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Note 38 Sikringsbokføring

Markedsrisiko er risikoen for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler. Markedsrisiko knyttet til renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulik gjenstående rentebindingstid. Styring av markedsrisiko skjer gjennom styrevedtatte rammer, og fastsettes årlig gjennom revisjon av markedsrisikostrategien med tilhørende policy.

Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen med hensyn til parallellskift i rentekurven og vridning i rentekurven (rentekurverisiko).

Renterisikoen holdes tilfredsstillende lav gjennom å matche rentebindingen på bankens forpliktelser med rentebindingen på bankens eiendeler.

Kupongen på utstedt verdipapirgjeld består av en markedsrentekomponent og et utstederspesifikt kredittrisiko påslag. For verdipapirinnlån med fast rente sikrer banken seg mot verdiendringer som skyldes endringer i markedsrenter (NIBOR). Både NIBOR og kredittrisiko påslaget er vesentlige komponenter ved beregning av virkelig verdi på fastrenteinnlån. Banken benytter virkelig verdi-sikring, hvor verdipapirutstedelsene inngår i et sikringsforhold med individuelt tilpassede sikringsderivater. I alle bankens sikringsforhold per 31.12.2025 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 tre måneders basis. Netto kontantstrømmer for verdipapirutstedelser med fast rente i sikringsforhold blir lik kontantstrømmen for en tilsvarende verdipapir-utstedelse med flytende tre måneders NIBOR-rente.

Opplysninger om sikringsinstrumentene

2025	Kontraktssum	Balanseført beløp på sikringsinstrument		Regnskapslinje i balansen	Endringer i virkelig verdi benyttet for å beregne ineffektivitet
		Eiendeler	Forpliktelser		
Verdipapirgjeld NOK	1 875	1	61	Finansielle derivater	35
2024					
Verdipapirgjeld NOK	2 175	0	95	Finansielle derivater	-2

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Opplysninger om sikringsobjektene

2025	Kontraktssum	Balanseført på sikringsobjekt	Akkumulert verdiendring på sikringsobjektet som følge av virkelig verdi på sikring	Regnskapslinje i balansen	Endringer i virkelig verdi benyttet for å beregne ineffektivitet
Verdipapirgjeld NOK	1 875	1 865	-10	Verdipapirgjeld	-36
2024					
Verdipapirgjeld NOK	2 175	2 129	-46	Verdipapirgjeld	4

Opplysninger om ineffektivitet ved sikring

2025	Ineffektivitet innregnet i resultat	Regnskapslinje i resultatet
Virkelig verdi sikring (renterisiko)		
Verdipapirgjeld i NOK	-1	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser
2024		
Virkelig verdi sikring (renterisiko)		
Verdipapirgjeld i NOK	2	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Informasjon om løpetid og rentebetingelser på sikringsinstrumentene

2025	Under 3 mnd	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Total
Verdipapirgjeld nominelt beløp		425	1 200	250	1 875
Verdipapirgjeld, gjennomsnittlig rente på fast ben		1,36 %	3,79 %	1,95 %	3,00 %
2024					
Verdipapirgjeld nominelt beløp	300	1 225	650	2 175	2.525
Verdipapirgjeld, gjennomsnittlig rente på fast ben	2,30 %	2,78 %	3,41 %	2,90 %	2,62 %

Ineffektivitet i bankens sikringsforhold oppstår hovedsakelig på grunn av virkelig verdijusteringer av det flytende benet i sikringsinstrumentet samt bruk av ulike rentekurver for diskontering av sikringsinstrument og

sikringsobjekt på grunn av kredittspreadkomponenten. Etter innregning endres rentekurvene for sikringsinstrument og sikringsobjekt likt.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Note 39 Investeringer i konsernselskap og eierinteresser

Morbankens aksjer i datterselskaper 2025

(millioner kroner)	Selskapets aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	2,2	100 %	2 177	30	30	0
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	0,1	100 %	30 000	38	38	0
Varnaveien 43 E Kontor AS	2,0	100 %	1 000	163	163	3
Sum aksjer i datterselskaper				232	232	3
<i>* Alle datterselskap har foretningskontor i Moss.</i>						

