



DELÅRSRAPPORT  
3. KVARTAL 2025

## Hovedtall fra konsern

Resultatsammendrag	3. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Hittil i år 2025	Hittil i år 2024	Året 2024
Millioner kroner						
Netto renteinntekter	1 193	1 159	1 021	3 525	3 034	4 213
Netto provisjons- og andre inntekter	508	519	433	1 484	1 249	1 690
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	252	248	530	600	902	1 042
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>1 953</b>	<b>1 927</b>	<b>1 985</b>	<b>5 609</b>	<b>5 185</b>	<b>6 946</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>727</b>	<b>785</b>	<b>596</b>	<b>2 232</b>	<b>1 831</b>	<b>2 595</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån og garantier</b>	<b>1 227</b>	<b>1 141</b>	<b>1 388</b>	<b>3 378</b>	<b>3 353</b>	<b>4 351</b>
Tap på utlån og garantier	121	1	106	173	178	299
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>1 106</b>	<b>1 140</b>	<b>1 283</b>	<b>3 205</b>	<b>3 176</b>	<b>4 052</b>
Skattekostnad	230	224	203	545	520	696
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>876</b>	<b>917</b>	<b>1 080</b>	<b>2 660</b>	<b>2 655</b>	<b>3 356</b>
Renter hybridkapital	35	34	38	105	87	120
Resultat etter skatt fratrukket renter hybridkapital <sup>1)</sup>	841	883	1 042	2 555	2 568	3 236
<b>Lønnsomhet</b>	<b>3. kvartal 2025</b>	<b>2. kvartal 2025</b>	<b>3. kvartal 2024</b>	<b>Hittil i år 2025</b>	<b>Hittil i år 2024</b>	<b>Året 2024</b>
Prosent						
Egenkapitalavkastning <sup>1)</sup>	13,5 %	14,9 %	20,4 %	14,1 %	17,3 %	15,8 %
Kostnadsprosent <sup>1)</sup>	37,2 %	40,8 %	30,0 %	39,8 %	35,3 %	37,4 %
Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,19 %	2,17 %	2,15 %	2,21 %	2,21 %	2,22 %
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,61 %	1,71 %	2,27 %	1,67 %	1,93 %	1,77 %

<sup>1)</sup> Alternative resultatmål er definert i Factbook.

<b>Balanse og nøkkeltall</b>	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år	Året
Millioner kroner/prosent	2025	2025	2024	2025	2024	2024
Brutto utlån til kunder	160 653	158 259	138 558	160 653	138 558	159 358
Brutto utlån til kunder inkl. utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	238 359	235 725	205 820	238 359	205 820	231 168
Utlånsvekst siste 12 mnd <sup>1)</sup>	15,9 %	14,3 %	4,4 %	15,9 %	4,4 %	19,2 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	15,8 %	15,8 %	4,6 %	15,8 %	4,6 %	16,4 %
Innskudd fra kunder	135 683	138 413	114 161	135 683	114 161	128 270
Innskuddsvekst siste 12 mnd <sup>1)</sup>	18,9 %	20,0 %	9,9 %	18,9 %	9,9 %	20,4 %
Innskuddsdekning <sup>1)</sup>	84,5 %	87,5 %	82,4 %	84,5 %	82,4 %	80,5 %
Innskuddsdekning inkl. utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	56,9 %	58,7 %	55,5 %	56,9 %	55,5 %	55,5 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	216 024	214 785	188 925	213 568	183 615	189 587
Forvaltningskapital <sup>1)</sup>	214 134	217 913	186 033	214 134	186 033	210 567
Forretningskapital <sup>1)</sup>	291 840	295 379	253 294	291 840	253 294	282 377
<b>Tap og mislighold</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>2. kvartal</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>Hittil i år</b>	<b>Hittil i år</b>	<b>Året</b>
Prosent	<b>2025</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>
Tap på utlån i prosent av brutto utlån <sup>1)</sup>	0,30 %	0,00 %	0,30 %	0,14 %	0,17 %	0,19 %
Brutto utlån i trinn 2 i prosent av sum brutto utlån <sup>1)</sup>	8,73 %	9,08 %	10,45 %	8,73 %	10,45 %	9,95 %
Brutto utlån i trinn 3 i prosent av sum brutto utlån <sup>1)</sup>	1,98 %	1,79 %	1,50 %	1,98 %	1,50 %	1,60 %
<b>Bemanning</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>2. kvartal</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>Hittil i år</b>	<b>Hittil i år</b>	<b>Året</b>
Antall	<b>2025</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>
Antall årsverk ved utgangen av perioden	1 345	1 342	1 236	1 345	1 236	1 332

<sup>1)</sup> Alternative resultatmål er definert i Factbook.

Soliditet og likviditet	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Året
Millioner kroner/prosent	2025	2025	2024	2024
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	18,3 %	16,9 %	16,8 %
Kjernekapitaldekning	19,1 %	20,2 %	18,8 %	18,5 %
Kapitaldekning	21,6 %	22,7 %	21,0 %	20,7 %
Netto ansvarlig kapital	25 634	25 547	22 077	24 521
Egenkapitalprosent <sup>1)</sup>	12,6 %	12,0 %	12,1 %	12,4 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,1 %	7,2 %	7,2 %	7,3 %
MREL <sup>2)</sup>	57,6 %	58,4 %	58,4 %	55,8 %
Herav etterstillelse <sup>3)</sup>	32,3 %	32,8 %	32,1 %	30,9 %
Krav til MREL <sup>2)</sup>	36,3 %	36,3 %	36,3 %	36,3 %
Herav etterstillelse <sup>3)</sup>	29,3 %	29,3 %	29,3 %	29,3 %
LCR <sup>4)</sup>	151,4 %	172,4 %	183,9 %	172,2 %
LCR i NOK <sup>4)</sup>	126,4 %	143,2 %	140,9 %	131,9 %
LCR i EUR <sup>4)</sup>	1 111,2 %	1 484,5 %	1 583,8 %	1 575,7 %
NSFR <sup>5)</sup>	124,8 %	129,5 %	130,3 %	123,1 %
NSFR i NOK <sup>5)</sup>	110,4 %	115,9 %	113,6 %	108,5 %
NSFR i EUR <sup>5)</sup>	804,1 %	967,8 %	1 914,4 %	1 091,3 %

<sup>1)</sup> Alternative resultatmål er definert i Factbook.

<sup>2)</sup> Minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i forhold til risikovektet beregningsgrunnlag for krisehåndteringsenheten.

<sup>3)</sup> Etterstillelse: Ansvarlig kapital og øvrig etterstilt gjeld i forhold til beregningsgrunnlaget for krisehåndteringsenheten.

<sup>4)</sup> Liquidity Coverage Ratio (LCR): Måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager fram i tid gitt en stressituasjon.

<sup>5)</sup> Net Stable Funding Ratio: Måler bankens tilgjengelige stabile finansiering i forhold til bankens behov for stabil finansiering det neste året.

Egenkapitalbevis (EKB) <sup>1)</sup>	30.09.2025	30.09.2024	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Eierandelsbrøk	73,2 %	70,0 %	73,2 %	69,9 %	70,0 %	70,0 %	70,0 %	70,1 %	69,3 %	67,6 %
Gjennomsnittlig eierandelsbrøk	73,2 %	70,0 %	70,4 %	70,0 %	70,0 %	69,8 %	70,1 %	69,3 %	67,7 %	67,5 %
Antall utstedte bevis	135 860 724	115 829 789	135 860 724	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 829 789	115 319 521	107 179 987
Børskurs (i kr)	188,24	145,20	157,66	132,60	121,20	145,60	97,80	92,50	83,00	90,50
Børsverdi (mill. kroner)	25 574	16 818	21 420	15 359	14 039	16 865	11 328	10 714	9 572	9 700
Bokført egenkapital per EKB konsern <sup>2)</sup>	133,70	123,84	129,85	117,11	112,71	106,31	98,76	93,67	85,83	80,96
Resultat per EKB, i kr <sup>3)</sup>	13,62	15,37	19,07	12,99	11,37	11,96	9,57	11,55	8,46	7,81
Utbytte per EKB <sup>4)</sup>			10,30	7,80	6,80	6,00	4,79	4,58 <sup>4)</sup>	4,12	3,96
Pris/resultat per EKB <sup>2)</sup>	10,34	7,07	8,27	10,21	10,66	12,18	10,22	8,01	9,81	11,59
Pris/bokført egenkapital <sup>2)</sup>	1,41	1,17	1,21	1,13	1,08	1,37	0,99	0,99	0,97	1,12

<sup>1)</sup> SpareBank 1 Østlandet ble børsnotert 13.06.2017.

<sup>2)</sup> Alternative resultatmål er definert i Factbook.

<sup>3)</sup> Resultat etter skatt og renter hybridkapital for kontrollerende eierinteresser\*gjennomsnittlig eierandelsbrøk/antall EKB.

<sup>4)</sup> Utbytteandel for 2019 ble i henhold til styrets reviderte innstilling kommunisert i børsmelding datert 19.03.2020, redusert fra 50 prosent til 40 prosent. Utbytte per EKB ble endret fra 5,72 kroner til 4,58 kroner.

## Resultater fra kvartalsregnskapene konsern

Resultatsammendrag	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
Isolerte tall i millioner kroner	2025	2025	2025	2024	2024	2024	2024	2023	2023
Renteinntekter	3 020	3 035	3 026	3 004	2 777	2 669	2 587	2 518	2 313
Rentekostnader	1 826	1 876	1 853	1 824	1 756	1 661	1 583	1 513	1 372
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1 193</b>	<b>1 159</b>	<b>1 173</b>	<b>1 179</b>	<b>1 021</b>	<b>1 008</b>	<b>1 004</b>	<b>1 005</b>	<b>941</b>
Provisjonsinntekter	504	500	434	426	422	418	347	316	349
Provisjonskostnader	38	40	36	33	31	30	30	40	30
Andre driftsinntekter	42	59	60	48	42	57	53	43	40
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>508</b>	<b>519</b>	<b>457</b>	<b>442</b>	<b>433</b>	<b>446</b>	<b>370</b>	<b>319</b>	<b>358</b>
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	0	49	1	14	0	19	27	1	0
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	160	121	90	107	411	67	75	0	-46
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	91	78	9	19	118	55	128	76	-17
<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>252</b>	<b>248</b>	<b>100</b>	<b>140</b>	<b>530</b>	<b>142</b>	<b>230</b>	<b>77</b>	<b>-63</b>
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>1 953</b>	<b>1 927</b>	<b>1 729</b>	<b>1 761</b>	<b>1 985</b>	<b>1 596</b>	<b>1 604</b>	<b>1 401</b>	<b>1 236</b>
Personalkostnader	404	400	395	394	343	341	327	315	305
Avskrivninger	39	39	40	65	30	29	30	37	30
Andre driftskostnader	283	346	286	305	224	266	242	241	198
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>727</b>	<b>785</b>	<b>720</b>	<b>764</b>	<b>596</b>	<b>636</b>	<b>599</b>	<b>594</b>	<b>533</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån og garantier</b>	<b>1 227</b>	<b>1 141</b>	<b>1 010</b>	<b>998</b>	<b>1 388</b>	<b>960</b>	<b>1 005</b>	<b>807</b>	<b>703</b>
Tap på utlån og garantier	121	1	51	122	106	39	33	39	134
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>1 106</b>	<b>1 140</b>	<b>958</b>	<b>876</b>	<b>1 283</b>	<b>921</b>	<b>972</b>	<b>768</b>	<b>570</b>
Skattekostnad	230	224	91	175	203	205	112	194	152
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>876</b>	<b>917</b>	<b>867</b>	<b>701</b>	<b>1 080</b>	<b>716</b>	<b>860</b>	<b>574</b>	<b>417</b>

Lønnsomhet	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
Prosent	2025	2025	2025	2024	2024	2024	2024	2023	2023
Egenkapitalavkastning <sup>1)</sup>	13,5 %	14,9 %	14,1 %	11,5 %	20,4 %	14,2 %	17,4 %	11,3 %	8,3 %
Netto renteinntekter (rentenetto) <sup>2)</sup>	2,19 %	2,17 %	2,25 %	2,31 %	2,15 %	2,18 %	2,27 %	2,27 %	2,13 %
Kostnadsprosent <sup>3)</sup>	37,2 %	40,8 %	41,6 %	43,4 %	30,0 %	39,9 %	37,3 %	42,4 %	43,1 %

<sup>1)</sup> Alternative resultatmål er definert i Factbook.

<sup>2)</sup> Rentenetto i kvartalet i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

<sup>3)</sup> Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter (isolert for kvartalet).

<b>Balansetall</b>	<b>3. kvartal</b>	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
Millioner kroner/prosent	<b>2025</b>	2025	2025	2024	2024	2024	2024	2023	2023
Brutto utlån til kunder	160 653	158 259	158 954	159 358	138 558	138 509	134 465	133 681	132 726
Brutto utlån til kunder inkl utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	238 359	235 725	232 498	231 168	205 820	203 649	199 408	198 645	196 858
Utlånsvekst siste 12 mnd <sup>1)</sup>	15,9 %	14,3 %	18,2 %	19,2 %	4,4 %	5,9 %	5,1 %	2,2 %	1,8 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	15,8 %	15,8 %	16,6 %	16,4 %	4,6 %	4,9 %	4,8 %	5,3 %	5,4 %
Utlånsvekst siste kvartal <sup>1)</sup>	1,5 %	-0,4 %	-0,3 %	15,0 %	0,0 %	3,0 %	0,6 %	0,7 %	1,5 %
Utlånsvekst siste kvartal inkl utlån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	1,1 %	1,4 %	0,6 %	12,3 %	1,1 %	2,1 %	0,4 %	0,9 %	1,4 %
Innskudd fra kunder	135 683	138 413	131 267	128 270	114 161	115 359	108 193	106 535	103 880
Innskuddsdekning <sup>1)</sup>	84,5 %	87,5 %	82,6 %	80,5 %	82,4 %	83,3 %	80,5 %	79,7 %	78,3 %
Innskuddsdekning inklusive lån overført til kredittforetak <sup>1)</sup>	56,9 %	58,7 %	56,5 %	55,5 %	55,5 %	56,6 %	54,3 %	53,6 %	52,8 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	18,9 %	20,0 %	21,3 %	20,4 %	9,9 %	9,0 %	7,8 %	7,8 %	5,0 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-2,0 %	5,4 %	2,3 %	12,4 %	-1,0 %	6,6 %	1,6 %	2,6 %	-1,9 %
Kvartalsvis gjennomsnittlig forvaltningskapital	216 024	214 785	211 112	203 464	188 925	186 047	178 304	175 474	175 032
Forvaltningskapital <sup>1)</sup>	214 134	217 913	211 657	210 567	186 033	191 818	180 275	176 333	174 614
Forretningskapital <sup>1)</sup>	291 840	295 379	285 201	282 377	253 294	256 959	245 219	241 298	238 746
<b>Tap og mislighold</b>	<b>3. kvartal</b>	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
Prosent	<b>2025</b>	2025	2025	2024	2024	2024	2024	2023	2023
Tap på utlån i perioden i prosent av brutto utlån <sup>1)</sup>	0,30 %	0,00 %	0,13 %	0,30 %	0,30 %	0,11 %	0,10 %	0,12 %	0,40 %
Brutto utlån i trinn 2 i prosent av sum brutto utlån <sup>1)</sup>	8,73 %	9,08 %	9,28 %	9,95 %	10,45 %	10,36 %	10,56 %	10,15 %	10,05 %
Brutto utlån i trinn 3 i prosent av sum brutto utlån <sup>1)</sup>	1,98 %	1,79 %	1,51 %	1,60 %	1,50 %	1,57 %	1,45 %	1,45 %	1,53 %
<b>Soliditet</b>	<b>3. kvartal</b>	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
Millioner kroner/prosent	<b>2025</b>	2025	2025	2024	2024	2024	2024	2023	2023
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	18,3 %	17,1 %	16,8 %	16,9 %	16,8 %	17,0 %	17,0 %	17,7 %
Kjernekapitaldekning	19,1 %	20,2 %	19,0 %	18,5 %	18,8 %	18,8 %	18,7 %	18,2 %	18,9 %
Kapitaldekning	21,6 %	22,7 %	21,3 %	20,7 %	21,0 %	21,2 %	20,9 %	19,9 %	20,6 %
Netto ansvarlig kapital	25 634	25 547	25 151	24 521	22 077	22 195	21 287	19 987	19 983

<sup>1)</sup> Alternative resultatmål er definert i Factbook.

## Kommentar fra konsernsjefen

De første ni månedene i 2025 har vært forretningsmessig solid for Finanshuset vårt. Vi leverer en egenkapitalavkastning på 13,5 prosent i kvartalet og 14,1 prosent så langt i år, noe som er over vårt langsiktige avkastningsmål på prosent. Vi opplever fortsatt vekst utover markedsveksten i våre regioner, særlig på personmarkedet i Oslo-regionen. Personmarkedet samlet opplevde nok et kvartal med meget gode resultater. I oktober markerte vi også første hele driftsår for vår nysatsning med kontor i Drammen, en satsning som har gått betydelig bedre enn forventet. Det er også gledelig å se høyt aktivitetsnivå i Private Banking siden kraftsamlingen tidligere i år. Aktiviteten hos vårt eiendomsmeglerselskap er på sitt høyeste noensinne. I bedriftsmarkedet er aktivitetsnivået svakt økende, med noe bedre utsikter fra forrige kvartal. Vi opplever at mange av våre bedriftskunder sitter med spennende prosjekter som de ønsker å realisere, men der flere fortsatt er avventende. Kvartalet er preget av økte tapsavsetninger, spesielt knyttet til engasjementer i byggenæringen som også tidligere har blitt restrukturert. Underliggende kredittkvalitet forblir sterk, i både person- og bedriftsmarkedet.

Å fortjene kundenes tillit, er noe alle virksomheter arbeider for. Å holde seg relevant og bli foretrukket av kundene, er en forutsetning for å vokse lønnsomt. Derfor er det ekstra gledelig at vi i 2025 har hoppet mange skritt opp på kundetilfredshetsindeksen EPSI's privatmarkedsundersøkelse. Vi har gått opp fra 14. til 7.plass, og har nå de mest fornøyde kundene av de store bankene i Norge. Dette er en tillit vi skal forvalte godt, slik at kundene fortsetter å trives hos oss i SpareBank 1 Østlandet.

Gjennom tredje kvartal har vi arbeidet videre med vår nye strategi mot 2028. Den overordnede visjonen for finanshuset har blitt fastsatt til å være Sammen utvikler vi Østlandet. Dette vil være vår ledestjerne framover for hele konsernet. Vi kjenner folk, bedrifter og lokalsamfunn over hele Østlandet, og vi skal oppleves som lokalbanken i vårt markedsområde. Det blir vi først og fremst ved å være til stede.

Vi vil framover arbeide med å utvikle den nye strategien operasjonelt, gjennom gode planer, klare prioriteringer og konkrete mål. Alt vi gjør skal bidra til å utvikle regionen vi er i, ved å skape framtidens finanshus. Vi har satt en ambisjon om at alle skal trives hos oss. Enten det er ansatte, kunder, eiere, partnere eller lokalsamfunnene der vi er til stede. Vi skal være finanshuset hvor ansatte kjenner trivsel gjennom meningsfulle oppgaver og utvikling i hverdagen, i et godt og trygt arbeidsmiljø. For når ansatte trives, tror vi de vil levere enda bedre, til det beste for kundene. Kunder hos oss skal bli møtt med kunnskap, respekt og verdighet, gode digitale tjenester og bredde i produktspekteret. De skal oppleve rask behandling og god rådgivning, kombinert med konkurransedyktige betingelser. Kunder som trives, bidrar til gode og langsiktige relasjoner. Vi skal være en forutsigbar og trygg finansiell partner, i en verden som er volatil og som for mange oppleves utrygg.

Våre eiere skal oppleve god lønnsomhet og solide utbytter på sin investering i egenkapitalbeviset. Våre lokalsamfunn skal oppleve at vi bidrar til å skape økt trivsel, enten det er gjennom støtte og deltakelse på arrangementer, sponing av lokale lag og foreninger, gaver gitt til frivilligheten og allmennyttige formål, blant annet gjennom kundeutbytte. Vi er finanshuset som kjenner Østlandet og hos oss skal du møte rådgivere som er frampå, nære og til å stole på.

Vi går nå inn i årets siste kvartal og har gjennom 2025 investert både i offensive kunderettede satsninger og forbedringsinitiativ. Framover de kommende årene vil vi forbedre vår operasjonelle effektivitet. Vi skal fortsette det kontinuerlige arbeidet med forenklinger, redesign av tjenester og modernisering. Dette må skje både internt i konsernet og i samarbeid med SpareBank 1-alliansen. Kostnadmål for den kommende strategiperioden vil bli kommunisert ved inngangen av 2026.

Jeg er svært takknemlig for innsatsen til alle våre ansatte som går på jobb for å skape framtidens finanshus, det er dere som gjør at vi leverer så bra og bidrar til å løse kundens finansielle behov.



Klara-Lise Aasen



## Styrets beretning

Hovedtrekk konsern	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	Hittil i år	Hittil i år
Millioner kroner/prosent	2025	2025	2024	2025	2024
Netto renteinntekter	1 193	1 159	1 021	3 525	3 034
Netto provisjons- og andre inntekter	508	519	433	1 484	1 249
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	252	248	530	600	902
Driftskostnader	727	785	596	2 232	1 831
Tap på utlån og garantier	121	1	106	173	178
Skattekostnad	230	224	203	545	520
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>876</b>	<b>917</b>	<b>1 080</b>	<b>2 660</b>	<b>2 655</b>
Egenkapitalavkastning	13,5 %	14,9 %	20,4 %	14,1 %	17,3 %
Resultat per egenkapitalbevis (kroner)	4,48	4,71	6,24	13,62	15,37
Utlånsvekst siste kvartal/siste 12 måneder inklusive lån overført til kredittforetak	1,1 %	1,4 %	1,1 %	15,8 %	4,6 %
Innskuddsvekst siste kvartal/siste 12 måneder	-2,0 %	5,4 %	-1,0 %	18,9 %	9,9 %
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	17,1 %	16,9 %	17,3 %	16,9 %

### VIKTIGE HENDELSER I TREDJE KVARTAL 2025

#### Salg av Youngstorget 5 AS

SpareBank 1 Østlandet gjennomførte 7. oktober 2025 salget av det heleide datterselskapet Youngstorget 5 AS. Den vesentligste eiendelen i selskapet er Youngstorget 5, som også er regionskontor for virksomheten til SpareBank 1 Østlandet i Oslo. Salget av selskapet påvirker ikke bankens tilstedeværelse i Oslo, og det er inngått avtale om tilbakeleie med kjøper av eiendommen.

Transaksjonen medførte samlet sett en regnskapsmessig gevinst for konsernet SpareBank 1 Østlandet på 163 millioner kroner. Gevinsten blir regnskapsført i fjerde kvartal.

#### Styringsrenten

18. september besluttet Norges Bank å sette styringsrenten ned fra 4,25 til 4 prosent. Norges Banks vurdering er at det trolig vil være behov for en høyere rente fremover enn det var utsikter til i juni.

#### Renteendringer

18. september besluttet SpareBank 1 Østlandet å kutte utlåns- og innskuddsrenten for person- og bedriftskunder med inntil 0,25 prosentpoeng.

De nye rentebetingelsene ble gjort med virkning fra 23. september for nye lån, mens rentene for eksisterende utlån ble endret fra 9. oktober for bedriftskunder, og blir endret fra 26. november for personkunder. Renter på innskudd vil justeres ned fra 26. november.

#### Regulatoriske endringer

Finansdepartementet økte IRB-risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent med virkning fra 1. juli 2025 og med varighet til 31. desember 2026.

#### Oppdatert bærekraftsrating

SpareBank 1 Østlandets ESG Risk Rating fra Sustainalytics ble justert fra 11,9 til 12,9 per august 2025. Dette er fortsatt kategorisert som «low risk», dvs. lav risiko.

**KONERNREGNSKAP FOR TREDJE KVARTAL 2025**

Konserntall dersom ikke annet er angitt. Fra og med 1. november 2024 er tallene for tidligere Totens Sparebank inkludert. Tall i parentes gjelder for tilsvarende periode i fjor. Det er utarbeidet et eget kapittel som viser profformatall.

**Konsernresultat**

Konsernet SpareBank 1 Østlandets resultat etter skatt for tredje kvartal ble 876 (1 080) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 13,5 (20,4) prosent.

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Resultat etter skatt i morbanken	662	901	628	2 517	2 082
Eliminering av utbytte fra døtre og TS/FKV	-15	-186	-13	-446	-152
Eliminering av gevinst ved realisasjon av døtre og TS/FKV	0	0	0	0	0
<b>Resultater fra datterselskaper</b>					
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	62	58	53	178	153
Totens Sparebank Boligkreditt AS	4	3	0	11	0
EiendomsMegler 1 Østlandet AS <sup>2)</sup>	9	12	6	25	16
SpareBank 1 Forretningspartner Østlandet AS <sup>1)</sup>	-4	6	-5	5	2
Youngstorget 5 AS	1	3	3	7	9
AS Vato	1	0	-1	2	-1
Vallehaven AS	0	1	0	2	0
SpareBank 1 Østlandet Verdigjenvinning AS	0	0	0	0	0
<b>Resultatandeler fra TS/FKV</b>					
SpareBank 1 Gruppen AS <sup>1)</sup>	87	73	344	198	370
SpareBank 1 Boligkreditt AS	41	17	36	82	104
SpareBank 1 Næringskreditt AS	1	2	2	6	9
Kredittbanken ASA	3	3	-3	5	-6
SpareBank 1 Betaling AS	2	-4	-1	-5	-11
SpareBank 1 Forvaltning AS <sup>1)</sup>	5	4	4	13	11
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	1	1	7	6	11
BN Bank ASA	20	24	22	65	67
Øvrige konsernposter	-4	-2	-3	-10	-7
<b>Resultat etter skatt for konsernet</b>	<b>876</b>	<b>917</b>	<b>1 080</b>	<b>2 660</b>	<b>2 655</b>

<sup>1)</sup> Konserntall.

<sup>2)</sup> EiendomsMegler 1 Oslo AS, EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS og EiendomsMegler 1 Innlandet AS fusjonerte med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2025 og endret navn til EiendomsMegler 1 Østlandet AS. Sammenligningstall vises samlet for de tre selskapene.

Konsernresultatet for tredje kvartal 2024 inkluderer en inntektsføring på 287 mill. kroner i forbindelse med fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Korrigert for denne inntektsføringen viser resultatet for tredje kvartal 2025 en økning fra samme kvartal i fjor. Økningen skyldtes i hovedsak fusjonen med Totens Sparebank, økte netto renteinntekter og provisjonsinntekter, samt økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen. Økte driftskostnader, redusert resultatbidrag fra finansielle eiendeler og forpliktelser og økte tapkostnader trakk i motsatt retning.

**Netto renteinntekter**

Netto renteinntekter ble 1 193 (1 021) mill. kroner i tredje kvartal. Netto renteinntekter bør ses i sammenheng med provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til deleide kredittforetak på totalt 118 (84) mill. kroner. Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 1 311 (1 105) mill. kroner.

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIÅ 2025	HIÅ 2024
Renteinntekter	3 020	3 035	2 777	9 081	8 034
Rentekostnader	1 826	1 876	1 756	5 555	5 000
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1 193</b>	<b>1 159</b>	<b>1 021</b>	<b>3 525</b>	<b>3 034</b>
Provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til kredittforetak	118	124	84	337	248
<b>Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak</b>	<b>1 311</b>	<b>1 283</b>	<b>1 105</b>	<b>3 863</b>	<b>3 283</b>

Banken varslet rentekutt på inntil 0,25 prosentpoeng på lån og innskudd i forrige kvartal. De nye rentebetingelsene ble endret for eksisterende utlån og innskudd fra 11. juli for bedriftskunder og fra 28. august for personkunder.

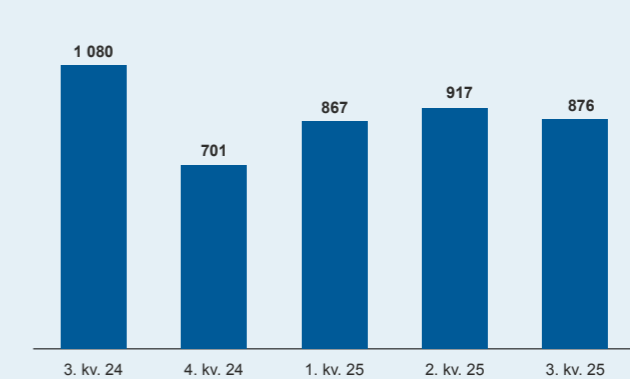
Økningen i samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak fra forrige kvartal er drevet av bedre utlånsmarginer og økt utlånsvolum, i tillegg til en rentedag mer i tredje kvartal. En rentedag utgjør 13 mill. kroner. I motsatt retning trakk svakere innskuddsmarginer og reduserte innskudd.

Økningen i samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak fra samme periode i fjor skyldtes i all hovedsak fusjon, vekst i utlån- og innskuddsvolum, bedre utlånsmarginer, samt ny provisjonsmodell i kredittforetakene. Endret provisjonsmodell i SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS førte til en økning i provisjonsinntekter på totalt 16 mill. kroner i tredje kvartal 2025. I motsatt retning trakk svakere innskuddsmarginer. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 2,19 (2,15) prosent.

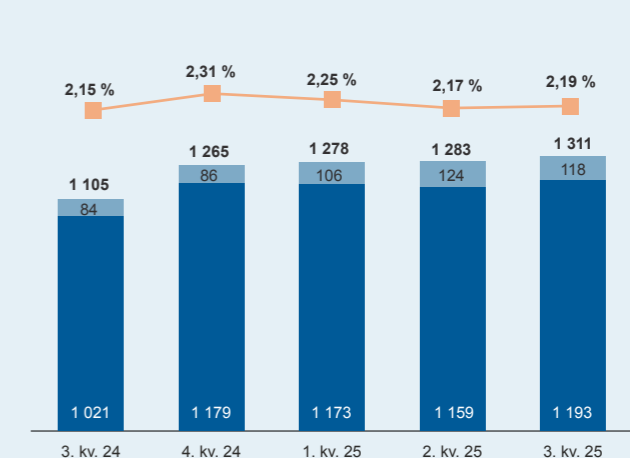
For mer utfyllende informasjon vises det til [note 3 «Segmentinformasjon»](#) og [note 5 «Netto renteinntekter»](#).

**FIG. 1 Resultat etter skatt**

Millioner kroner

**FIG. 2 Utvikling i netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak samt netto renteinntekter i prosent av forvaltningskapital**

Millioner kroner



— Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

■ Netto renteinntekter

■ Provisjonsinntekter fra kredittforetak

**Netto provisjons- og andre inntekter**

Netto provisjons- og andre inntekter ble 508 (433) mill. kroner i tredje kvartal.

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
Betalingsformidling	99	79	89	241	220
Forsikringsprovisjon	94	90	68	268	198
Fondsprovisjon	10	13	12	35	32
Provisjon fra kredittforetak	118	124	84	347	248
Provisjon fra kredittkort	15	10	18	34	53
Provisjon fra eiendomsmegling	114	128	104	350	297
Regnskapstjenester	35	54	34	141	134
Øvrige provisjons- og andre inntekter	24	22	24	69	64
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>508</b>	<b>519</b>	<b>433</b>	<b>1 484</b>	<b>1 249</b>

Økningen i netto provisjons- og andre inntekter fra samme periode i fjor skyldtes hovedsakelig økte provisjoner fra kredittforetak, betalingsformidling, eiendomsmegling og forsikring. Forsikringsprovisjoner økte både som følge av økt salg, reprising og høyere lønnsomhetsprovisjoner. I motsatt retning trakk reduserte provisjoner fra kredittkort, i hovedsak som følge av endringer i ny provisjonsmodell i Kredittbanken ASA. Differansen mellom gamle og nye provisjonsnivåer forventes over tid å utlignes av utbytteutbetalinger fra selskapet.

En vesentlig andel av provisjonsinntekter har naturlige sesongvariasjoner.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 3 «Segmentinformasjon»](#) og [note 6 «Netto provisjons- og andre inntekter»](#).

**Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser**

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 252 (530) mill. kroner i tredje kvartal.

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
Utbytte fra aksjer og andre egenkapital-instrumenter	0	49	0	50	47
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	160	121	411	371	554
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	91	78	118	178	301
<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>252</b>	<b>248</b>	<b>530</b>	<b>600</b>	<b>902</b>

Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter utgjorde 0 (0) mill. kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet utgjorde 160 (411) mill. kroner.

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
SpareBank 1 Gruppen AS <sup>1)</sup>	87	73	344	198	370
SpareBank 1 Boligkreditt AS	41	17	36	82	104
SpareBank 1 Næringskreditt AS	1	2	2	6	9
Kredittbanken ASA	3	3	-3	5	-6
SpareBank 1 Betaling AS <sup>1)</sup>	2	-4	-1	-5	-11
SpareBank 1 Forvaltning AS <sup>1)</sup>	5	4	4	13	11
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	1	1	7	6	11
BN Bank ASA	20	24	22	65	67
Gevinst/tap ved realisasjon av TS og FKV	0	0	0	0	0
Nedskrivning av eiendeler i TS og FKV	0	0	0	0	0
<b>Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet</b>	<b>160</b>	<b>121</b>	<b>411</b>	<b>371</b>	<b>554</b>

<sup>1)</sup> Konserntall.

Nedgangen på 251 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak at det i tredje kvartal 2024 ble inntektsført 287 mill. kroner som følge av fusjonen mellom Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser var 91 (118) mill. kroner. Dette omfattet verdiendring på fastrenteutlån til kunder med tilhørende rentesikring på 60 (17) mill. kroner, samt verdiregulering og realisasjon av rentepapirer i likviditetsporteføljen på 23 (31) mill. kroner. Valutahandel og -sikring bidro med 16 (22) mill. kroner, mens verdiregulering av verdipapirgjeld og tilhørende sikringsinstrumenter utgjorde 10 (14) mill. kroner. Verdiregulering og realisasjon av egenkapitalinstrumenter ga et negativt bidrag på -17 (35) mill. kroner.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 7 «Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser»](#).

**Driftskostnader**

Sum driftskostnader ble 727 (596) mill. kroner i tredje kvartal.

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
Personalkostnader	404	400	343	1 199	1 011
Av- og nedskrivninger	39	39	30	118	89
IKT-kostnader	126	171	101	419	307
Markedsføring	24	29	23	81	76
Driftskostnader faste eiendommer	38	20	14	84	52
Fusjonskostnader	11	25	4	38	32
Øvrige driftskostnader	83	102	80	293	265
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>727</b>	<b>785</b>	<b>596</b>	<b>2 232</b>	<b>1 831</b>

Underliggende var driftskostnadene stabile fra forrige kvartal hensyntatt at konsernet i forrige kvartal hadde 40 mill. kroner i engangskostnader knyttet til TietoEvry-dommen, samt høyere fusjonskostnader.

Driftskostnadene i morbanken økte med 125 mill. kroner fra 437 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Kostnadsveksten skyldtes i hovedsak inkludering av tidligere Totens Sparebank sin kostnadsbase, samt økte personalkostnader som følge av lønns- og bemanningsvekst. Videre økte IKT-kostnadene, blant annet relatert til SpareBank 1-alliansen sin satsing på teknologi gjennom SpareBank 1 Utvikling. Driftskostnader knyttet til faste eiendommer økte som følge av flere større vedlikeholdsprosjekter. Økningen i fusjonskostnadene skyldtes i hovedsak klargjøring til teknisk fusjon.

Driftskostnadene ellers i konsernet økte med 5 mill. kroner fra 159 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Kostnadsveksten skyldtes i hovedsak økte personalkostnader og IKT-kostnader.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 8 «Driftskostnader»](#) og [note 3 «Segmentinformasjon»](#).

Per 30. september hadde konsernet 1 345 (1 236) årsverk. Bemanningsøkningen fra samme kvartal i fjor på 109 årsverk kommer fra en økning i morbank med 105 årsverk og en netto økning med 4 årsverk ellers i konsernet. Økningen i morbank knytter seg, i tillegg til fusjonen med Totens Sparebank som medførte 82 nye årsverk, blant annet til etablering i Drammen, styrking av Direktbanken og styrking av forretningsutvikling, regelverksetterlevelse og kvalitetsarbeid. Økningen ellers i konsernet knytter seg til SpareBank 1 ForretningsPartner AS.

**Tap på utlån og garantier**

I tredje kvartal hadde konsernet 121 (106) mill. kroner i tap på utlån og garantier.

	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	H1A 2025	H1A 2024
Isolerte effekter i millioner kroner					
Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	-35	-13	27	-54	16
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	0	-13	-8	-40	-28
Endring ECL grunnet endret scenariovæktning	0	0	0	0	0
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger</b>	<b>-35</b>	<b>-26</b>	<b>19</b>	<b>-94</b>	<b>-11</b>
Endring individuelle tapsavsetninger	126	-40	74	-15	128
Periodens netto konstaterte tap	29	67	12	281	61
<b>Periodens tapsekostnad</b>	<b>121</b>	<b>1</b>	<b>106</b>	<b>173</b>	<b>178</b>

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) ble redusert med 35 mill. kroner på grunn av periodens vekst og migrasjon i porteføljen. De individuelle tapsavsetningene (trinn 3) økte med 126 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 29 mill. kroner. Økningen i de individuelle tapsavsetningene knyttet seg i hovedsak til et fåtall kjente BM-engasjementer.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til [note 2 «Regnskapsprinsipper»](#), [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), [note 11 «Utlån til og fordringer på kunder»](#) og [note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser»](#).

Av konsernet SpareBank 1 Østlandets samlede utlån, inkludert lån overført til kredittforetakene, var 72 (71) prosent utlån til personmarkedet, som hovedsakelig består av boliglån.

**Kredittrisiko**

Konsernets balanseførte tapsavsetning på utlån og forpliktelser per 30. september var 1 118 (860) mill. kroner.