Morbankens aksjer i datterselskaper 2024

(millioner kroner)	Selskapets aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	2,2	100 %	2 177	30	30	0
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	0,1	100 %	30 000	39	39	0
Varnaveien 43 E Kontor AS	2,0	100 %	1 000	172	172	2,5
Sum aksjer i datterselskaper				242	242	2,5
<i>* Alle datterselskap har foretningskontor i Moss.</i>						

Morbankens aksjer i felleskontrollert virksomhet 2025

(millioner kroner)	Selskapets aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	354,9	16,60 %	930 736	389	389	0
SamSpar AS	0,1	16,51 %	887 159	33	33	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	-	17,40 %	-	27	27	0
BN Bank ASA	705,8	2,52 %	356 135	34	34	18,9
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet				483	483	18,9
<i>* BN Bank ASA har foretningskontor i Trondheim, øvrige selskap i Oslo.</i>						

Morbankens aksjer i felleskontrollert virksomhet 2024

(millioner kroner)	Selskapets aksjekapital	Eiendeler i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Samarbeidende Sparebanker AS	354,9	20,16 %	930 736	476	476	0
SamSpar AS	0,1	19,85 %	887 159	40	40	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	-	22,96 %	-	36	36	0
BN Bank ASA	705,8	2,52 %	356 135	34	34	0
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet				585	585	0
<i>* BN Bank ASA har foretningskontor i Trondheim, øvrige selskap i Oslo.</i>						

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet 2025

(millioner kroner)

	Konsern Merverdi	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	98	481	0	124	0	123
SpareBank 1 Samspar AS	25	14	9	23	25	-2
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	2	27	0	62	59	4
BN Bank ASA	0	1 372	1 204	31	10	21
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	126	1 895	1 214	239	93	146

Konsernets eierandeler i felleskontrollert virksomhet 2024

(millioner kroner)

	Konsern Merverdi	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	120	493	0	97	0	96
SpareBank 1 SamSpar AS	34	15	9	28	28	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	0	38	0	85	85	0
BN Bank ASA	0	1 312	1 146	31	9	22
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	154	1 857	1 155	241	122	119

Felleskontrollert virksomhet er regnskapsført til anskaffelseskost i morbanken og etter egenkapitalmetoden i konsern.

Konsernet har merverdi ved kjøp av aksjer i felleskontrollerte virksomheter som utgjør 126 mill. kr per 31.12.2025. Posten er i 2025 påvirket av salg av eierandeler/aksjer til andre SpareBank 1 banker.

Balanseført verdi i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank		Konsern	
2024	2025 (millioner kroner)	856	545
384	585 Per 01.01.	0	249
249	0 Tilgang	-126	-58
-47	-102 Avgang	0	1
0	0 Ek-endringer	96	119
ia.	ia. Resultatandel	-18,9	0
ia.	ia. Utbetalt utbytte	807	856
585	483 Balanseført verdi 31.12	856	545

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømpoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Inntekter fra investeringer i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Morbank			Konsern	
2024	2025	(millioner kroner)	2025	2024
0	0	Resultatført fra Samarbeidende Sparebanker AS	77	96
0	0	Resultatført fra SamSpar AS	0	0
0	0	Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	1	0
0	19	Resultatført fra BN Bank ASA	21	22
ia.	ia.	Av-/nedskrivning av konsern merverdier	-4	0
60	74	Gevinst/tap ved salg av andel	50	52
60	93	Sum inntekter	146	171

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

Fordringer og gjeld til felleskontrollerte virksomheter per 31.12.2025

(millioner kroner)	Lån	Innskudd	Ansvarlig lån
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	0	0	0

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Foretningsadresse og organisasjonsnummer for konsernselskaper og eierinteresser i felleskontrollert og tilknyttede virksomheter per 31.12.2025

	Organisasjonsnummer	Foretningsadresse
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	833384252	Moss
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	967122610	Moss
Varnaveien 43 E Kontor AS	919040750	Moss
Samarbeidende Sparebanker AS	977061164	Oslo
SpareBank 1 SamSpar AS	992258381	Oslo
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	987804467	Oslo
BN Bank ASA	914864445	Trondheim

Spesifikasjon av årets endring på konsern

(millioner kroner)	31.12.2025	Tilgang	Avgang	EK-endring	Resultatandel	Utbetalt utbytte	31.12.2024
Samarbeidende Sparebanker AS	579	0	-156	0	123	0	612
SamSpar AS	30	0	-7	0	-2	0	40
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	29	0	-12	0	4	0	38
BN Bank ASA	168	0	0	0	21	-19	166
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	807	0	-175	0	146	-19	856

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Note 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper. Selskaper klassifisert som datterselskap, fellskontrollert virksomhet eller tilknyttede selskap fremgår av note 39. Videre er SpareBank 1 Gruppen AS inkludert grunnet indirekte eie via Samarbeidende Sparebanker AS.