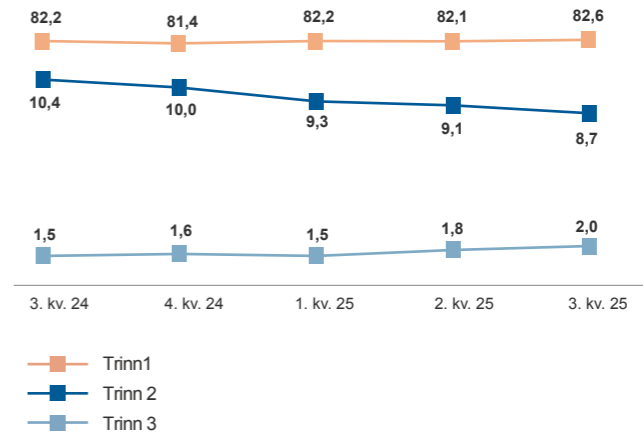
Balanseverdier i millioner kroner / prosent av brutto utlån	30.09.2025	30.06.2025	30.09.2024
Brutto utlån i trinn 1	132 697	129 925	113 962
Brutto utlån i trinn 2	14 022	14 377	14 473
Brutto utlån i trinn 3	3 174	2 826	2 076
Lån til virkelig verdi over resultat	10 761	11 131	8 047
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>160 653</b>	<b>158 259</b>	<b>138 558</b>
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	166	161	156
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	286	326	307
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	666	540	396
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>1 118</b>	<b>1 027</b>	<b>860</b>
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,12 %	0,12 %	0,14 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,04 %	2,27 %	2,12 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	20,99 %	19,10 %	19,08 %
<b>Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån</b>	<b>0,70 %</b>	<b>0,65 %</b>	<b>0,62 %</b>

Konsernets utlån og forpliktelser er gruppert i tre grupper; trinn 1, trinn 2 og trinn 3.

**Trinn 1** benyttes for utlån og forpliktelser som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for 12 måneders forventet tap.

**Trinn 2** benyttes for utlån og forpliktelser som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden de ble innvilget, men hvor det ikke er inntruffet kredittap på balansedato. For disse utlånene og forpliktelsene avsettes det for forventet tap over levetiden.

**Trinn 3** benyttes for utlån og forpliktelser som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato vurderes å foreligge et mislighold eller en objektiv hendelse som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse engasjementene avsettes det for forventet tap over levetiden.

**Brutto eksponering på de ulike trinnene fordelt seg slik**

<sup>1)</sup> Utlån til virkelig verdi over resultat utgjør residual opp til 100 % (hovedsakelig fastrenteutlån til bolig)

Bankens kredittrisiko påvirkes av makroøkonomiske forhold. Aktiviteten i norsk økonomi har bedret seg det siste året. Den økonomiske situasjonen på Østlandet har lenge vært svakere enn flere andre deler av landet, delvis som en refleksjon av næringssammensetningen. Lavere inflasjon og rentekutt fra Norges Bank, vil imidlertid kunne påvirke regionen positivt. Banken vurderer løpende hvordan situasjonen påvirker egne kunder og nødvendige avsetninger i henhold til IFRS 9.

Kredittrisikoen målt etter bankens kredittmodeller har gjennom tredje kvartal vært stabil for både bedriftsmarked og personmarked. Betalingsmislighold og individuelle tapsavsetninger i personmarked er stabilt fra forrige kvartal og på et lavt nivå. I bedriftsmarkedet har både betalingsmislighold og tapsavsetninger økt noe fra forrige kvartal. Ved utgangen av tredje kvartal 2025 var bankens målte kredittrisiko innenfor styrets vedtatte risikotoleranse, med unntak av andel misligholdte og tapsutsatte engasjementer i bedriftsmarkedetsporteføljen. Det er styrets vurdering at konsernets kredittrisiko er moderat til lav.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 2 «Regnskapsprinsipper»](#), [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), [note 11 «Utlån til og fordringer på kunder»](#) og [note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser»](#).

**Utlån til kunder**

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 238,4 (205,8) mrd. kroner per 30. september. Det var per 30. september overført lån for 77,0 (66,4) mrd. kroner til Sparebank 1 Boligkreditt AS og 0,7 (0,9) mrd. kroner til SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Utlånsveksten siste kvartal, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 2,6 (2,2) mrd. kroner, tilsvarende 1,1 (1,1) prosent. Veksten var på 1,5 prosent i personmarkedet og 0,2 prosent i bedriftsmarkedet.

Utlånsveksten de siste tolv månedene, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 32,5 (9,0) mrd. kroner, tilsvarende 15,8 (4,6) prosent. Veksten fordelte seg med 25,7 (6,7) mrd. kroner, tilsvarende 17,6 (4,8) prosent i personmarkedet. I bedriftsmarkedet var veksten i utlånsvolumet 6,8 (2,3) mrd. kroner, tilsvarende 11,5 (3,9) prosent. Fusjonen med Totens Sparebank bidro til økt utlånsvolum med 23,5 mrd. kroner, hvorav 17,5 mrd. kroner i personmarkedet og 6,0 mrd. kroner i bedriftsmarkedet.

**Innskudd fra kunder**

Per 30. september var innskudd fra kunder 135,7 (114,2) mrd. kroner. Siste kvartal ble innskuddene redusert med -2,7 (-1,2) mrd. kroner, tilsvarende -2,0 (-1,0) prosent.

Innskuddsveksten siste 12 måneder var 21,5 (10,3) mrd. kroner, tilsvarende 18,9 (9,9) prosent. Veksten fordelte seg med 12,5 (4,7) mrd. kroner, tilsvarende 19,6 (8,0) prosent i personmarkedet og 9,0 (5,5) mrd. kroner, tilsvarende 17,9 (12,4) prosent, i bedriftsmarkedet. Fusjonen bidro til økt innskuddsvolum med 11,4 mrd. kroner.

Innskuddsdekningen i konsernet var 84,5 (82,4) prosent. Innskuddsdekningen i konsernet inklusive utlån overført til kredittforetakene var 56,9 (55,5) prosent.

**Likviditet**

Innlån fra kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (senior gjeld, senior etterstilt gjeld, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner) var 47,7 (45,8) mrd. kroner, hvorav 42 (44) prosent var i euro. Gjennomsnittlig løpetid på konsernets langsiktige finansiering var 3,1 (3,8) år, mens gjennomsnittlig løpetid på alle innlån var 3,0 (3,4) år.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var per 30. september på 151,4 (183,9) prosent. Banken har som mål at 20 prosent av likviditetsporteføljen skal ha ESG-stempel. Status per 30. september var 24,3 prosent.

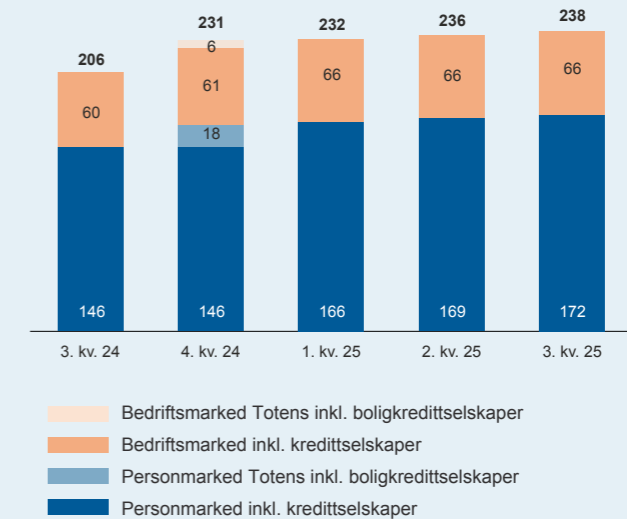
Styrets vurdering er at konsernets likviditetssituasjon er betryggende.

**Egenkapitalbevis**

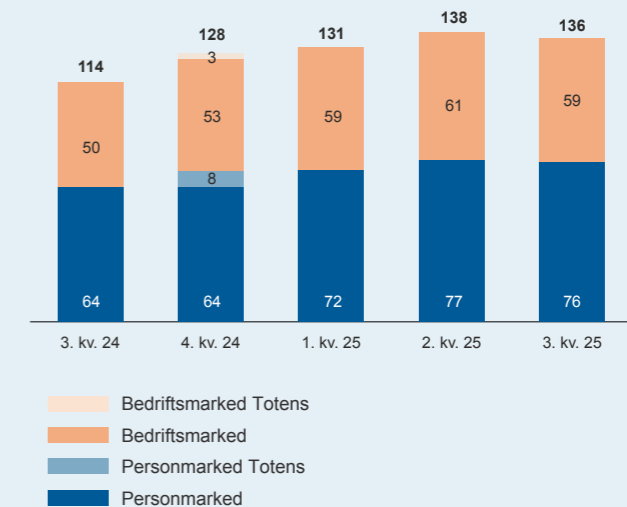
Eierandelskapitalen besto 30. september av 135 860 724 (115 829 789) egenkapitalbevis, og bokført egenkapital per egenkapitalbevis var 133,70 (123,84) kroner. Resultat per egenkapitalbevis ble 4,48 (6,24) kroner i tredje kvartal.

Per 30. september var børskursen på bankens egenkapitalbevis (ticker «SPOL») 188,24 (145,20) kroner.

**FIG. 3** Brutto utlån til kunder inkludert utlån overført til kredittforetak  
Milliarder kroner



**FIG. 4** Innskudd fra kunder  
Milliarder kroner



**Soliditet og kapitaldekning**

Konsernets egenkapital var 30. september på 27,0 (22,5) mrd. kroner og utgjorde 12,6 (12,1) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 7,1 (7,2) prosent.

Konsernets rene kjernekapitaldekning var per 30. september på 17,3 (16,9) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 19,1 (18,8) prosent og 21,6 (21,0) prosent.

Banken har tillatelse til å benytte interne metoder (IRB) for å fastsette kapitalkravet for hoveddelen av utlånsporteføljen. Banken fastsetter derfor egne risikovekter og regulatorisk forventet tap for disse eksponeringene.

Utover de ordinære døtrene som konsolideres inn i bankens regnskapsmessige konsern, så konsolideres også følgende selskaper inn forholdsvis i kapitaldekningskonsernet:

SpareBank 1 Boligkreditt AS  
SpareBank 1 Næringskreditt AS  
SpareBank 1 Kredittbanken ASA  
BN Bank ASA

Gjeldende krav til ren kjernekapital består av et minimumskrav på 4,5 prosent, samt bufferkrav på til sammen 9,5 prosent for morbanken og 9,5 prosent for konsernet.

I det totale bufferkravet er de foretaksspesifikke bufferkravene motsyklisk kapitalbuffer og systemrisikobuffer beregnet til henholdsvis 2,5 prosent og 4,5 prosent for konsernet.

SpareBank 1 Østlandet har i tillegg et Pilar 2-krav på 1,9 prosent på konsolidert nivå per 30. september, hvorav 1,1 prosent av disse skal dekkes av ren kjernekapital. Det samlede kapitalkravet til ren kjernekapital er dermed 15,1 prosent for konsernet. Finanstilsynet forventer også at konsernet holder en kapitalkravsmargin på minst 1,0 prosent som skal dekkes av ren kjernekapital.

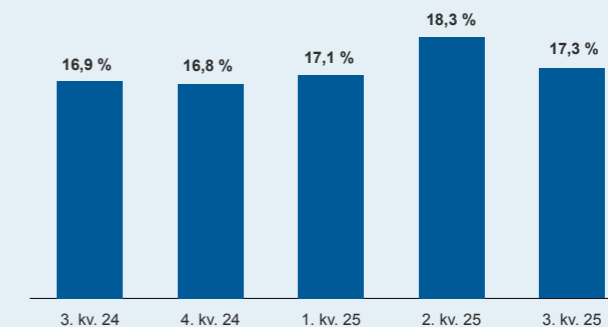
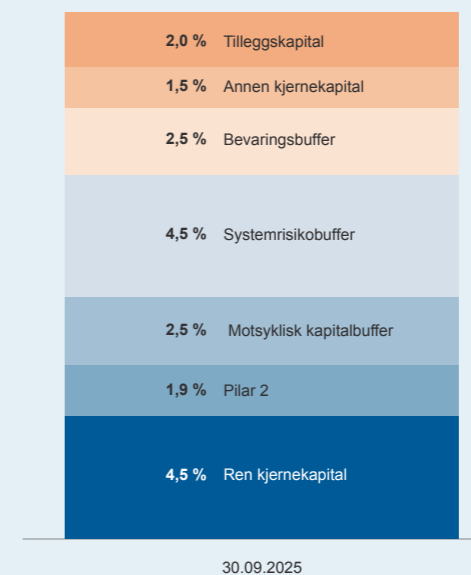
Finansdepartementet økte IRB-risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent med virkning fra 1. juli 2025 og med varighet til 31. desember 2026.

Styret anser bankens finansielle situasjon for å være solid.

**Rating**

Moody's Investors Service (Moody's) bekreftet 25. april 2025 rating av SpareBank 1 Østlandets innskudd og seniorgjeld til Aa3 med stabile fremtidsutsikter. Videre er bankens «Baseline credit assessment» (BCA) og justert BCA ratet til a3 og bankens etterstilte seniorgjeld ratet til A3 med stabile fremtidsutsikter. SpareBank 1 Østlandet er med dette en av sparebankene i Norge med høyest kredittrating fra Moody's.

SpareBank 1 Østlandet har en ESG Risk Rating fra Sustainalytics på 12,9 (Low risk) og AAA fra MSCI ESG Ratings for arbeidet med klimarapportering.

**FIG. 5 Ren kjernekapitaldekning****FIG. 6 Konsernets kapitalkrav**

**KONSERNREGNSKAP FOR TREDJE KVARTAL 2025 SAMMENLIKNET MED PROFORMATALL**

Proformatall er sum av kvartalsregnskapene til SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank basert på historiske regnskapsprinsipper i den enkelte bank. Tallene er korrigert for internt mellomværende. Det er ikke gjort ytterligere tilpasninger i tallene. For 4. kvartal 2024 og tidligere perioder er proformatallene slik de ville ha vært om fusjonen hadde vært gjennomført før 1. november 2024. Veksttall fra og med 1. kvartal 2025 viser vekst sammenliknet med proformatall.

Proformatall	3. kvartal	2. kvartal	3. kvartal
Millioner kroner/prosent	2025	2025	2024
Netto renteinntekter	1 193	1 159	1 164
Netto provisjons- og andre inntekter	508	519	457
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	252	248	499
Driftskostnader	727	785	652
Tap på utlån og garantier	121	1	123
Skattekostnad	230	224	225
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>876</b>	<b>917</b>	<b>1 120</b>
Egenkapitalavkastning	13,5 %	14,9 %	19,7 %
Utlånsvekst siste kvartal, inkl utlån overført til kredittforetak	1,1 %	1,4 %	1,0 %
Utlånsvekst siste 12 måneder inklusive lån overført til kredittforetak	4,0 %	3,9 %	4,4 %
Innskuddsvekst siste kvartal	-2,0 %	5,4 %	-1,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,0 %	9,0 %	9,7 %

**Konsernresultat**

Konsernet SpareBank 1 Østlandets resultat etter skatt for tredje kvartal ble 876 (1 120) mill. kroner og egenkapitalavkastningen ble 13,5 (19,7) prosent. Konsernresultatet for tredje kvartal 2024 inkluderer en inntektsføring på 287 mill. kroner i forbindelse med fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Korrigert for denne inntektsføringen viser resultatet en økning fra samme kvartal i fjor. Økningen skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter og provisjonsinntekter, økt resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser, reduserte tapkostnader, samt økt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen. Økte driftskostnader trakk i motsatt retning.

**Netto renteinntekter**

Netto renteinntekter ble 1 193 (1 164) mill. kroner i tredje kvartal. Netto renteinntekter bør ses i sammenheng med provisjonsinntekter fra lån og kreditter overført til deleide kredittforetak på totalt 118 (92) mill. kroner. Samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 1 311 (1 256) mill. kroner.

Økningen i samlede netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak fra samme periode i fjor skyldtes i hovedsak vekst i utlån- og innskuddsvolum, bedrede utlånsmarginer, samt ny provisjonsmodell i kredittforetakene. Endret provisjonsmodell i SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS førte til en økning i provisjonsinntekter på totalt 16 mill. kroner i tredje kvartal. I motsatt retning trakk svakere innskuddsmarginer. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 2,19 (2,19) prosent.

**Netto provisjons- og andre inntekter**

Netto provisjons- og andre inntekter ble 508 (457) mill. kroner i tredje kvartal. Økningen i netto provisjons- og andre inntekter fra samme periode i fjor skyldtes hovedsakelig økte provisjoner fra kredittforetak, eiendomsmegling og forsikring. I motsatt retning trakk reduserte provisjoner fra kredittkort, i hovedsak som følge av endringer i ny provisjonsmodell i Kredittbanken ASA, samt redusert fondsprovisjon.

**Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser**

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 252 (499) mill. kroner i tredje kvartal. Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter utgjorde 0 (0) mill. kroner.

Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet utgjorde 160 (411) mill. kroner. Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser ble 91 (88) mill. kroner i tredje kvartal.

**Driftskostnader**

Sum driftskostnader ble 727 (652) mill. kroner i tredje kvartal.

Økningen i driftskostnader på 75 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes hovedsakelig økte personalkostnader, avskrivninger, fusjonskostnader, driftskostnader faste eiendommer, konsulentkostnader og IKT-kostnader. Per 30. september hadde konsernet 1 345 (1 317) årsverk. Bemanningsøkningen fra samme kvartal i fjor på 28 årsverk kommer fra en økning i morbank med 24 årsverk og en netto økning med 4 årsverk ellers i konsernet.

Driftskostnadene i morbanken økte med 70 mill. kroner fra 493 mill. kroner i samme kvartal i fjor. Kostnadsveksten skyldtes i hovedsak økte personalkostnader som følge av lønns- og bemanningsvekst. Videre økte IKT-kostnadene, blant annet relatert til SpareBank 1-alliansen sin satsing på teknologi gjennom SpareBank 1 Utvikling. Driftskostnader knyttet til faste eiendommer økte som følge av flere større vedlikeholdsprosjekter. Økningen i fusjonskostnadene skyldtes i hovedsak klargjøring til teknisk fusjon. Driftskostnadene ellers i konsernet økte med 5 mill. kroner fra 159 mill. kroner i samme kvartal i fjor.

**Tap på utlån og garantier**

I tredje kvartal hadde konsernet 121 (123) mill. kroner i tap på utlån og garantier.

**Utlån til kunder**

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene, var 238,4 (229,1) mrd. kroner per 30. september. Det var per 30. september overført lån for 77,0 (69,7) mrd. kroner til boligkreditselskapene og 0,7 (0,9) mrd. kroner til SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Utlånsveksten de siste tolv månedene, inklusive utlån overført til kredittforetakene var 9,3 (9,7) mrd. kroner, tilsvarende 4,0 (4,4) prosent. Veksten fordelte seg med 8,5 (7,0) mrd. kroner, tilsvarende 5,2 (4,5) prosent i personmarkedet. I bedriftsmarkedet var veksten i utlånsvolumet 0,7 (2,7) mrd. kroner, tilsvarende 1,1 (4,3) prosent.

**Innskudd fra kunder**

Per 30. september var innskudd fra kunder 135,7 (125,6) mrd. kroner.

Innskuddsveksten siste 12 måneder var 10,0 (11,2) mrd. kroner, tilsvarende 8,0 (9,7) prosent. Veksten fordelte seg med 4,4 (5,2) mrd. kroner, tilsvarende 6,2 (7,8) prosent i personmarkedet og 5,6 (5,9) mrd. kroner, tilsvarende 10,4 (12,4) prosent, i bedriftsmarkedet.

Innskuddsdekningen i konsernet var 84,5 (79,3) prosent. Innskuddsdekningen i konsernet inklusive utlån overført til kredittforetakene var 56,9 (54,9) prosent.

For mer utfyllende informasjon vises det til [note 18 «Proforma resultater fra kvartalsregnskapene»](#).

**MORBANKREGNSKAP FOR TREDJE KVARTAL 2025****Morbankresultat**

Morbankens resultat etter skatt for tredje kvartal ble 662 (628) mill. kroner. Resultatforbedringen på 33 mill. kroner fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter og økte provisjonsinntekter. Økte driftskostnader, økte tapkostnader og redusert resultatbidrag fra finansielle eiendeler og forpliktelser trakk i motsatt retning.

**Netto inntekter**

I morbanken ble sum netto inntekter 1 543 (1 344) mill. kroner for tredje kvartal. Økningen fra samme periode i fjor er drevet av økte netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak som følge av fusjon, bedrede utlånsmarginer, vekst i utlån- og innskuddsvolum, samt ny provisjonsmodell i kredittforetakene.

**Driftskostnader**

I morbanken ble sum driftskostnader 562 (437) mill. kroner for tredje kvartal og utgjorde 36,4 (32,5) prosent av sum netto inntekter.

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
Personalkostnader	284	268	230	816	668
Av- og nedskrivninger	35	35	25	105	74
IKT-kostnader	114	158	92	383	278
Markedsføring	23	31	16	76	58
Driftskostnader faste eiendommer	35	18	11	76	42
Fusjonskostnader	11	20	4	33	32
Øvrige driftskostnader	61	73	59	215	204
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>562</b>	<b>602</b>	<b>437</b>	<b>1 704</b>	<b>1 355</b>

Underliggende var driftskostnadene stabile fra forrige kvartal hensyntatt at det i andre kvartal 2025 ble avsatt 40 mill. kroner i forbindelse med dommen i rettsaken mellom SpareBank 1 Utvikling DA og Tietoevry Norway AS, samt at fusjonskostnadene var høyere.

Per 30. september hadde morbanken en vekst i driftskostnader fra samme periode i fjor på 349 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 25,7 prosent.

Per 30. september var det 901 (795) årsverk i morbanken. Økningen knytter seg i hovedsak til fusjonen med Totens Sparebank. I tillegg er bemanningen økt som følge av etablering i Drammen og styrking av Direktebanken, forretningsutvikling, regelverksetterlevelse og kvalitetsarbeid.

**Tap på utlån og garantier**

Morbanken fikk i tredje kvartal en tapsekostnad på 113 (94) mill. kroner.

De modellgenererte tapsavsetningene (trinn 1 og trinn 2) ble redusert med 39 mill. kroner fra samme periode i fjor, som følge av periodens vekst og migrasjon og effektene av justerte sentrale forutsetninger.

De individuelle tapsavsetningene økte med 128 mill. kroner, mens periodens netto konstaterte tap ble 23 mill. kroner. Økningen i de individuelle tapsavsetningene knyttet seg i hovedsak til et fåtall kjente BM-engasjementer.

For mer utfyllende informasjon om tapsavsetningene vises det til [note 2 «Regnskapsprinsipper»](#), [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), og [note 12 «Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser»](#).

**Soliditet og kapitaldekning**

Morbankens egenkapital var 30. september på 25,2 (21,0) mrd. kroner og utgjorde 11,9 (11,4) prosent av balansen. Uvektet kjernekapitalandel var 9,8 (10,1) prosent.

Morbankens rene kjernekapitaldekning var per 30. september på 21,6 (21,5) prosent. Kjernekapitaldekning og kapitaldekning var henholdsvis 23,6 (23,6) prosent og 26,4 (25,9) prosent.

**Resultat fra kjernevirksomheten**

Resultat fra kjernevirksomhet er definert som resultat etter tap på utlån eksklusiv verdipapireffekter, utbytte og fusjonskostnader.

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
Netto renteinntekter	1 081	1 052	924	3 187	2 739
Netto provisjons- og andre inntekter	353	331	285	976	795
Sum driftskostnader	551	577	433	1 666	1 324
Tap på utlån og garantier	113	-3	94	155	141
<b>Resultat fra kjernevirksomheten</b>	<b>770</b>	<b>809</b>	<b>682</b>	<b>2 342</b>	<b>2 069</b>

Resultatet fra kjernevirksomheten for tredje kvartal ble 770 (682) mill. kroner

Resultatet fra kjernevirksomheten økte med 88 mill. kroner, tilsvarende 12,9 prosent, fra samme kvartal i fjor.

## DATTERSELSKAPER

## SpareBank 1 Finans Østlandet AS

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
Netto renteinntekter	108	104	98	320	296
Netto provisjons- og andre inntekter	14	13	17	40	42
Sum driftskostnader	32	35	32	105	97
Tap på utlån og forpliktelser	8	3	12	18	37
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>83</b>	<b>77</b>	<b>71</b>	<b>237</b>	<b>205</b>
Skattekostnad	21	19	18	59	51
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>62</b>	<b>58</b>	<b>53</b>	<b>178</b>	<b>153</b>

Finansieringsselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet AS (85,10 prosent eierandel) fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 62 (53) mill. kroner.

Resultatforbedringen fra forrige kvartal skyldtes økte netto renteinntekter, som et resultat av bedrede utlånsmarginer, samt reduserte kostnader. I motsatt retning trakk økte tap.

Resultatforbedringen fra samme kvartal i fjor skyldtes økte netto renteinntekter, som et resultat av bedrede utlånsmarginer, og reduserte tap. Reduserte provisjons- og andre inntekter trakk i motsatt retning.

Brutto utlån til kunder var per 30. september 2025 på 12,8 (12,9) mrd. kroner, og utlånsveksten siste 12 måneder var -0,5 (9,2) prosent.

## EiendomsMegler 1 Østlandet AS

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
Sum driftsinntekter	115	129	105	353	301
Sum driftskostnader	102	112	95	317	277
Netto finanskostnader	1	1	2	3	4
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	<b>32</b>	<b>20</b>
Skattekostnad	3	3	2	7	4
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>25</b>	<b>16</b>
<b>Markedsandel på salg av bruktboliger</b>					
Markedsområdet Innlandet	27,4 %	24,3 %	26,8 %		
Markedsområdet Akershus	10,7 %	8,7 %	9,7 %		
Markedsområdet Oslo	5,7 %	5,9 %	5,8 %		
Markedsområdet Buskerud	0,9 %	0,4 %	0,3 %		
Markedsområdet totalt	9,5 %	8,4 %	8,9 %		
Antall solgte bruktboliger	1 125	1 228	1 020	3 816	3 317
Antall solgte nyboliger	84	136	104	397	337

EiendomsMegler 1 Oslo AS, EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS og EiendomsMegler 1 Innlandet AS fusjonerte 1. mai 2025 og endret navn til EiendomsMegler 1 Østlandet AS. Selskapene fusjonerte med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2025. Hensikten med fusjonen var å skape én enhet med ytterligere slagkraft, forenklet drift og økt samhandling. Sammenligningstall vises samlet for de tre selskapene.

EiendomsMegler 1 Østlandet AS omsatte i tredje kvartal for 115 (105) mill. kroner og fikk et resultat etter skatt på 9 (6) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme kvartal i fjor skyldtes i hovedsak høyere aktivitet i bruktboligmarkedet.

Antall bruktboliger solgt av selskapet økte i tredje kvartal med 10 prosent sammenliknet med tredje kvartal i fjor, mens antall nyboliger solgt av selskapet sank med 20 boliger. Markedsandelene totalt for selskapet på salg av bruktboliger var 9,5 (8,9) prosent. 12-måneders boligprisvekst var per september på 4,6 prosent i Oslo, 4,8 prosent i Akershus, 2,9 prosent i Innlandet og 1,6 prosent i Buskerud.

## SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS - konserntall

Millioner kroner	3. kv. 2025	2. kv. 2025	3. kv. 2024	HIA 2025	HIA 2024
Sum driftsinntekter	38	58	38	152	144
Sum driftskostnader	42	50	44	143	139
Netto finanskostnader	1	1	1	3	3
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>-5</b>	<b>7</b>	<b>-7</b>	<b>6</b>	<b>2</b>
Skattekostnad	-1	1	-2	1	0
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>-4</b>	<b>6</b>	<b>-5</b>	<b>5</b>	<b>2</b>

SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet konsern omsatte i tredje kvartal for 38 (38) mill. kroner. Konsernet fikk et resultat etter skatt på -4 (-5) mill. kroner.

Konsernet har normalt lavere omsetning i andre halvår på grunn av sesongvariasjoner i oppdragsmengde.

Konsernet arbeider blant annet for å utvide bredden av tjenestene som tilbys, samt for å forbedre og videreutvikle eksisterende kundeleveranser innenfor regnskap og lønn. Konsernet har hatt fokus på utleie av ressurser som har ledig kapasitet.

**DELEIDE SELSKAPER****SpareBank 1 Gruppen AS**

SpareBank 1 Gruppen AS (12,40 prosent eierandel av kontrollerende interesser) eier 100 prosent av aksjene i Sparebank 1 Forsikring AS, SpareBank 1 Factoring AS og SpareBank 1 Spleis AS. I tillegg eier SpareBank 1 Gruppen AS 51,44 prosent av aksjene i Fremtind Holding AS, 49 prosent av aksjene i LO Favør AS og 68,64 prosent av aksjene i Kredinor AS.

SpareBank 1 Gruppen fikk i tredje kvartal et konsernresultat etter skatt på 1 292 (825) mill. kroner. Kontrollerende interessers andel av konsernresultat etter skatt utgjorde 697 (442) mill. kroner, og SpareBank 1 Østlandets andel av dette utgjorde 87 (57) mill. kroner. Konsernets egenkapitalavkastning for tredje kvartal ble 23 (19) prosent.

Resultatforbedringen skyldtes godt forsikringsresultat fra Fremtind Holding konsern, samt økt resultat fra Kredinor.

SpareBank 1 Forsikring AS fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 82 (125) mill. kroner. Resultatnedgangen fra samme periode i fjor skyldtes i hovedsak redusert resultat fra forsikringstjenester, samt redusert finansresultat.

Fremtind Holding konsern hadde i tredje kvartal et resultat etter skatt på 1 161 (825) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes økt resultat fra forsikringstjenester, som følge av økte premieinntekter, samt lavere skadefrekvens. Økte kostnader og reduserte netto inntekter fra investeringer trakk i motsatt retning.

**SpareBank 1 Forvaltning AS**

SpareBank 1 Forvaltning AS (6,90 prosent eierandel) ble etablert i 2021 for å styrke SpareBank 1-bankenes konkurransekraft i sparemarkedet.

SpareBank 1 Forvaltning AS fikk et konsernresultat etter skatt for tredje kvartal på 66 (57) mill. kroner.

Resultatforbedringen skyldtes økte inntekter som følge av høyere kapital under forvaltning. I motsatt retning trakk økte driftskostnader. Kapital under forvaltning i fondene var 166 (133) mrd. kroner per 30. september 2025. Kapital under forvaltning i diskresjonære mandater var 45 (37) mrd. kroner per 30. september 2025.

Resultatandelen fra konsernresultatet til SpareBank 1 Forvaltning AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet, utgjorde 5 (4) mill. kroner for tredje kvartal.

**SpareBank 1 Boligkreditt AS**

SpareBank 1 Boligkreditt AS (24,93 prosent eierandel) ble etablert av bankene i SpareBank 1-alliansen for å dra nytte av markedet for obligasjoner med fortrinnsrett. Bankene selger godt sikrede boliglån til selskapet og oppnår med det reduserte finansieringskostnader.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 200 (172) mill. kroner. Resultatøkningen fra samme periode i fjor skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter, økt resultatbidrag fra finansielle eiendeler og reduserte tapkostnader. Økte driftskostnader trakk i motsatt retning.

Resultatandelen fra SpareBank 1 Boligkreditt AS, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet etter egenkapitalmetoden, korrigeres for betalte renter på hybridkapital som føres direkte mot egenkapitalen. Resultatandelen utgjorde 41(36) mill. kroner for tredje kvartal.

**SpareBank 1 Næringskreditt AS**

SpareBank 1 Næringskreditt AS (10,89 prosent eierandel) ble etablert etter samme modell og med samme administrasjon som SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 13 (19) mill. kroner. Netto renteinntekter ble redusert sammenliknet med samme periode i fjor, blant annet som følge av endringer i provisjonsmodellen. Redusert tapkostnad trakk i motsatt retning.

Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap utgjorde 1 (2) mill. kroner for tredje kvartal.

**Kredittbanken ASA**

Kredittbanken ASA (17,30 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens og Eika alliansen sitt felles selskap for kredittkort og kortsiktige lån.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 17 (-16) mill. kroner. Resultatforbedringen fra samme periode i fjor skyldtes i hovedsak økte netto renteinntekter og transaksjonsinntekter, blant annet som følge av virksomhetsoverdragelsen av Eika Kredittbank og endringer i provisjonsmodellen. I motsatt retning trakk økte avsetninger til tap på utlån og økte driftskostnader.

Resultatandelen som ble tatt inn i SpareBank 1 Østlandets konsernregnskap i tredje kvartal utgjorde 3 (-3) mill. kroner.

Samlet portefølje i selskapet var per 30. september 2025 på 13 (10) mrd. kroner. Økningen skyldtes at selskapet har gjennomført en virksomhetsoverdragelse av den usikrede utlånsporteføljen fra Eika Kredittbank.

**SpareBank 1 Betaling AS**

SpareBank 1 Betaling AS (17,26 prosent eierandel) er SpareBank 1-alliansens felles selskap for betalingsløsninger. Selskapet forvalter SpareBank 1-alliansens eierandel i Vipps AS.

Selskapet fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 10 (-6) mill. kroner. Resultatforbedringen skyldtes økt bidrag fra Vipps AS.

Resultatandelen som ble tatt inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet i tredje kvartal, utgjorde 2 (-1) mill. kroner.

**BN Bank ASA**

BN Bank ASA (9,99 prosent eierandel) er en landsdekkende bank for bedrifter og personkunder som er eid av seks av bankene i SpareBank 1-alliansen.

BN Bank ASA fikk i tredje kvartal et resultat etter skatt på 210 (230) mill. kroner. Resultatnedgangen skyldtes i hovedsak økte driftskostnader og tapkostnader, samt reduserte inntekter på finansielle investeringer og reduserte netto renteinntekter. Økte provisjonsinntekter fra kredittforetakene trakk i motsatt retning.

Resultatandelen fra BN Bank ASA, som tas inn i konsernregnskapet til SpareBank 1 Østlandet etter egenkapitalmetoden, korrigeres for betalte renter på hybridkapital som føres direkte mot egenkapitalen. Resultatandelen utgjorde 20 (22) mill. kroner i tredje kvartal.

For mer informasjon om regnskapet til de ulike selskapene vises det til kvartalsrapportene som er tilgjengelige på selskapenes egne hjemmesider.

## UTSIKTER FREMOMER

SpareBank 1 Østlandet har som visjon å bidra til utviklingen av Østlandet, sammen med våre ansatte, kunder, eiere og lokalsamfunnene vi er en del av. Vårt finanshus skal være framtidens finanshus, med sterk lokal og regional forankring. Våre tjenester skal være kunderettede og bidra til bærekraftig verdiskapning i lokalsamfunnet. Ambisjonen er en erkjennelse av at framtidens finanshus vil være datadrevet, men der en sterk relasjon til kundene fortsatt vil være sentralt for å bygge lojalitet og konkurransefortrinn. For fortsatt å vinne kundenes tillit og styrke vår posisjon, vil bankens videre strategiske arbeid dreie seg om fire virkemidler:

**Forenkling:** Banken skal forenkle hverdagen for kunder og ansatte, gjennom tiltak som både gir økt kundetilfredshet og mer effektiv tidsbruk for ansatte.

**Redesign:** Banken skal endre kundereisene ved å skreddersy løsninger og teknologi til våre kunder og videreutvikle strukturen for kundebehandling.

**Alliansen:** Banken skal organisere og tilrettelegge sin virksomhet for å forsterke rollen som kravstiller og deltaker i SpareBank 1-alliansen.

**Modernisere:** Bankens organisasjon skal moderniseres for tydelig eierskap og effektivitet i prosesser og prosjekter, samtidig som optimalisert ressursbruk sikres ved et sterkt kostnadsfokus.

Framtidens finanshus må levere de beste finansielle tjenestene gjennom enkle, trygge digitale løsninger i kombinasjon med engasjerte, nære og dyktige rådgivere. Sammen med våre kunder skal banken skape bærekraftige verdier, som igjen kommer lokalsamfunn, ansatte og eiere til gode.

SpareBank 1 Østlandet har en strategisk målsetting om å ha et av de mest attraktive egenkapitalbevisene på Oslo Børs. Målsettingen understreker betydningen av at banken leverer på sine finansielle måltall. Bankens lønnsomhet står sentral i en slik måloppnåelse og det langsiktige lønnsomhetsmålet er på minst 13 prosent egenkapitalavkastning. Dette er et ambisiøst mål som setter krav til effektivitet i alle ledd av virksomheten og til prioritering av kapitalbruken.

Gjennomføring av bankens strategi vil stå sentralt i den faktiske måloppnåelsen. I lys av bankens kostnadsutvikling det siste året og lønnsomhetsmålet, understreker styret viktigheten av god kostnadskontroll fremover. I forbindelse med revidert strategi fram mot 2028, vil kostnadseffektiviteten være et sentralt tema og banken vil kommunisere sitt kostnads mål tidlig i 2026.

Et virkemiddel i effektiv kapitalbruk er en fleksibel utbyttepolitikk. Den langsiktige ambisjonen er en utbytteandel på minst 50 prosent. Dette kombineres med et mål for soliditet som innebærer en regulatorisk kapitaldekning som ligger ett prosentpoeng over myndighetskravene. Banken har en kapitaldekning som er godt over soliditetsmålet.

Styret ser med bekymring på økt regulatorisk usikkerhet knyttet til Sparebankutvalgets forslag til endring av regelverket for kapitalstrukturen i norske sparebanker. Summen av forslag som er fremmet kan, hvis de vedtas, svekke sparebankenes stilling i Norge. Dette vil over tid kunne ha negative konsekvenser for regionalt tilbud av kreditt og finansielle tjenester. Styret er opptatt av at myndighetene arbeider for et regelverk som tilrettelegger for en mangfoldig banksektor som sikrer nasjonal og regional bo- og virkelyst. Styret er videre opptatt av at eventuelle endringer i reguleringer for sparebankene ikke skal være større enn det som er påkrevet, og at endringene som gjennomføres er faktisk nødvendige i lys av aktuell europeisk regulering.

Strategien og de finansielle målene skal leveres i lys av en samfunnsutvikling som er kontrastfull og krevende. Geopolitiske uroligheter og en tiltakende handelskonflikt utgjør et alvorlig bakteppe for norsk økonomi. Samtidig blir effektene av klima- og naturkrisen mer og mer tydelig.