Bankens mellomværende med ansatte og medlemmer av styret vises i note 9 og 13.

(millioner kroner)	Datterselskaper		TS, FKV og andre nærstående	
	2025	2024	2025	2024
Lån og relaterte resultatposter				
Lån utestående per 1.1.	0	0	155	102
Utbetaling/tilbakebetaling i perioden	0	0	-47	53
Utestående lån per 31.12.	0	0	108	155
Renteinntekter	0	0	8	4
Tap ved utlån	0	0	0	0
Innskudd og relaterte resultatposter				
Innskudd per 1.1.	32	43	0	0
Netto endring	8	-11	0	0
Innskudd per 31.12.	40	32	0	0
Rentekostnader	0,4	0,6	0	0
Øvrige resultatposter				
Leie av lokaler	10	12	0	0
Utleie av lokaler	5	4	0	0
Driftskostnader (IT, utvikling, markedsføring)	0	0	73	60
Nedskrivning aksjer i datterselskap	0	0	0	0
Valutahandel	0	0	0	0
Provisjonsinntekt	0	0	0	0
Øvrige mellomværende				
Eiendeler klassifisert som holdt for salg (lån)	0	0	0	0
Utstedte garantier og kausjonsansvar	0	0	0	0

Alle lån til nærstående parter er bokført i morbanken.

Del 3:

Redegjørelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og administrerende direktør
- Revisorberetning

Note 41 Eierandelskapital- og eierstruktur

EIERANDELSKAPITAL

Bankens eierandelskapital utgjør 1 239 million kroner fordelt på 12 388 560 egenkapitalbevis, hvert pålydende 100 kroner. Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

År	Endring	Endring i eierandelskapital	Total eierandelskapital	Antall egenkapitalbevis
2007 - 2010			147	1 472 600
2011	Fondsemisjon og tingsinnskudd	782	929	9 288 399
2012 - 2014			929	9 288 399
2015	Rettet emisjon og reprasjonsemisjon, ansattemisjon	198	1 127	11 267 449
2016			1 127	11 267 449
2017	Rettet emisjon	112	1 239	12 388 560
2018 - 2025			1 239	12 388 560

Egenkapitalbevisbrøk

(millioner kroner)	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Egenkapitalbevis	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Overkursfond	247	247	247	247	247
Utjevningsfond	2 447	2 302	2 082	1 838	1 702
Avsatt til utbytte	304	249			
Andel fond for urealiserte gevinster	71	116	97	89	16
Andel annen egenkapital	0	0	2	2	0
A. Sum egenkapitalbeviseiernes kapital	4 307	4 153	3 666	3 414	3 203
		0	2	2	0
Grunnfondskapital	280	260	244	227	218
Gavefond	30	33			
Andel fond for urealiserte gevinster	5	8	7	6	1
Andel annen egenkapital	0	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	315	302	250	233	219
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4 622	4 455	3 916	3 648	3 422
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,19 %	93,23 %	93,61 %	93,61 %	93,61 %

Del 3:

Redegjørrelser og
finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling
- NOTER
- Erklæring fra styret og
administrerende direktør
- Revisorberetning

Egenkapitalbeviseiere

Det var 1 438 eiere av egenkapitalbevis per 31.12.2025	Antall	% andel
De 20 største var:		
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 Sparebank1stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviska Enskilda Banken Ab	1 235 040	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	608 602	4,9 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	251 851	2,0 %
6 Salt Value As	227 686	1,8 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig	162 091	1,3 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	130 548	1,1 %
9 Nordea Bank Abp	118 972	1,0 %
10 Foretakskonsulenter As	92 010	0,7 %
11 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,6 %
12 J.P. Morgan Se	52 000	0,4 %
13 Melesio Invest As	44 830	0,4 %
14 Mp Pensjon Pk	44 292	0,4 %
15 Catilina Invest As	40 441	0,3 %
16 Wikborg	37 956	0,3 %
17 Borea Nordisk Utbytte Verdipapirfond	32 425	0,3 %
18 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
19 Stavanger Kommune	30 954	0,2 %
20 Espedal & Co As	26 172	0,2 %
Sum 20 største	11 231 937	90,7 %
Øvrige egenkapitalbevisbeviseiere	1 156 623	9,3 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100,0 %

Spredning av egenkapitalbevis per 31.12.2025

Intervall	Antall eiere	%	Antall Ek-bevis	%
10001-	38	2,6 %	11 519 029	93,0 %
5001-10000	18	1,3 %	114 536	0,9 %
1001-5000	220	15,3 %	465 508	3,8 %
201-1000	469	32,6 %	237 360	1,9 %
0-200	693	48,2 %	52 127	0,4 %
	1 438	100 %	12 388 560	100 %

Egenkapitalbeviseiere fordelt på kommuner per 31.12.2025

Kommune	Antall eiere	%	Antall Ek-bevis	%
Fredrikstad	104	7 %	63 065	1 %
Moss	219	15,2 %	5 052 519	41 %
Råde	38	2,6 %	25 358	0 %
Vestby	39	2,7 %	20 825	0 %
Våler	43	3,0 %	45 579	0 %
Halden	47	3,3 %	3 152 694	25 %
Sarpsborg	62	4,3 %	29 137	0 %
Sum	552	38,4 %	8 389 177	68 %
Oslo	222	15,4 %	1 366 699	11 %
Øvrige	664	46,2 %	2 632 684	21 %
Totalt	1 438	100,0 %	12 388 560	100 %

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Egenkapitalbeviseiere

Det var 1 406 eiere av egenkapitalbevis per 31.12.2024
De 20 største var:

	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 Sparebank1stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviska Enskilda Banken Ab	1 232 791	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	591 162	4,8 %
5 Salt Value As	246 344	2,0 %
6 Spesialfondet Borea Utbytte	224 851	1,8 %
7 Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig	187 091	1,5 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	150 548	1,2 %
9 Nordea Bank Abp	120 000	1,0 %
10 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,6 %
11 Hausta Investor As	66 999	0,5 %
12 Foretakskonsulenter As	65 043	0,5 %
13 J.P. Morgan Se	51 000	0,4 %
14 Melesio Invest As	44 830	0,4 %
15 Mp Pensjon Pk	43 792	0,4 %
16 Catilina Invest As	40 441	0,3 %
17 Wikborg	37 956	0,3 %
18 Espedal & Co As	34 696	0,3 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
20 Stavanger kommune	30 954	0,2 %
Sum 20 største	11 264 565	90,9 %
Øvrige egenkapitalbevisbeviseiere	1 123 995	9,1 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100,0 %

Del 3:

Redegjørelser og
finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og
administrerende direktør

Revisorberetning

Nøkkeltall Egenkapitalbevis (konsern, millioner kroner)	2025	2024	2023	2022	2021
Børskurs per egenkapitalbevis (i hele kroner)	453,30	380,00	320,00	316,00	348,00
Antall utstedte EKB (i hele tall)	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560
Egenkapitalbeviskapital	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Børsverdi	5 616	4 708	3 964	3 915	4 311
Utjevningsfond	2 447	2 302	2 082	1 838	1 702
Overkursfond	247	247	247	247	247
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kroner)	24,50	30,10	21,50	17,80	16,20
Direkte avkastning ¹⁾	5,4 %	5,3 %	6,7 %	5,6 %	4,7 %
Effektiv avkastning ²⁾	25,7 %	25,0 %	8,1 %	-4,1 %	38,0 %
Bokført verdi per egenkapitalbevis ³⁾ (i hele kroner)	347,65	335,24	295,91	275,61	258,58
Resultat per egenkapitalbevis ⁴⁾ (i hele kroner)	49,41	49,01	37,27	34,17	33,46
P/E (børskurs/resultat per bevis)	9,17	7,75	8,59	9,25	10,40
P/B etter utdeling (børskurs/bokført EK per bevis)	1,30	1,13	1,08	1,15	1,35
Utdelingsforhold ⁵⁾	49,6 %	61,4 %	50,0 %	50,0 %	49,9 %
Egenkapitalbevisprosent ⁶⁾	93,2 %	93,2 %	93,6 %	93,6 %	93,6 %