Økonomien har over lang tid vært preget av høyere kostnadsvekst og renter enn normalt, et høyt og tidvis variabelt nivå på energipriser, og relativt svak økonomisk vekst. Mange husholdninger og bedrifter har følt på høy usikkerhet om fremtiden. Flere opplever en krevende økonomisk hverdag.

Det er imidlertid også klare tegn til bedring i norsk økonomi. Husholdningenes kjøpekraft har økt og arbeidsledigheten forblir lav. Norges Bank har senket styringsrenten i to omganger, med til sammen 0,5 prosentpoeng. Renteprognosene tilsier at styringsrentene fremover vil senkes kun gradvis. Samtidig venter Norges Bank og SSB at husholdningenes lønnsvekst også fremover blir høyere enn konsumprisveksten. Samlet sett tilsier lavere lånekostnader og høyere reallønninger kombinert med fortsatt lav arbeidsledighet at husholdningenes finansielle situasjon vil bedres ytterligere fremover.

En bedre økonomisk situasjon for husholdningene vil være positivt for bedriftene i markedsområdet. Det vil kunne bidra til bedre inntjening, vekst i bolig- og bedriftsinvesteringer, og økt kredittetterspørsel. Samtidig skjer bedringen gradvis, og mange bedrifter vil måtte fortsette å tære på egne reserver. Byggenæringen opplever fortsatt et uvanlig lavt aktivitetsnivå, til tross for noen tegn til bedring så langt i år. Økte handelsbarrierer vil kunne ha negative konsekvenser for norske bedrifter, inkludert i markedsområdet til banken.

Vekstmulighetene for banken samlet sett vurderes likevel som sterke på sikt, med en veletablert markedsposisjon med høy kundetilfredshet, solid kapitalstatus, og en kompetent organisasjon til stede der kundene ønsker å treffe oss. Fusjonen med Totens Sparebank har gitt banken økt tilstedeværelse og vekstpotensial i Mjøsregionen. Etableringen av et nytt kontor i Drammen styrker bankens markedsposisjon ytterligere.

Banken har en konservativ utlånspraksis. Det utelukker likevel ikke at enkelte kunder kan oppleve økonomiske utfordringer, noe også bankens tapsavsetninger de siste årene har reflektert. I en slik situasjon er det spesielt verdifullt for kundene med kompetent rådgivning og en bank med sterk lokalkunnskap. Banken skal bidra med gode løsninger for sine kunder, også de som opplever tyngre tider. Det er i krevende tider at sparebankmodellen har vist seg å stå godt og hvor banken har bygget sin sterke posisjon. Styret er trygg på at både regionen og banken er godt skodd til å utnytte de mulighetene markedet gir.

## Styret i SpareBank 1 Østlandet

Hamar, 28. oktober 2025

# Resultatregnskap

Morbank					Konsern						
Året	Hittil i år	3. kvartal		Millioner kroner	Noter	3. kvartal		Hittil i år		Året	
2024	2024	2025	2024			2025	2025	2024	2025	2024	2024
8 488	6 215	6 938	2 137	2 295							
2 093	1 504	1 772	536	608	5	2 411	2 242	7 306	6 530	8 943	
6 775	4 980	5 523	1 748	1 823	5	608	536	1 774	1 504	2 095	
<b>3 806</b>	<b>2 739</b>	<b>3 187</b>	<b>924</b>	<b>1 081</b>	5	1 826	1 756	5 555	5 000	6 824	
						<b>1 193</b>	<b>1 021</b>	<b>3 525</b>	<b>3 034</b>	<b>4 213</b>	
1 207	871	1 070	311	384	6	504	422	1 438	1 188	1 614	
124	91	113	31	37	6	38	31	114	91	124	
23	15	19	5	6	6	42	42	160	152	200	
<b>1 106</b>	<b>795</b>	<b>976</b>	<b>285</b>	<b>353</b>		<b>508</b>	<b>433</b>	<b>1 484</b>	<b>1 249</b>	<b>1 690</b>	
61	47	50	0	0	7	0	0	50	47	61	
114	152	446	13	15	7						
						160	411	371	554	660	
331	308	189	122	94	7	91	118	178	301	321	
<b>507</b>	<b>507</b>	<b>685</b>	<b>135</b>	<b>110</b>		<b>252</b>	<b>530</b>	<b>600</b>	<b>902</b>	<b>1 042</b>	
<b>5 420</b>	<b>4 040</b>	<b>4 848</b>	<b>1 344</b>	<b>1 543</b>		<b>1 953</b>	<b>1 985</b>	<b>5 609</b>	<b>5 185</b>	<b>6 946</b>	
939	668	816	230	284	8	404	343	1 199	1 011	1 404	
105	74	105	25	35	8	39	30	118	89	154	
867	614	784	183	244	8	283	224	915	732	1 036	
<b>1 911</b>	<b>1 355</b>	<b>1 704</b>	<b>437</b>	<b>562</b>		<b>727</b>	<b>596</b>	<b>2 232</b>	<b>1 831</b>	<b>2 595</b>	
<b>3 508</b>	<b>2 685</b>	<b>3 144</b>	<b>907</b>	<b>981</b>		<b>1 227</b>	<b>1 388</b>	<b>3 378</b>	<b>3 353</b>	<b>4 351</b>	
254	141	155	94	113	9	121	106	173	178	299	
<b>3 254</b>	<b>2 544</b>	<b>2 989</b>	<b>813</b>	<b>868</b>		<b>1 106</b>	<b>1 283</b>	<b>3 205</b>	<b>3 176</b>	<b>4 052</b>	
630	462	472	184	207		230	203	545	520	696	
<b>2 624</b>	<b>2 082</b>	<b>2 517</b>	<b>628</b>	<b>662</b>		<b>876</b>	<b>1 080</b>	<b>2 660</b>	<b>2 655</b>	<b>3 356</b>	
						35	38	105	87	120	
						831	1 034	2 529	2 545	3 206	
						9	8	27	23	30	
						<b>876</b>	<b>1 080</b>	<b>2 660</b>	<b>2 655</b>	<b>3 356</b>	
						4,48	6,24	13,62	15,37	19,07	
						4,48	6,24	13,62	15,37	18,94	

## Utvidet resultatregnskap

Morbank					Konsern					
Året	Hittil i år		3. kvartal		Millioner kroner	3. kvartal		Hittil i år		Året
2024	2024	2025	2024	2025		2025	2024	2025	2024	2024
<b>2 624</b>	<b>2 082</b>	<b>2 517</b>	<b>628</b>	<b>662</b>	<b>Resultat etter skatt</b>	<b>876</b>	<b>1 080</b>	<b>2 660</b>	<b>2 655</b>	<b>3 356</b>
-1	0	0	0	0	0 Estimataavvik pensjoner	0	0	0	0	-1
0	0	0	0	0	0 Skatteeffekt estimataavvik pensjoner	0	0	0	0	0
					Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	2	0	4	2	6
<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 Sum poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>5</b>
1	-1	-1	-1	1	1 Netto virkelig verdi-justering av utlån	1	-1	-1	-1	1
0	0	0	0	0	0 Skatteeffekt på verdi-justering av utlån	0	0	0	0	0
-46	-32	15	-9	9	9 Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap	9	-9	15	-32	-46
12	8	-4	2	-2	-2 Skatteeffekt på verdiendring knyttet til basisswapeffekter	-2	2	-4	8	12
					Andeler av utvidet resultat i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	45	-39	75	-107	-154
<b>-34</b>	<b>-25</b>	<b>10</b>	<b>-7</b>	<b>8</b>	<b>8 Sum poster som vil bli reklassifisert til resultat</b>	<b>53</b>	<b>-47</b>	<b>85</b>	<b>-131</b>	<b>-188</b>
<b>-35</b>	<b>-25</b>	<b>10</b>	<b>-7</b>	<b>8</b>	<b>8 Sum andre inntekter og kostnader</b>	<b>55</b>	<b>-46</b>	<b>89</b>	<b>-129</b>	<b>-183</b>
<b>2 590</b>	<b>2 057</b>	<b>2 527</b>	<b>621</b>	<b>669</b>	<b>Totalresultat for perioden</b>	<b>931</b>	<b>1 033</b>	<b>2 749</b>	<b>2 526</b>	<b>3 174</b>
					Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat (renter hybridkapital)	35	38	105	87	120
					Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser	887	988	2 618	2 416	3 023
					Totalresultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser	9	8	27	23	30
					<b>Totalresultat for perioden</b>	<b>931</b>	<b>1 033</b>	<b>2 749</b>	<b>2 526</b>	<b>3 174</b>

## Balanse

Morbank			Millioner kroner	Noter	Konsern		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025			30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
<b>EIENDELER</b>							
567	671	12	Kontanter og fordringer på sentralbanker	12	671	567	
13 625	13 356	13 725	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	<a href="#">10</a>	3 290	2 763	2 845
143 317	125 144	146 961	Utlån til og fordringer på kunder	<a href="#">11, 12</a>	159 592	137 759	158 197
35 730	33 348	37 321	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	<a href="#">14</a>	37 321	33 348	35 542
2 144	1 835	1 802	Finansielle derivater	<a href="#">13, 14</a>	1 802	1 835	2 144
1 427	1 039	873	Aksjer og andre egenkapitalinteresser	<a href="#">14</a>	750	918	1 305
5 792	5 457	6 756	Investering i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet		7 949	6 374	6 766
2 308	1 900	2 329	Investering i datterselskaper				
1 136	67	1 116	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		1 401	396	1 433
468	397	468	Eiendom, anlegg og utstyr		738	586	688
520	1 025	907	Andre eiendeler		1 279	1 382	1 082
<b>207 033</b>	<b>184 241</b>	<b>212 270</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>214 134</b>	<b>186 033</b>	<b>210 567</b>

Morbank			Millioner kroner	Noter	Konsern		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025			30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
<b>GJELD</b>							
3 672	2 792	2 112	Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	<a href="#">10</a>	1 709	2 753	3 142
128 326	114 198	135 697	Innskudd fra og gjeld til kunder	<a href="#">15</a>	135 683	114 161	128 270
44 719	40 659	43 183	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<a href="#">14, 16</a>	43 183	40 659	46 816
1 646	1 580	1 538	Finansielle derivater	<a href="#">13, 14</a>	1 538	1 580	1 646
552	400	417	Forpliktelser ved periodeskatt		503	438	608
476	375	511	Forpliktelser ved utsatt skatt		677	523	640
798	1 184	993	Annen gjeld og balanseført forpliktelse		1 208	1 363	985
2 220	2 018	2 620	Ansvarlig lånekapital	<a href="#">16</a>	2 648	2 045	2 247
<b>182 407</b>	<b>163 206</b>	<b>187 071</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>187 149</b>	<b>163 521</b>	<b>184 354</b>
<b>EGENKAPITAL</b>							
6 793	5 791	6 793	Egenkapitalbevis		6 793	5 791	6 793
2 682	848	2 682	Overkursfond		2 682	848	2 682
5 504	6 462	7 337	Utjevningfond		7 337	6 462	5 504
1 399	0	0	Avsatt utbytte og annen eierandelskapital		0	0	1 399
5 275	5 591	5 947	Grunnfond		5 947	5 591	5 275
174	0	174	Kompensasjonsfond		174	0	174
512	0	0	Avsatt kundeutbytte og gaver		0	0	512
35	35	45	Gavefond		45	35	35
451	608	371	Fond for urealiserte gevinster		371	608	451
1 800	1 700	1 850	Hybridkapital		1 871	1 721	1 821
			Annen egenkapital		1 478	1 169	1 274
			Ikke-kontrollerende eierinteresser		288	287	293
<b>24 626</b>	<b>21 035</b>	<b>25 199</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>26 985</b>	<b>22 511</b>	<b>26 213</b>
<b>207 033</b>	<b>184 241</b>	<b>212 270</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>214 134</b>	<b>186 033</b>	<b>210 567</b>

### Styret i SpareBank 1 Østlandet

Hamar, 28. oktober 2025

## Endring i egenkapital

Konsern	Kontrollerende eierinteresser										Sum egenkapital
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital						Hybridkapital	Ikke-kontrollerende interesser	
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfonds-kapital <sup>1)</sup>	Utjevnings-fond <sup>2)</sup>	Kompensasjons-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital			
Millioner kroner											
<b>Egenkapital per 31.12.2024</b>	<b>6 793</b>	<b>2 682</b>	<b>5 787</b>	<b>6 904</b>	<b>174</b>	<b>35</b>	<b>451</b>	<b>1 274</b>	<b>1 821</b>	<b>293</b>	<b>26 213</b>
Resultat hittil i år			696	1 900			-80	117		27	2 660
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>											
Estimatavvik på pensjonsordning			0	0							0
Netto virkelig verdjustering av utlån			0	-1							-1
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap			3	8							11
Øvrige poster i utvidet resultat fra døtre, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet								79			79
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>699</b>	<b>1 908</b>			<b>-80</b>	<b>195</b>		<b>27</b>	<b>2 749</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>											
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-470	-1 399						-30	-1 899
Utdelt gaver av resultat 2024			-30								-30
Endring gavefond 2025			-12			10					-2
Hybridkapital									50		50
Renter på hybridkapital			-28	-75						-1	-105
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet								8			8
<b>Egenkapital per 30.09.2025</b>	<b>6 793</b>	<b>2 682</b>	<b>5 947</b>	<b>7 337</b>	<b>174</b>	<b>45</b>	<b>371</b>	<b>1 477</b>	<b>1 871</b>	<b>288</b>	<b>26 985</b>

<sup>1)</sup> Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

<sup>2)</sup> Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

## Endring i egenkapital (forts.)

Konsern	Kontrollerende eierinteresser									Ikke-kontrollerende interesser	Sum egenkapital
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybridkapital			
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfonds- kapital <sup>1)</sup>	Utjevnings- fond <sup>2)</sup>	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital				
Millioner kroner											
<b>Egenkapital per 31.12.2023</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 412</b>	<b>6 049</b>	<b>38</b>	<b>519</b>	<b>734</b>	<b>1 000</b>	<b>267</b>	<b>20 660</b>	
Resultat hittil i år			599	1 394		88	551		23	2 655	
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>											
Estimatavvik på pensjonsordning			0	0						0	
Netto virkelig verdijustering av utlån			0	0						0	
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap			-7	-17						-24	
Øvrige poster i utvidet resultat fra døtre, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet							-105			-105	
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>592</b>	<b>1 378</b>		<b>88</b>	<b>446</b>		<b>23</b>	<b>2 526</b>	
<b>Øvrige transaksjoner</b>											
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-381	-903					-4	-1 288	
Utdelt gaver av resultat 2023			-6							-6	
Endring gavefond 2024					-3					-3	
Hybridkapital								721		721	
Renter på hybridkapital			-26	-61				-1		-87	
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet								-11		-11	
<b>Egenkapital per 30.09.2024</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 591</b>	<b>6 462</b>	<b>35</b>	<b>608</b>	<b>1 169</b>	<b>1 721</b>	<b>287</b>	<b>22 511</b>	

<sup>1)</sup> Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

<sup>2)</sup> Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

## Endring i egenkapital (forts.)

Konsern	Kontrollerende eierinteresser										Sum egenkapital
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital						Hybridkapital	Ikke-kontrollerende interesser	
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfonds-kapital <sup>1)</sup>	Utjevnings-fond <sup>2)</sup>	Kompensasjons-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital			
Millioner kroner											
<b>Egenkapital per 31.12.2023</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 412</b>	<b>6 049</b>	<b>0</b>	<b>38</b>	<b>519</b>	<b>734</b>	<b>1 000</b>	<b>267</b>	<b>20 660</b>
Resultat hittil i år			791	1 901			-68	702		30	3 356
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>											
Estimatavvik på pensjonsordning			0	-1							-1
Netto virkelig verdijustering av utlån			0	1							1
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basiswap			-10	-24							-35
Øvrige poster i utvidet resultat fra døtre, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet								-148			-148
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>781</b>	<b>1 877</b>			<b>-68</b>	<b>554</b>		<b>30</b>	<b>3 173</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>											
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-381	-903						-4	-1 288
Utdelt gaver av resultat 2023			-6								-6
Endring gavefond 2024						-3					-3
Fusjon Totens Sparebank	1 002	1 835	16	-34	174				100		3 091
Hybridkapital									721		721
Renter på hybridkapital			-35	-85						-1	-120
Øvrige endringer i egenkapitalen døtre, tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet								-13			-13
<b>Egenkapital per 31.12.2024</b>	<b>6 793</b>	<b>2 682</b>	<b>5 787</b>	<b>6 903</b>	<b>174</b>	<b>35</b>	<b>451</b>	<b>1 274</b>	<b>1 821</b>	<b>293</b>	<b>26 213</b>

<sup>1)</sup> Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

<sup>2)</sup> Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

## Endring i egenkapital (forts.)

Morbank Millioner kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybridkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfonds- kapital <sup>1)</sup>	Utjevnings- fond <sup>2)</sup>	Kompensasjons- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
<b>Egenkapital per 31.12.2024</b>	<b>6 793</b>	<b>2 682</b>	<b>5 787</b>	<b>6 904</b>	<b>174</b>	<b>35</b>	<b>451</b>	<b>1 800</b>	<b>24 626</b>
Resultat hittil i år			696	1 900			-80		2 517
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>									
Estimatavvik på pensjonsordning			0	0					0
Netto virkelig verdjustering av utlån			0	-1					-1
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basiswap			3	8					11
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>699</b>	<b>1 908</b>			<b>-80</b>		<b>2 527</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>									
Utbetalt kundeutbytte og utbytte (netto)			-470	-1 399					-1 870
Utdelt gaver av resultat 2024			-30						-30
Endring gavefond 2025			-12			10			-2
Hybridkapital								50	50
Renter på hybridkapital			-28	-76					-103
<b>Egenkapital per 30.09.2025</b>	<b>6 793</b>	<b>2 682</b>	<b>5 947</b>	<b>7 336</b>	<b>174</b>	<b>45</b>	<b>371</b>	<b>1 850</b>	<b>25 199</b>

<sup>1)</sup> Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

<sup>2)</sup> Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

## Endring i egenkapital (forts.)

Morbank Millioner kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Hybridkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfonds- kapital <sup>1)</sup>	Utjevnings- fond <sup>2)</sup>	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
<b>Egenkapital per 31.12.2023</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 412</b>	<b>6 049</b>	<b>38</b>	<b>519</b>	<b>1 000</b>	<b>19 658</b>
Resultat hittil i år			599	1 394		88		2 082
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>								
Estimatavvik på pensjonsordning			0	0				0
Netto virkelig verdijustering av utlån			0	0				0
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap			-7	-17				-24
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>591</b>	<b>1 377</b>		<b>88</b>		<b>2 057</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>								
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-381	-903				-1 285
Utdelt gaver av resultat 2023			-6					-6
Endring gavefond 2024					-3			-3
Hybridkapital							700	700
Renter på hybridkapital			-26	-61				-87
<b>Egenkapital per 30.09.2024</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 590</b>	<b>6 463</b>	<b>35</b>	<b>608</b>	<b>1 700</b>	<b>21 035</b>

<sup>1)</sup> Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

<sup>2)</sup> Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

## Endring i egenkapital (forts.)

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Hybridkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfonds-kapital <sup>1)</sup>	Utjevnings-fond <sup>2)</sup>	Kompensasjons-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Millioner kroner									
<b>Egenkapital per 31.12.2023</b>	<b>5 791</b>	<b>848</b>	<b>5 412</b>	<b>6 049</b>	<b>0</b>	<b>38</b>	<b>519</b>	<b>1 000</b>	<b>19 658</b>
Resultat hittil i år			791	1 901			-68		2 624
<b>Utvidede resultatposter etter skatt</b>									
Estimatavvik på pensjonsordning			0	-1					-1
Netto virkelig verdjustering av utlån			0	1					1
Verdiendring på sikringsderivater knyttet til endring i basisswap			-10	-24					-35
<b>Totalresultat for perioden</b>			<b>781</b>	<b>1 877</b>			<b>-68</b>		<b>2 590</b>
<b>Øvrige transaksjoner</b>									
Utbetalt kundeutbytte og utbytte			-381	-903					-1 285
Utdelt gaver av resultat 2023			-6						-6
Endring gavefond 2024						-3			-3
Fusjon Totens Sparebank	1 002	1 835	16	-34	174			100	3 091
Hybridkapital								700	700
Renter på hybridkapital			-35	-85					-119
<b>Egenkapital per 31.12.2024</b>	<b>6 793</b>	<b>2 682</b>	<b>5 788</b>	<b>6 904</b>	<b>174</b>	<b>35</b>	<b>451</b>	<b>1 800</b>	<b>24 626</b>

<sup>1)</sup> Beløp overført til grunnfondskapital per 31.12. inkluderer avsatt kundeutbytte og foreslått utdeling til gavemidler.