- 1) Utbytte i prosent av børskurs ved årets slutt.
- 2) Kursstigning gjennom året pluss utbetalt utbytte i prosent av børskurs ved årets begynnelse.
- 3) Egenkapitalbeviserne bokførte kapital dividert på antall utestående egenkapitalbevis.
- 4) Egenkapitalbevisenes andel av konsernets resultat etter skatt.
- 5) Utbytte per bevis i prosent av fortjeneste per bevis. For 2019 ble utbytte endret grunnet koronakrisen og myndighetenes føringer i den forbindelse.
- 6) Bokført EK til egenkapitalbeviserne i prosent av morbankens EK ved utgangen av året.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

- Styrets årsberetning
- Resultatregnskap
- Totalresultat
- Balanse
- Egenkapital
- Kontantstrømoppstilling

NOTER

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Revisorberetning

Resultat per egenkapitalbevis	Morbank	Konsern		
	2024	2023	2024	2023
Gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis (kvartalsvis beregning)	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560
Gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis, utvannet (kvartalsvis beregning)	12 388 560	12 388 560	12 388 560	12 388 560
Årsresultat	535	570	651	493
Årsresultat fra videreført virksomhet	535	570	651	493
Totalresultat	536	567	653	492
Egenkapitaleiernes andel av årsresultat	499	533	607	462
Egenkapitaleiernes andel av årsresultat fra videreført virksomhet	499	533	607	462
Egenkapitaleiernes andel av totalresultat	500	531	609	461
Per egenkapialbevis, årsresultat/utvannet årsresultat ⁷⁾	40,29	43,04	49,01	37,27
Per egenkapialbevis, årsresultat/utvannet årsresultat fra videreført virksomhet ⁷⁾	40,29	43,04	49,01	37,27
Per egenkapialbevis, totalresultat/utvannet totalresultat ⁷⁾	40,32	42,87	49,16	37,18

7) Resultat delt på gjennomsnittlig egenkapitalbevis, kvartalsvis beregning

Note 42 Eiendeler klassifisert som holdt for salg og virksomhet under avhendelse

Konsernet har ikke eiendeler klassifisert som holdt for salg og/eller virksomhet under avhendelse.

Note 43 Hendelser etter balansedagen

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med hendelser etter 31. desember 2025 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.

Note 44 Kjøpesumallokering

Konsernet har i 2025 ikke foretatt virksomhetsoppkjøp som skal være gjenstand for en kjøpesumsallokering (PPA).

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt årsregnskapet og årsberetningen for SpareBank 1 Østfold Akershus og konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus per 31. desember 2025 inklusive sammendratte sammenligningstall per 31. desember 2024.

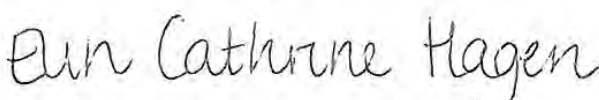
Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er årsregnskapet for 2025 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettvise

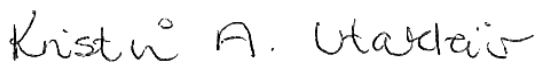
bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 31. desember 2025 og 31. desember 2024.

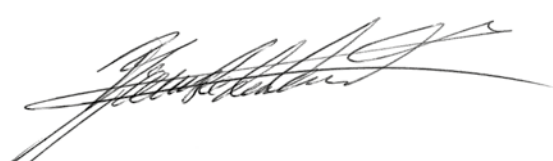
Årsberetningen gir en rettvise oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet. Beskrivelsen av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode, samt beskrivelsen av nærstående