<sup>2)</sup> Beløp overført til utjevningsfond per 31.12. inkluderer avsatt utbytte.

## Kontantstrømoppstilling

Morbank			Millioner kroner	Konsern			Morbank			Millioner kroner	Konsern		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
-4 874	-3 895	-3 608	Endring i utlån til kunder	-1 296	-4 878	-5 620	7 525	7 275	3 518	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 518	7 275	7 525
7 743	5 760	6 628	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	7 421	6 529	8 801	600	1 000	400	Opptak av ansvarlig lånekapital	400	1 028	628
10 256	7 568	7 371	Endring i innskudd fra kunder	7 413	7 626	10 296	1 000	1 000	400	Opptak av hybridkapital	400	1 021	1 021
-3 979	-2 970	-3 611	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-3 636	-2 990	-4 004	-10 671	-9 171	-5 497	Tilbakebetaling av utstedte verdipapirer	-7 119	-9 171	-10 671
575	366	-1 353	Endring i fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	-1 575	1 047	958	-400	-400	0	Tilbakebetaling av ansvarlig lånekapital	0	-400	-400
689	528	533	Renter på fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	123	75	82	-300	300	-350	Tilbakebetaling av hybridkapital	-350	300	-300
-1 404	-4 287	-1 729	Endring i sertifikater og obligasjoner	-1 905	-4 287	-1 216	-2 399	-1 810	-1 705	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-1 727	-1 810	-2 421
1 818	1 328	1 458	Renteinnbetalinger fra sertifikater og obligasjoner	1 460	1 328	1 820	-133	-97	-116	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-116	-98	-134
1 106	795	976	Provisjonsinntekter	1 484	1 249	1 690	-119	-87	-103	Renteutbetalinger på utstedt hybridkapital	-105	-87	-120
540	350	138	Kursgevinster ved omsetning og trading	126	350	530	-43	-31	-44	Avdrag på balanseførte leieavtaler	-40	-44	-42
-1 783	-1 281	-1 599	Utbetalinger til drift	-2 114	-1 743	-2 418	-20	-10	-20	Likviditetseffekt ved emisjon i datterselskap	0	0	0
-491	-491	-575	Betalt skatt	-616	-499	-563	-903	-903	-1 399	Utbetaling av utbytte	-1 429	-907	-907
-3 176	-135	589	Andre tidsavgrensninger	234	-290	-3 204	-381	-381	-470	Utbetaling av kundeutbytte	-470	-381	-381
<b>7 019</b>	<b>3 635</b>	<b>5 216</b>	<b>Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter (A)</b>	<b>7 120</b>	3 517	7 152	-10	-8	-12	Utdeling fra gavefond og gavemidler	-12	-8	-10
18	0	0	Tilført kontanter og kontatekvivalenter ved fusjon	0	0	18	<b>-6 256</b>	<b>-3 323</b>	<b>-5 398</b>	<b>Netto likviditetsendring fra finansiering (C)</b>	<b>-7 050</b>	<b>-3 283</b>	<b>-6 213</b>
-314	-34	-85	Investering i varige driftsmidler	-168	-65	-232	<b>87</b>	<b>-72</b>	<b>-248</b>	<b>ENDRING I LIKVIDITETSBEHOLDNING (A+B+C)</b>	<b>-253</b>	<b>-59</b>	<b>105</b>
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	39	30	39	1 355	1 355	1 442	Likviditetsbeholdning 01.01.	1 460	1 355	1 355
-557	-549	-963	Langsiktige investeringer i aksjer	-963	-428	-807	<b>1 442</b>	<b>1 283</b>	<b>1 194</b>	<b>Likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt</b>	<b>1 207</b>	<b>1 296</b>	<b>1 460</b>
0	0	485	Innbetaling fra langsiktige investeringer i aksjer	485	0	0				Likviditetsbeholdningen består av:			
177	200	497	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	284	171	148	567	671	12	Kontanter og fordringer på sentralbanker	12	671	567
<b>-676</b>	<b>-383</b>	<b>-66</b>	<b>Netto likviditetsendring fra investering (B)</b>	<b>-323</b>	<b>-293</b>	<b>-834</b>	875	611	1 182	Innskudd i og fordringer på banker uten avtalt løpetid	1 195	624	893
							<b>1 442</b>	<b>1 283</b>	<b>1 194</b>	<b>Sum likviditetsbeholdning ved rapporteringsperiodens slutt</b>	<b>1 207</b>	<b>1 296</b>	<b>1 460</b>

## Noter

<b>Note 1</b>	Generell informasjon	30
<b>Note 2</b>	Regnskapsprinsipper	31
<b>Note 3</b>	Segmentinformasjon	33
<b>Note 4</b>	Kapitaldekning	38
<b>Note 5</b>	Netto renteinntekter	40
<b>Note 6</b>	Netto provisjons- og andre inntekter	41
<b>Note 7</b>	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	42
<b>Note 8</b>	Driftskostnader	43
<b>Note 9</b>	Tap på utlån og forpliktelser	44
<b>Note 10</b>	Kredittinstitusjoner	45
<b>Note 11</b>	Utlån til og fordringer på kunder	46
<b>Note 12</b>	Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser	54
<b>Note 13</b>	Finansielle derivater	57
<b>Note 14</b>	Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	58
<b>Note 15</b>	Innskudd fra og gjeld til kunder	60
<b>Note 16</b>	Verdipapirgjeld	61
<b>Note 17</b>	Resultat per egenkapitalbevis	63
<b>Note 18</b>	Proforma resultater fra kvartalsregnskapene	64
<b>Note 19</b>	Hendelser etter balansedagen	66

## Note 1 Generell informasjon

Konsernet SpareBank 1 Østlandet består av morbanken SpareBank 1 Østlandet og følgende selskaper (eierandel i prosent):

Datterselskaper	30.09.2025	30.09.2024
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	85,10	85,10
EiendomsMegler 1 Innlandet AS <sup>1)</sup>	0,00	100,00
EiendomsMegler 1 Østlandet AS <sup>1)</sup>	100,00	100,00
Youngstorget 5 AS	100,00	100,00
AS Vato	100,00	100,00
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS	100,00	100,00
Vallehaven AS	100,00	0,00
Totens Sparebank Boligkreditt AS	100,00	0,00
SpareBank 1 Østlandet Verdigjenvinning AS	100,00	0,00
<b>Investeringer i datterdatter selskaper</b>	<b>30.09.2025</b>	<b>30.09.2024</b>
EiendomsMegler 1 Oslo AS <sup>1)</sup>	0,00	100,00
Siffer Norge AS	100,00	100,00
<b>Investeringer i tilknyttede selskaper</b>	<b>30.09.2025</b>	<b>30.09.2024</b>
Kredittbanken ASA	17,30	19,36
SpareBank 1 Boligkreditt AS	24,93	23,45
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10,89	12,78
SpareBank 1 Betaling AS	17,26	18,10
BN Bank ASA	9,99	9,99
SpareBank 1 Forvaltning AS	6,90	6,25
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00	25,00
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,07	14,07
<b>Investering i tilknyttede selskap i datterselskaper</b>	<b>30.09.2025</b>	<b>30.09.2024</b>
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66	30,66
<b>Investeringer i felleskontrollerte virksomheter</b>	<b>30.09.2025</b>	<b>30.09.2024</b>
SpareBank 1 Gruppen AS	12,40	12,40
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00	18,00

<sup>1)</sup> EiendomsMegler 1 Oslo AS, EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS og EiendomsMegler 1 Innlandet AS fusjonerte med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2025 og endret navn til EiendomsMegler 1 Østlandet AS.

## ENDRINGER I KONSERNSAMMENSETNINGER I 2025

### Første kvartal

SpareBank 1 Østlandet kjøpte 100 prosent av aksjene i SpareBank 1 Østlandet Verdigjenvinning AS.

En rettet emisjon i Kredittbanken ASA medførte at SpareBank 1 Østlandet reduserte sin eierandel fra 20,5 prosent til 17,3 prosent fra og med 1. januar 2025.

Utlånsporteføljen til datterselskapet Totens Sparebank Boligkreditt AS på 2,3 mrd. kroner ble kjøpt av morbanken i første kvartal. Totens Sparebank Boligkreditt AS forventes avviklet i 4. kvartal 2025.

### Andre kvartal

EiendomsMegler 1 Oslo AS, EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS og EiendomsMegler 1 Innlandet AS fusjonerte 1. mai med regnskapsmessig virkning fra 1. januar og endret samtidig navn til EiendomsMegler 1 Østlandet AS.

En rettet emisjon i SpareBank 1 Boligkreditt AS medførte en økning av SpareBank 1 Østlandet sin eierandel i selskapet fra 23,2 prosent til 23,6 prosent fra og med 10. juni 2025.

### Tredje kvartal

En rebalansering av aksjene i SpareBank 1 Boligkreditt i henhold til aksjonæravtalen medførte en økning i SpareBank 1 Østlandet sin eierandel i selskapet fra 23,63 prosent til 24,93 prosent.

## Note 2 Regnskapsprinsipper

### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE

SpareBank 1 Østlandet avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift, børsregler og International Financial Reporting Standards (IFRS), godkjent av EU, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er funksjonell valuta i alle enheter i konsernet. Alle beløp er i millioner kroner med mindre noe annet er angitt. Det sammendratte kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024.

### Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk

Konsernet har i denne kvartalsrapporten benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap. Det er ikke tatt i bruk noen nye standarder og fortolkninger per tredje kvartal 2025.

### VIKTIGE REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelse av regnskapsprinsipper. Dette vil påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Det henvises til note 2 i årsregnskapet for 2024 for mer utfyllende informasjon.

### Tap på utlån

Det vises til note 9 «Tap på utlån og forpliktelser» i [årsregnskapet](#) for 2024 for en nærmere beskrivelse av anvendt tapsmodell i henhold til IFRS 9. Modellen bygger på flere kritiske estimater. Dette gjelder særlig definisjonen av vesentlig økt kredittisiko og sentrale forutsetninger i modellen som benyttes ved beregning av modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og trinn 2).

Definisjonen av vesentlig økt kredittisiko er uendret siden siste årsregnskap. Det vises til eget avsnitt, «Vesentlig økt kredittisiko», i beskrivelse av estimat i note 9 i årsregnskapet for 2024.

Bankens tapsmodell benytter regresjonsanalyse og simulering for å estimere forventet kredittap (ECL). Fremtidig misligholdssannsynlighet (PD) estimeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet, mens tapsgrad ved mislighold (LGD) simuleres med utgangspunkt i sikkerhetsverdier og forventet prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks periodiske rapporter - Pengepolitisk rapport og Finansiell stabilitet - er benyttet som primærkilder for forklaringsvariablene i forventet scenario. Forutsetningene i nedsidescenarioet bygger på Finanstilsynets stresstest i Finansielt utsyn juni 2025.

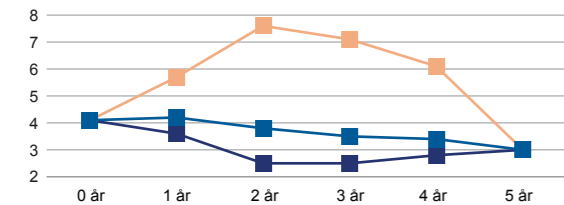
Ledelsens vurderinger av forventet utvikling i PD og LGD per 30. september 2025 bygger på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 3/2025 og Finansiell stabilitet (FS) 2025 1. halvår. I PPR 3/2025 ble rentebanen for perioden 2026-2028 moderat oppjustert, mens forventet arbeidsledighet ble marginalt nedjustert sammenlignet med forrige rapport. Forventet prisutvikling på boligeiendom ble noe nedjustert for 2025-2026, men oppjustert for 2027-2028. FS 2025 1. halvår indikerte en flat utvikling i næringseiendomspriser det kommende året, etterfulgt av moderat vekst gjennom prognoseperioden.

## Note 2 Regnskapsprinsipper (forts.)

Figurene under viser estimert utvikling for de viktigste makroforutsetninger i tapsmodellens tre scenarier.

**FIG. 1 Pengemarkedsrente (3M Nibor)**

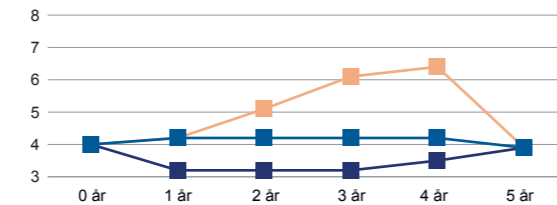
Nivå (prosent)



	0 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Forventet	4,1 %	4,2 %	3,8 %	3,5 %	3,4 %	3,0 %
Oppside	4,1 %	3,6 %	2,5 %	2,5 %	2,8 %	3,0 %
Nedside	4,1 %	5,7 %	7,6 %	7,1 %	6,1 %	3,0 %

**FIG. 2 Arbeidsledighet (AKU)**

Nivå (prosent)

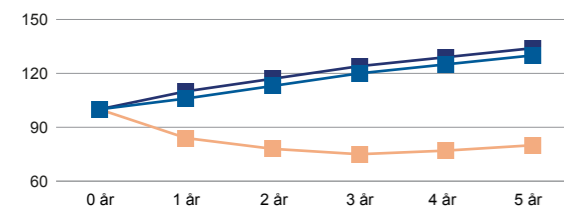


	0 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Forventet	4,0 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %	3,9 %
Oppside	4,0 %	3,2 %	3,2 %	3,2 %	3,5 %	3,9 %
Nedside	4,0 %	4,2 %	5,1 %	6,1 %	6,4 %	3,9 %

■ Forventet ■ Oppside ■ Nedside

**FIG. 3 Boligprisutvikling**

Nivå (indeks, år 0=100)

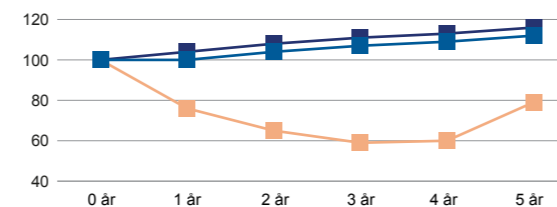


	0 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Forventet	100	106	113	120	125	130
Oppside	100	110	117	124	129	134
Nedside	100	84	78	75	77	80

■ Forventet ■ Oppside ■ Nedside

**FIG. 4 Prisutvikling næringseiendom**

Nivå (indeks, år 0=100)



	0 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Forventet	100	100	104	107	109	112
Oppside	100	104	108	111	113	116
Nedside	100	76	65	59	60	79

Endringer i makroforutsetningene fra forrige kvartal ga isolert sett marginale utslag i estimert fremtidig mislighold og tapsgrad (PD og LGD). Samlet sett førte justeringer i makroforutsetninger og modellparametere til en økning i forventet kreditttap (ECL) på beskjedne 0,4 mill. kroner, jf. note 9.

ECL per 30. september 2025 er beregnet som en vektet kombinasjon av 80 prosent forventet scenario, 10 prosent nedside scenario og 10 prosent oppside scenario, tilsvarende forrige kvartal.

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre scenarioene isolert, fordelt på segmentene personmarked og bedriftsmarked i morbanken. I tillegg vises tilsvarende beregninger for datterselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet. ECL for morbanken og datterselskap, justert for konsernelimineringer, fremgår i kolonnen Konsern. Tabellen inkluderer også fire alternative scenariovektninger.

30.09.2025	Privatmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
ECL i forventet scenario	118	847	965	96	1 061
ECL i nedside scenario	249	1 325	1 574	162	1 735
ECL i oppside scenario	101	754	855	75	929
<b>ECL med anvendt scenariovektning 80/10/10 pst</b>	<b>130</b>	<b>885</b>	<b>1 015</b>	<b>104</b>	<b>1 118</b>
ECL med alternativ scenariovektning 75/15/10 pst	136	909	1 045	104	1 149
ECL med alternativ scenariovektning 70/20/10 pst	143	933	1 076	107	1 183
ECL med alternativ scenariovektning 65/25/10 pst	149	957	1 106	111	1 216
ECL med alternativ scenariovektning 60/30/10 pst	136	981	1 137	114	1 250

Det vises også til [note 9 «Tap på utlån og forpliktelser»](#), hvor effektene på tapkostnader per segment av ulike endringer i modellforutsetningene er vist i tabellform.

### Note 3 Segmentinformasjon

Segmentopplysningene er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten gjennom resultat- og kapitalrapportering, fullmakter og rutiner. Rapportering av segmenter er inndelt i følgende områder: Divisjon Personmarked bank (PM), Divisjon bedriftsmarked bank (inkludert organisasjonsmarked) (BM), eiendom, finansiering og leasing, regnskapstjenester samt ufordelt virksomhet.

#### Forutsetninger:

- EiendomsMegling, leasing/løsefinansiering og regnskapstjenester er organisert som selvstendige selskaper.
- Skattekostnad for PM og BM er 25 prosent av resultatbidrag etter tap fratrukket respektive andel av skatteeffekt knyttet til kundeutbytte.
- Driftskostnader i PM og BM inneholder sin andel av felleskostnader.
- Netto provisjons- og andre inntekter inneholder sin andel av fellesinntekter.
- Konsernelimineringer fremkommer sammen med ufordelt virksomhet i egen kolonne.

3. kvartal 2025	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Østlandet AS <sup>1)</sup>	SpareBank 1 Forretnings- Partner Østlandet konsern	Totens Sparebank Boligkreditt AS	Ufordelt virksomhet	Totalt
<b>Resultatregnskap</b>								
Netto renteinntekter	495	546	108	-1	-1	5	41	1 193
Netto provisjons- og andre inntekter	295	60	14	115	38	0	-14	508
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	38	14	0	0	0	0	200	252
Driftskostnader	390	164	32	102	42	0	-4	727
<b>Resultatbidrag før tap</b>	<b>438</b>	<b>456</b>	<b>91</b>	<b>11</b>	<b>-5</b>	<b>5</b>	<b>231</b>	<b>1 227</b>
Tap på utlån og garantier	13	99	8	0	0	0	0	121
<b>Resultatbidrag før skatt</b>	<b>425</b>	<b>357</b>	<b>83</b>	<b>11</b>	<b>-5</b>	<b>5</b>	<b>231</b>	<b>1 106</b>
Skatt	65	102	21	3	-1	1	40	230
<b>Resultatbidrag etter skatt</b>	<b>360</b>	<b>255</b>	<b>62</b>	<b>9</b>	<b>-4</b>	<b>4</b>	<b>191</b>	<b>876</b>
<b>Balanse</b>								
Brutto utlån til kunder	90 183	57 818	12 800	0	0	0	-148	160 653
Tapsavsetninger	-94	-858	-104	0	0	0	-6	-1 062
Øvrige eiendeler	4 811	1 576	143	263	205	401	47 142	54 543
<b>Sum eiendeler</b>	<b>94 900</b>	<b>58 536</b>	<b>12 839</b>	<b>263</b>	<b>205</b>	<b>401</b>	<b>46 989</b>	<b>214 134</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	78 427	53 355	2	0	19	0	3 879	135 683
Øvrig gjeld og egenkapital	16 473	5 180	12 837	263	186	401	43 110	78 452
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>	<b>94 900</b>	<b>58 536</b>	<b>12 839</b>	<b>263</b>	<b>205</b>	<b>401</b>	<b>46 989</b>	<b>214 134</b>

<sup>1)</sup> EiendomsMegler 1 Oslo AS, EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS og EiendomsMegler 1 Innlandet AS fusjonerte med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2025 og endret navn til EiendomsMegler 1 Østlandet AS.

**Note 3** Segmentinformasjon (forts.)

3. kvartal 2024	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Innlandet AS	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 Forretnings- Partner Østlandet konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
<b>Resultatregnskap</b>								
Netto renteinntekter	430	468	98	-1	-1	-1	28	1 021
Netto provisjons- og andre inntekter	234	52	17	46	59	38	-13	433
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	27	17	0	0	0	0	486	530
Driftskostnader	293	138	32	41	53	44	-5	596
<b>Resultatbidrag før tap</b>	<b>398</b>	<b>400</b>	<b>83</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>-7</b>	<b>506</b>	<b>1 388</b>
Tap på utlån og garantier	3	91	12	0	0	0	0	106
<b>Resultatbidrag før skatt</b>	<b>395</b>	<b>309</b>	<b>71</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>-7</b>	<b>506</b>	<b>1 283</b>
Skatt	72	74	18	1	1	-2	39	203
<b>Resultatbidrag etter skatt</b>	<b>324</b>	<b>234</b>	<b>53</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>-5</b>	<b>467</b>	<b>1 080</b>
<b>Balanse</b>								
Brutto utlån til kunder	76 528	49 398	12 862	2	0	0	-231	138 559
Tapsavsetninger	-60	-568	-171	0	0	0	-1	-800
Andre eiendeler	3 405	1 131	165	111	136	216	43 110	48 274
<b>Sum eiendeler</b>	<b>79 873</b>	<b>49 960</b>	<b>12 856</b>	<b>113</b>	<b>136</b>	<b>216</b>	<b>42 879</b>	<b>186 033</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	65 037	45 242	4	0	0	0	3 877	114 161
Annen gjeld og egenkapital	14 836	4 718	12 851	113	136	216	39 001	71 872
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>79 873</b>	<b>49 960</b>	<b>12 856</b>	<b>113</b>	<b>136</b>	<b>216</b>	<b>42 879</b>	<b>186 033</b>

**Note 3** Segmentinformasjon (forts.)

Hittil i år 2025	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Østlandet AS <sup>1)</sup>	SpareBank 1 Forretnings- Partner Østlandet konsern	Totens Sparebank Boligkreditt AS	Ufordelt virksomhet	Totalt
<b>Resultatregnskap</b>								
Netto renteinntekter	1 489	1 611	320	-3	-3	19	92	3 525
Netto provisjons- og andre inntekter	797	186	40	353	152	-2	-42	1 484
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	111	43	0	0	0	-2	447	600
Driftskostnader	1 162	519	105	317	143	3	-18	2 232
<b>Resultatbidrag før tap</b>	<b>1 235</b>	<b>1 321</b>	<b>255</b>	<b>32</b>	<b>6</b>	<b>13</b>	<b>515</b>	<b>3 378</b>
Tap på utlån og garantier	8	147	18	0	0	-1	0	173
<b>Resultatbidrag før skatt</b>	<b>1 227</b>	<b>1 173</b>	<b>237</b>	<b>32</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>515</b>	<b>3 205</b>
Skatt	203	283	59	7	1	3	-11	545
<b>Resultatbidrag etter skatt</b>	<b>1 025</b>	<b>890</b>	<b>178</b>	<b>25</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>526</b>	<b>2 660</b>
<b>Balanse</b>								
Brutto utlån til kunder	90 183	57 818	12 800	0	0	0	-148	160 653
Tapsavsetninger	-94	-858	-104	0	0	0	-6	-1 062
Øvrige eiendeler	4 811	1 576	143	263	205	401	47 142	54 543
<b>Sum eiendeler</b>	<b>94 900</b>	<b>58 536</b>	<b>12 839</b>	<b>263</b>	<b>205</b>	<b>401</b>	<b>46 989</b>	<b>214 134</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	78 427	53 355	2	0	19	0	3 879	135 683
Øvrig gjeld og egenkapital	16 473	5 180	12 837	263	186	401	43 110	78 452
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>	<b>94 900</b>	<b>58 536</b>	<b>12 839</b>	<b>263</b>	<b>205</b>	<b>401</b>	<b>46 989</b>	<b>214 134</b>

<sup>1)</sup> EiendomsMegler 1 Oslo AS, EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS og EiendomsMegler 1 Innlandet AS fusjonerte med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2025 og endret navn til EiendomsMegler 1 Østlandet AS.

**Note 3** Segmentinformasjon (forts.)

Hittil i år 2024	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Innlandet AS	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 Forretnings- Partner Østlandet konsern	Ufordelt virksomhet	Totalt
<b>Resultatregnskap</b>								
Netto renteinntekter	1 243	1 369	296	-3	-1	-3	133	3 034
Netto provisjons- og andre inntekter	640	155	42	127	174	144	-34	1 249
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	81	51	0	0	0	0	771	902
Driftskostnader	921	438	97	117	160	139	-40	1 831
<b>Resultatbidrag før tap</b>	<b>1 043</b>	<b>1 137</b>	<b>241</b>	<b>7</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>910</b>	<b>3 353</b>
Tap på utlån og garantier	10	131	37	0	0	0	0	178
<b>Resultatbidrag før skatt</b>	<b>1 033</b>	<b>1 006</b>	<b>205</b>	<b>7</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>910</b>	<b>3 176</b>
Skatt	176	243	51	1	3	0	45	520
<b>Resultatbidrag etter skatt</b>	<b>856</b>	<b>763</b>	<b>153</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>865</b>	<b>2 655</b>
<b>Balanse</b>								
Brutto utlån til kunder	76 528	49 398	12 862	2	0	0	-231	138 559
Tapsavsetninger	-60	-568	-171	0	0	0	-1	-800
Andre eiendeler	3 405	1 131	165	111	136	216	43 110	48 274
<b>Sum eiendeler</b>	<b>79 873</b>	<b>49 960</b>	<b>12 856</b>	<b>113</b>	<b>136</b>	<b>216</b>	<b>42 879</b>	<b>186 033</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	65 037	45 242	4	0	0	0	3 877	114 161
Annen gjeld og egenkapital	14 836	4 718	12 851	113	136	216	39 001	71 872
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>79 873</b>	<b>49 960</b>	<b>12 856</b>	<b>113</b>	<b>136</b>	<b>216</b>	<b>42 879</b>	<b>186 033</b>

**Note 3** Segmentinformasjon (forts.)

Året 2024	Privatmarked	Bedriftsmarked	SpareBank 1 Finans Østlandet konsern	EiendomsMegler 1 Innlandet AS	EiendomsMegler 1 Oslo Akershus konsern	SpareBank 1 Forretnings- Partner Østlandet konsern	Totens Sparebank Boligkreditt AS	Ufordelt virksomhet	Totalt
<b>Resultatregnskap</b>									
Netto renteinntekter	1 714	1 865	399	-3	-1	-4	7	237	4 213
Netto provisjons- og andre inntekter	870	200	56	163	224	187	-2	-8	1 690
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	107	66	-1	0	0	0	0	871	1 042
Driftskostnader	1 292	614	143	156	211	221	0	-42	2 595
<b>Resultatbidrag før tap</b>	<b>1 399</b>	<b>1 517</b>	<b>311</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>-38</b>	<b>5</b>	<b>1 142</b>	<b>4 351</b>
Tap på utlån og garantier	21	235	43	0	0	0	0	0	299
<b>Resultatbidrag før skatt</b>	<b>1 377</b>	<b>1 282</b>	<b>267</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>-38</b>	<b>5</b>	<b>1 143</b>	<b>4 052</b>
Skatt	254	367	67	1	3	-8	1	11	696
<b>Resultatbidrag etter skatt</b>	<b>1 123</b>	<b>915</b>	<b>200</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>-30</b>	<b>4</b>	<b>1 132</b>	<b>3 356</b>
<b>Balanse</b>									
Brutto utlån til kunder	86 806	57 812	12 667	1	0	0	2 445	-373	159 358
Tapsavsetninger	-84	-910	-167	0	0	0	-1	0	-1 161
Øvrige eiendeler	3 802	1 369	399	97	125	187	-863	47 255	52 370
<b>Sum eiendeler</b>	<b>90 524</b>	<b>58 271</b>	<b>12 899</b>	<b>98</b>	<b>125</b>	<b>187</b>	<b>1 582</b>	<b>46 882</b>	<b>210 567</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	73 691	50 717	2	0	0	0	0	3 859	128 270
Øvrig gjeld og egenkapital	16 833	7 553	12 897	98	125	187	1 582	43 023	82 297
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>90 524</b>	<b>58 271</b>	<b>12 899</b>	<b>98</b>	<b>125</b>	<b>187</b>	<b>1 582</b>	<b>46 882</b>	<b>210 567</b>

## Note 4 Kapitaldekning

### Regulatorisk rammeverk

Bankens kapitaldekning beregnes til enhver tid etter gjeldende regler og satser. Reglene baserer seg på tre pilarer som skal sikre at finansforetak har kapital som samsvarer med deres risiko:

- Pilar 1: Minimumskrav til ansvarlig kapital
- Pilar 2: Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging
- Pilar 3: Krav til offentliggjøring av informasjon

Kapitaldekningen beregnes på tre ulike nivåer basert på ulike kapitaldefinisjoner:

- Ren kjernekapitaldekning
- Kjernekapitaldekning (inkluderer fondsobligasjoner)
- Totalkapitaldekning (inkluderer ansvarlig lån)

### Kapitalkrav

Konsernet har et totalt bufferkrav på til sammen 9,5 prosent per 30. september 2025. I det totale bufferkravet per 30. september 2025 var de foretaksspesifikke bufferkravene motsyklisk kapitalbuffer og systemrisikobuffer beregnet til henholdsvis 2,5 prosent og 4,5 prosent for konsernet. Bevaringsbufferen er på 2,5 prosent.

Konsernets krav til ren kjernekapitaldekning, inklusiv pilar 2-kraver, var per 30. september 2025 på 15,1 prosent. Bankens rene kjernekapitaldekning var dermed høyere enn gjeldende og forventede kapitalkrav.

Konsernets langsiktige mål for ren kjernekapitaldekning er myndighetskrav med tillegg av en ledelsesbuffer på 100 basispunkter. Kapitalmål og kapitalplan tar hensyn til varslede og forventede endringer i kapitalkravene.

## Note 4 Kapitaldekning (forts.)

Morbank			Konsern		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
<b>24 626</b>	<b>21 035</b>	<b>25 199</b>	<b>26 985</b>	<b>22 511</b>	<b>26 213</b>
<b>Sum balanseført egenkapital</b>					
<b>Kjernekapital</b>					
-1 912	-1 277	-1 517	-1 517	-1 273	-1 912
-1 800	-1 700	-1 850	-1 871	-1 721	-1 821
			-81	-82	-92
0	0	0	0	0	0
-1 062	-56	-1 047	-1 714	-759	-1 736
-290	-494	-785	-893	-638	-440
0	0	0	0	0	0
-50	-45	-50	-62	-57	-62
-356	-277	-367	-302	-221	-288
<b>19 156</b>	<b>17 187</b>	<b>19 582</b>	<b>20 545</b>	<b>17 761</b>	<b>19 864</b>
<b>Sum ren kjernekapital</b>					
<b>Annen kjernekapital</b>					
1 800	1 700	1 850	1 850	1 700	1 800
-31	-31	-31	-31	-31	-31
			306	272	345
<b>1 769</b>	<b>1 669</b>	<b>1 819</b>	<b>2 124</b>	<b>1 941</b>	<b>2 113</b>
<b>Sum annen kjernekapital</b>					
<b>Tilleggs kapital utover kjernekapital</b>					
2 200	2 000	2 600	2 600	2 000	2 200
-124	-124	-125	-125	-124	-124
			490	500	469
<b>2 076</b>	<b>1 876</b>	<b>2 475</b>	<b>2 965</b>	<b>2 376</b>	<b>2 544</b>
<b>Sum tilleggs kapital</b>					
<b>23 001</b>	<b>20 732</b>	<b>23 876</b>	<b>25 634</b>	<b>22 077</b>	<b>24 521</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>					

Morbank			Konsern		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
6 425	6 507	0	0	6 523	6 443
21 477	20 727	18 754	19 511	21 748	22 475
2 692	2 991	7 129	7 237	3 047	2 735
1 824	1 745	0	0	2 169	2 254
21 877	20 603	23 507	35 016	34 675	36 197
1 109	1 062	1 271	1 297	1 143	1 149
<b>55 405</b>	<b>53 635</b>	<b>50 661</b>	<b>63 061</b>	<b>69 305</b>	<b>71 253</b>
<b>Kreditrisiko etter IRB-metode</b>					
28 514	19 196	31 079	35 266	25 696	35 537
472	594	584	2 587	2 539	2 098
0	0	0	0	0	0
8 191	6 614	8 182	10 388	7 351	9 644
0	0	0	7 213	0	0
<b>92 582</b>	<b>80 039</b>	<b>90 506</b>	<b>118 514</b>	<b>104 891</b>	<b>118 532</b>
<b>Totalt beregningsgrunnlag</b>					
<b>7 407</b>	<b>6 403</b>	<b>7 240</b>	<b>9 481</b>	<b>8 391</b>	<b>9 483</b>
<b>Kapitalkrav (8,0 %)</b>					
<b>Pilar 2 (1,9 %)</b>			<b>2 252</b>	<b>1 993</b>	<b>2 252</b>
<b>Bufferkrav</b>					
2 315	2 001	2 263	2 963	2 622	2 963
2 315	2 001	2 263	2 963	2 622	2 963
2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
4 166	3 602	4 073	5 333	4 720	5 334
4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
<b>8 795</b>	<b>7 604</b>	<b>8 598</b>	<b>11 259</b>	<b>9 965</b>	<b>11 261</b>
<b>Sum bufferkrav</b>					
14,0 %	14,0 %	14,0 %	15,1 %	15,1 %	15,1 %
<b>6 195</b>	<b>5 981</b>	<b>6 911</b>	<b>2 686</b>	<b>1 955</b>	<b>2 003</b>
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital utover krav</b>					
<b>Kapitaldekning</b>					
20,7 %	21,5 %	21,6 %	17,3 %	16,9 %	16,8 %
22,6 %	23,6 %	23,6 %	19,1 %	18,8 %	18,5 %
24,8 %	25,9 %	26,4 %	21,6 %	21,0 %	20,7 %
10,0 %	10,1 %	9,8 %	7,1 %	7,2 %	7,3 %

## Note 5 Netto renteinntekter

Morbank					Konsern					
Året	Hittil i år	3. kvartal			3. kvartal	Hittil i år		Året		
2024	2024	2025	2024	2025	2025	2024	2025	2024	2024	
<b>Renteinntekter</b>										
835	630	625	232	194	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	58	76	199	177	232
3 505	2 532	2 863	862	951	Renter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	1 206	1 125	3 640	3 306	4 546
4 148	3 053	3 451	1 042	1 150	Renter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over utvidet resultat)	1 148	1 040	3 468	3 047	4 165
<b>8 488</b>	<b>6 215</b>	<b>6 938</b>	<b>2 137</b>	<b>2 295</b>	<b>Sum renteinntekter effektiv rentes metode</b>	<b>2 411</b>	<b>2 242</b>	<b>7 306</b>	<b>6 530</b>	<b>8 943</b>
273	175	314	64	113	Renter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi over resultatet)	113	64	314	175	273
1 671	1 222	1 352	437	467	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultatet)	467	437	1 355	1 222	1 673
149	106	105	35	29	Andre renteinntekter (virkelig verdi over resultatet)	29	35	105	106	149
<b>2 093</b>	<b>1 504</b>	<b>1 772</b>	<b>536</b>	<b>608</b>	<b>Sum andre renteinntekter</b>	<b>608</b>	<b>536</b>	<b>1 774</b>	<b>1 504</b>	<b>2 095</b>
<b>10 581</b>	<b>7 719</b>	<b>8 710</b>	<b>2 672</b>	<b>2 904</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>3 020</b>	<b>2 777</b>	<b>9 081</b>	<b>8 034</b>	<b>11 038</b>
<b>Rentekostnader</b>										
142	102	92	36	21	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	17	36	76	102	145
4 026	2 923	3 550	1 017	1 180	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	1 188	1 023	3 572	2 939	4 048
2 408	1 810	1 705	643	559	Renter på utstedte verdipapirer	559	643	1 727	1 810	2 430
133	97	116	37	42	Renter på ansvarlig lånekapital	42	37	116	97	133
62	45	56	15	19	Avgifter til bankenes sikringsfond	19	15	57	45	62
3	2	4	1	1	Renter på leieforpliktelse	2	1	5	3	5
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader	1	1	2	2	1
<b>6 775</b>	<b>4 980</b>	<b>5 523</b>	<b>1 748</b>	<b>1 823</b>	<b>Sum rentekostnader</b>	<b>1 826</b>	<b>1 756</b>	<b>5 555</b>	<b>5 000</b>	<b>6 824</b>
<b>3 806</b>	<b>2 739</b>	<b>3 187</b>	<b>924</b>	<b>1 081</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1 193</b>	<b>1 021</b>	<b>3 525</b>	<b>3 034</b>	<b>4 213</b>

**Note 6** Netto provisjons- og andre inntekter

Morbank					Konsern				
Året	Hittil i år		3. kvartal		3. kvartal	Hittil i år		Året	
2024	2024	2025	2024	2025	2025	2024	2025	2024	2024
445	313	356	120	138	137	120	354	312	444
274	198	268	68	94	94	68	268	198	274
45	32	35	12	10	10	12	35	32	45
336	248	349	84	118	118	84	347	248	335
73	53	34	18	15	15	18	34	53	73
0	0	0	0	0	114	104	350	297	383
35	26	29	8	10	17	16	49	46	62
<b>1 207</b>	<b>871</b>	<b>1 070</b>	<b>311</b>	<b>384</b>	<b>504</b>	<b>422</b>	<b>1 438</b>	<b>1 188</b>	<b>1 614</b>
124	91	113	31	37	38	31	114	91	124
<b>124</b>	<b>91</b>	<b>113</b>	<b>31</b>	<b>37</b>	<b>38</b>	<b>31</b>	<b>114</b>	<b>91</b>	<b>124</b>
0	0	0	0	0	35	34	141	134	175
23	15	19	5	6	7	8	20	18	26
<b>23</b>	<b>15</b>	<b>19</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>160</b>	<b>152</b>	<b>200</b>
<b>1 106</b>	<b>795</b>	<b>976</b>	<b>285</b>	<b>353</b>	<b>508</b>	<b>433</b>	<b>1 484</b>	<b>1 249</b>	<b>1 690</b>

## Note 7 Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser

Morbank					Konsern				
Året	Hittil i år		3. kvartal		3. kvartal	Hittil i år		Året	
2024	2024	2025	2024	2025	2025	2024	2025	2024	2024
61	47	50	0	0	0	0	50	47	61
<b>61</b>	<b>47</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>47</b>	<b>61</b>
140	152	446	13	15					
0	0	0	0	0					
-25	0	0	0	0					
<b>114</b>	<b>152</b>	<b>446</b>	<b>13</b>	<b>15</b>					
					160	411	371	554	661
					0	0	0	0	0
					0	0	0	0	0
					<b>160</b>	<b>411</b>	<b>371</b>	<b>554</b>	<b>660</b>
19	196	141	248	-83	-83	248	144	196	19
16	-105	-63	-239	100	100	-239	-63	-105	16
35	91	79	10	17	17	10	81	91	35
-530	-605	-235	-715	78	78	-715	-235	-605	-530
529	621	242	729	-68	-68	729	242	621	529
-1	16	7	14	10	10	14	7	16	-1
-43	87	103	92	8	8	92	103	87	-43
40	-58	-88	-76	52	52	-76	-88	-58	40
-179	88	-101	27	-31	-31	26	-102	86	-182
409	31	138	33	22	20	30	126	27	402
70	52	50	22	16	16	22	51	52	70
<b>331</b>	<b>308</b>	<b>189</b>	<b>122</b>	<b>94</b>	<b>91</b>	<b>118</b>	<b>178</b>	<b>301</b>	<b>321</b>
<b>507</b>	<b>507</b>	<b>685</b>	<b>135</b>	<b>110</b>	<b>252</b>	<b>530</b>	<b>600</b>	<b>902</b>	<b>1 042</b>

<sup>1)</sup> SpareBank 1 Østlandet sin andel av økningen i egenkapitalen til konsernet SpareBank 1 Gruppen, som følge av fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS, utgjorde 287 mill. kroner og ble resultatført i tredje kvartal 2024.