Moss, 2. mars 2026
I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus

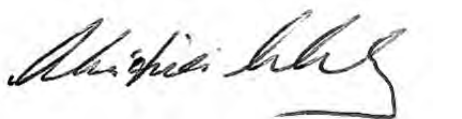

Per A. Lilleng
Styreleder


Elin Cathrine Hagen
Styrets nestleder


Kristin Utakleiv

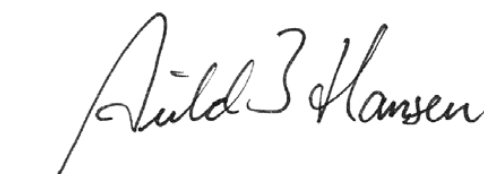

Bjarne Peder Lind


André Tandberg


Christina Westerveld Haug


Elisabeth N. Snerlebakken
Ansattes representant


Øyvind Funderud
Ansattes representant


Arild Bjørn Hansen
Administrerende direktør

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

REVISORBERETNING



Til representantskapet i SpareBank 1 Østfold Akershus

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, totalresultat, egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, totalresultat, egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi ble første gang valgt som revisor for SpareBank 1 Østfold Akershus før 2001, og har nå vært revisor sammengende i minst 25 år, med gjenvalg av representantskapet den 29. mars 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2025. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. Verdien av utlån til kunder har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2025.

PricewaterhouseCoopers AS, org.no.: 987 009 713 MVA, Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap Advokatfirmaet PricewaterhouseCoopers AS, Org.no.: 988 371 084 MVA, Medlemmer av Advokatforeningen. advokatfirmaet@pwc.com PwC Tax Services AS, Org.no.: 962 066 321 MVA, Autorisert regnskapsførerselskap, Medlem av Regnskap Norge

Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo, T: 02316 (+47 952 60 000) www.pwc.no

Sentrale forhold ved revisjonen

Verdsettelse av utlån til kunder

Vi fokuserer på verdsettelse av utlån til kunder fordi utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Dessuten tar verdivurderingen av utlån utgangspunkt i de omfattende regnskapsreglene i IFRS 9 og bankens prosesser omfatter blant annet et modellbasert komplekst rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. For utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall benytter ledelsen skjønn for å fastsette verdien på utlånene. Regnskapsreglene, rammeverket, mengden data og skjønnbruk øker den iboende risikoen for feil.

Note 2, 3, 7, 8, 10 og 11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av modellverket og for hvordan verdien av utlån estimeres.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Vi opparbeidet oss en forståelse for prosessene og det modellbaserte rammeverket ledelsen benytter seg av for å beregne verdien av utlån, herunder hvordan lån klassifiseres i trinn. Vi diskuterte virkningen av den makroøkonomiske utviklingen på verdien av utlån fremover med ledelsen.

For den delen av utlån der verdien beregnes ved hjelp av et modellverk tok vi først stilling til om modellen var i tråd med regnskapsreglene. Vi vurderte og testet om bankens kriterier for inndeling i trinn var fulgt. Deretter ble kalkulasjoner i modellen og fullstendigheten og nøyaktigheten av data som var benyttet i modellen testet. Testene våre omfattet vurderinger av rimeligheten av estimater for sannsynlighet for mislighold og tap gitt mislighold (PD og LGD). Vi benyttet oss av rapporter fra revisorer engasjert av leverandører av modellene. For å kunne benytte rapportene vurderte vi revisorenes objektivitet og kompetanse, deres testmetoder og resultater og vurderte mulige avvik i rapporten og behov for kompenserende handlinger. Vi vurderte og utfordret rimeligheten av sentrale skjønnsmessige forutsetninger i diskusjoner med ledelsen i banken.

For et utvalg av lånene hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall, opparbeidet vi oss en forståelse for forutsetningene ledelsen benyttet for å fastsette verdien av utlånene. Vi innhentet både interne og eksterne bevis som kunne underbygge verdien av lånene. Bevisene og de sentrale skjønnsmessige forutsetningene var gjenstand for diskusjoner med de ansvarlige i banken.

Vi har vurdert om informasjonen i de sentrale notene om verdsettelse av utlån var i overensstemmelse med regnskapsreglene.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Del 3:

Redegjørrelser og finansielle resultater

Styrets årsberetning

Resultatregnskap

Totalresultat

Balanse

Egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og administrerende direktør

REVISORBERETNING

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgir en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn SB1ostfoldakershus-2025-12-31-no.zip i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til: <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Oslo, 2. mars 2026
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



SpareBank 
ØSTFOLD•AKERSHUS

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