**Note 8** Driftskostnader

Morbank					Konsern				
Året	Hittil i år		3. kvartal		3. kvartal	Hittil i år		Året	
2024	2024	2025	2024	2025	2025	2024	2025	2024	2024
939	668	816	230	284	405	343	1 199	1 011	1 404
<b>939</b>	<b>668</b>	<b>816</b>	<b>230</b>	<b>284</b>	<b>405</b>	<b>343</b>	<b>1 199</b>	<b>1 011</b>	<b>1 404</b>
105	74	105	25	35	39	30	118	89	154
<b>105</b>	<b>74</b>	<b>105</b>	<b>25</b>	<b>35</b>	<b>39</b>	<b>30</b>	<b>118</b>	<b>89</b>	<b>154</b>
382	278	383	92	114	126	101	419	307	423
83	58	76	16	23	24	23	81	76	107
58	42	76	11	35	38	14	84	52	70
47	32	33	4	11	11	4	38	32	47
297	204	215	59	61	83	80	293	265	389
<b>867</b>	<b>614</b>	<b>784</b>	<b>183</b>	<b>244</b>	<b>283</b>	<b>224</b>	<b>915</b>	<b>732</b>	<b>1 036</b>
<b>1 911</b>	<b>1 355</b>	<b>1 704</b>	<b>437</b>	<b>562</b>	<b>727</b>	<b>596</b>	<b>2 232</b>	<b>1 831</b>	<b>2 595</b>

## Note 9 Tap på utlån og forpliktelser

Tabellene viser isolerte tapseffekter.

### 3. kvartal 2025

Isolerte effekter	Privatmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	4	-43	-39	4	-35
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	0	0	1	0	0
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>4</b>	<b>-43</b>	<b>-39</b>	<b>4</b>	<b>-35</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	9	119	128	-2	126
Periodens netto konstaterte tap	0	23	23	6	29
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>13</b>	<b>99</b>	<b>113</b>	<b>8</b>	<b>121</b>

### 3. kvartal 2024

Isolerte effekter	Privatmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	2	21	22	5	27
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-1	-6	-7	-1	-8
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>19</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	2	68	69	5	74
Periodens netto konstaterte tap	1	8	9	3	12
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>3</b>	<b>91</b>	<b>94</b>	<b>12</b>	<b>106</b>

### Hittil i år 2025

Isolerte effekter	Privatmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	1	-56	-55	1	-54
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-2	-33	-35	-5	-40
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>-1</b>	<b>-89</b>	<b>-90</b>	<b>-3</b>	<b>-94</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	8	37	45	-59	-15
Periodens netto konstaterte tap	1	200	201	81	281
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>8</b>	<b>147</b>	<b>155</b>	<b>18</b>	<b>173</b>

### Hittil i år 2024

Isolerte effekter	Privatmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	6	7	13	4	16
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	0	-27	-27	-1	-28
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	0	0	0	0	0
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>6</b>	<b>-20</b>	<b>-14</b>	<b>3</b>	<b>-11</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	1	110	111	18	128
Periodens netto konstaterte tap	3	42	45	16	61
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>10</b>	<b>131</b>	<b>141</b>	<b>37</b>	<b>178</b>

### Året 2024

Isolerte effekter	Privatmarked	Bedriftsmarked	Morbank	SpareBank 1 Finans Østlandet	Konsern
Endring ECL grunnet periodens vekst og migrasjon	2	19	21	3	26
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	8	5	14	-1	13
Endring ECL grunnet endret scenariovekting	-6	-27	-32	0	-32
<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	<b>5</b>	<b>-2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>7</b>
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	12	174	185	13	199
Periodens netto konstaterte tap	5	61	66	28	94
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>21</b>	<b>233</b>	<b>254</b>	<b>43</b>	<b>299</b>

**Note 10** Kredittinstitusjoner

Morbank			Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Konsern		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
875	611	1 182	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 196	624	893
12 750	12 745	12 543	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	2 094	2 139	1 952
<b>13 625</b>	<b>13 356</b>	<b>13 725</b>	<b>Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>3 290</b>	<b>2 763</b>	<b>2 845</b>
601	254	519	Herav avgitte kontantsikkerheter	519	254	601

Morbank			Gjeld til kredittinstitusjoner	Konsern		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
2 232	1 362	1 618	Lån og innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 217	1 325	1 705
1 440	1 431	494	Lån og innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	492	1 429	1 437
<b>3 672</b>	<b>2 792</b>	<b>2 112</b>	<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>1 709</b>	<b>2 753</b>	<b>3 142</b>
1 284	1 105	836	Herav mottatte kontantsikkerheter	836	1 105	1 284

**Note 11** Utlån til og fordringer på kunder

Brutto utlån – Konsern <sup>1)</sup>	30.09.2025					30.09.2024					31.12.2024				
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
<b>Inngående balanse</b>	<b>129 668</b>	<b>15 864</b>	<b>2 557</b>	<b>11 269</b>	<b>159 358</b>	<b>111 954</b>	<b>13 573</b>	<b>1 937</b>	<b>6 217</b>	<b>133 681</b>	<b>111 954</b>	<b>13 573</b>	<b>1 937</b>	<b>6 217</b>	<b>133 681</b>
<b>Utlån</b>															
- Overført til Trinn 1	4 187	-4 133	-54		0	3 125	-3 088	-37		0	3 302	-3 239	-63		0
- Overført til Trinn 2	-4 708	4 778	-71		0	-5 958	6 010	-52		0	-6 061	6 119	-58		0
- Overført til Trinn 3	-157	-943	1 099		0	-158	-360	519		0	-258	-573	830		-1
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-3 708	-712	-126		-4 546	-1 999	-1 076	-126		-3 201	-3 248	-1 206	-38		-4 492
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	28 062	1 058	254		29 374	19 693	660	116		20 470	42 181	3 486	496		46 163
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-20 647	-1 892	-231		-22 770	-12 694	-1 246	-224		-14 164	-18 201	-2 297	-480		-20 978
Konstaterte tap			-255		-255			-57		-57			-68		-68
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				-508	-508				1 830	1 830				5 052	5 052
<b>Utgående balanse</b>	<b>132 697</b>	<b>14 022</b>	<b>3 174</b>	<b>10 761</b>	<b>160 653</b>	<b>113 962</b>	<b>14 473</b>	<b>2 076</b>	<b>8 047</b>	<b>138 558</b>	<b>129 668</b>	<b>15 864</b>	<b>2 557</b>	<b>11 269</b>	<b>159 358</b>
Herav utlån til amortisert kost					66 667					59 728					69 013
Herav utlån til virkelig verdi					93 987					78 830					90 344

<sup>1)</sup> Porteføljen til Totens Sparebank ble ved fusjonstidspunkt 1. november 2024 tilordnet respektive trinn. Utfyllende informasjon om volum per trinn finnes i note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning i [Årsrapporten 2024](#).

**Note 11** Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 30.09.2025	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 30.09.2025	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 30.09.2025	Netto utlån 30.09.2025
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	82	0	-1	-1	0	0	80
Primærnæringer	5 602	2 146	-7	-28	-11	606	8 308
Trebearbeidende industri	1 166	373	-3	-3	-16	73	1 591
Annen industri	1 590	51	-10	-15	-61	1	1 557
Bygg og anlegg <sup>2)</sup>	2 695	260	-2	-35	-133	51	2 836
Kraft og vannforsyning	2 497	0	-6	-2	-2	0	2 487
Varehandel	2 724	82	-7	-11	-5	5	2 788
Hotell- og restaurantdrift	569	38	-2	-4	-2	6	604
Eiendomsdrift <sup>2)</sup>	35 388	902	-74	-128	-242	150	35 996
Forretningsmessig tjenesteyting	5 025	881	-10	11	-119	148	5 936
Transport og kommunikasjon	2 299	230	-2	-4	-2	19	2 540
<b>Sum næring</b>	<b>59 635</b>	<b>4 963</b>	<b>-123</b>	<b>-220</b>	<b>-592</b>	<b>1 059</b>	<b>64 721</b>
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>7 033</b>	<b>78 278</b>	<b>-22</b>	<b>-52</b>	<b>-67</b>	<b>9 701</b>	<b>94 871</b>
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-15	15				0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>66 667</b>	<b>83 226</b>	<b>-130</b>	<b>-272</b>	<b>-659</b>	<b>10 761</b>	<b>159 592</b>
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							76 961
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							745
<b>Sum netto utlån inkl. kredittforetak</b>							<b>237 298</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							21 824
<b>Totale engasjementer inkl. inkl. kredittforetak</b>							<b>259 122</b>

<sup>1)</sup> Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

<sup>2)</sup> Statistisk sentralbyrå implementerte 1. september 2025 en ny standard for næringsgruppering. Som følge av denne endringen er det gjennomført en omklassifisering av omtrent 3 mrd. NOK fra næringsgruppen Bygg og anlegg til Eiendom.

**Note 11** Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 30.09.2024	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 30.09.2024	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 30.09.2024	Netto utlån 30.09.2024
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	71	0	0	0	0	0	71
Primærnæringer	4 618	2 000	-4	-7	-5	535	7 138
Trebearbeidende industri	988	391	-1	-3	-7	67	1 436
Annen industri	1 745	59	-7	-29	-12	4	1 760
Bygg og anlegg	5 651	275	-21	-44	-88	41	5 814
Kraft og vannforsyning	2 292	0	-4	-1	-1	0	2 287
Varehandel	3 099	123	-6	-10	-124	12	3 094
Hotell- og restaurantdrift	437	38	-1	-1	-3	1	471
Eiendomsdrift	27 768	124	-47	-128	-18	21	27 721
Forretningsmessig tjenesteyting	5 197	849	-14	-17	-104	97	6 009
Transport og kommunikasjon	1 955	193	-7	-8	-3	13	2 143
<b>Sum næring</b>	<b>53 819</b>	<b>4 053</b>	<b>-112</b>	<b>-248</b>	<b>-364</b>	<b>793</b>	<b>57 941</b>
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>5 910</b>	<b>66 745</b>	<b>-20</b>	<b>-41</b>	<b>-31</b>	<b>7 255</b>	<b>79 817</b>
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-14	14				0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>59 728</b>	<b>70 783</b>	<b>-117</b>	<b>-288</b>	<b>-395</b>	<b>8 047</b>	<b>137 758</b>
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							66 369
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							893
<b>Sum netto utlån inkl. kredittforetak</b>							<b>205 020</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							18 929
<b>Totale engasjementer inkl. inkl. kredittforetak</b>							<b>223 949</b>

<sup>1)</sup> Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

**Note 11** Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost 31.12.2024	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 31.12.2024	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 31.12.2024	Netto utlån 31.12.2024
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	130	0	0	0	0	0	130
Primærnæringer	5 741	2 311	-6	-24	-9	631	8 644
Trebearbeidende industri	1 002	385	-1	-3	-14	73	1 443
Annen industri	1 873	50	-9	-33	-12	4	1 873
Bygg og anlegg	6 859	345	-22	-64	-243	64	6 940
Kraft og vannforsyning	2 476	0	-6	-1	-1	0	2 469
Varehandel	3 271	128	-9	-17	-156	12	3 229
Hotell- og restaurantdrift	457	40	-1	-2	0	6	500
Eiendomsdrift	30 921	152	-78	-135	-46	141	30 956
Forretningsmessig tjenesteyting	5 378	854	17	-17	-134	153	6 252
Transport og kommunikasjon	2 095	249	-8	-8	-6	21	2 343
<b>Sum næring</b>	<b>60 204</b>	<b>4 515</b>	<b>-122</b>	<b>-304</b>	<b>-619</b>	<b>1 104</b>	<b>64 779</b>
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>10 668</b>	<b>72 718</b>	<b>-23</b>	<b>-51</b>	<b>-58</b>	<b>10 164</b>	<b>93 418</b>
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-16	16				0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>70 872</b>	<b>77 217</b>	<b>-129</b>	<b>-355</b>	<b>-678</b>	<b>11 269</b>	<b>158 197</b>
Utlån overført til boligkreditselskapene							70 980
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							830
<b>Sum netto utlån inkl. kredittforetak</b>							<b>230 007</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							20 169
<b>Totale engasjementer inkl. inkl. kredittforetak</b>							<b>250 176</b>

<sup>1)</sup> Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

**Note 11** Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Brutto utlån – Morbank <sup>1)</sup>	30.09.2025				30.09.2024					31.12.2024					
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til v.v. over resultatet	Total
<b>Inngående balanse</b>	<b>116 613</b>	<b>14 135</b>	<b>2 294</b>	<b>11 269</b>	<b>144 311</b>	<b>102 186</b>	<b>12 259</b>	<b>1 218</b>	<b>6 217</b>	<b>121 880</b>	<b>102 186</b>	<b>12 259</b>	<b>1 218</b>	<b>6 217</b>	<b>121 880</b>
<b>Utlån</b>															
- Overført til Trinn 1	3 718	-3 666	-52		0	2 826	-2 808	-18		0	2 978	-2 935	-43		0
- Overført til Trinn 2	-4 031	4 085	-54		0	-5 128	5 168	-39		0	-5 248	5 294	-46		0
- Overført til Trinn 3	-81	-826	907		0	-88	-265	352		0	-195	-484	679		0
Netto økning/(reduksjon) saldo eksisterende lån	-2 402	-506	-80		-2 987	-974	-854	49		-1 778	-1 817	-914	188		-2 543
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	27 090	869	235		28 195	15 754	369	51		16 173	34 944	2 934	445		38 324
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-19 032	-1 657	-234		-20 922	-11 176	-1 038	-95		-12 309	-16 234	-2 020	-127		-18 381
Konstaterte tap			-168		-168			-21		-21			-21		-21
Endring utlån til virkelig verdi over resultatet				-508	-508				1 830	1 830					5 052
<b>Utgående balanse</b>	<b>121 875</b>	<b>12 436</b>	<b>2 848</b>	<b>10 761</b>	<b>147 920</b>	<b>103 399</b>	<b>12 832</b>	<b>1 497</b>	<b>8 047</b>	<b>125 776</b>	<b>116 613</b>	<b>14 135</b>	<b>2 294</b>	<b>11 269</b>	<b>144 311</b>
Herav utlån til amortisert kost					53 933					46 945					53 967
Herav utlån til virkelig verdi					93 987					78 830					90 344

<sup>1)</sup> Porteføljen til Totens sparebank ble ved fusjonstidspunkt 1. november 2024 tilordnet respektive trinn. Utfyllende informasjon om volum per trinn finnes i note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning i [Årsrapporten 2024](#).

**Note 11** Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost 30.09.2025	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 30.09.2025	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 30.09.2025	Netto utlån 30.09.2025
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	82	0	0	0	0	0	82
Primærnæringer	5 189	2 146	-7	-28	-9	607	7 898
Trebearbeidende industri	806	373	0	0	-15	73	1 236
Annen industri	1 179	51	-2	-7	-53	1	1 169
Bygg og anlegg <sup>2)</sup>	1 327	260	-1	-34	-133	51	1 469
Kraft og vannforsyning	2 335	0	-5	-1	0	0	2 329
Varehandel	2 255	82	-7	-11	-5	5	2 319
Hotell- og restaurantdrift	556	38	-1	-1	-1	6	595
Eiendomsdrift <sup>2)</sup>	35 222	902	-69	-123	-235	150	35 847
Forretningsmessig tjenesteyting	3 093	881	-5	16	-114	148	4 019
Transport og kommunikasjon	507	230	-2	-3	-1	19	749
<b>Sum næring</b>	<b>52 549</b>	<b>4 963</b>	<b>-99</b>	<b>-191</b>	<b>-567</b>	<b>1 060</b>	<b>57 714</b>
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>1 384</b>	<b>78 278</b>	<b>-17</b>	<b>-44</b>	<b>-55</b>	<b>9 701</b>	<b>89 248</b>
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-15	15			0	0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>53 933</b>	<b>83 226</b>	<b>-101</b>	<b>-236</b>	<b>-622</b>	<b>10 761</b>	<b>146 961</b>
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							76 961
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							745
<b>Sum netto utlån inkl. kredittforetak</b>							<b>224 668</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							22 270
<b>Totale engasjementer inkl. inkl. kredittforetak</b>							<b>246 937</b>

<sup>1)</sup> Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

<sup>2)</sup> Statistisk sentralbyrå implementerte 1. september 2025 en ny standard for næringsgruppering. Som følge av denne endringen er det gjennomført en omklassifisering av omtrent 3 mrd. NOK fra næringsgruppen Bygg og anlegg til Eiendom.

**Note 11** Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost 30.09.2024	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 30.09.2024	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 30.09.2024	Netto utlån 30.09.2024
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	71	0	0	0	0	0	71
Primærnæringer	4 220	2 000	-3	-6	-5	535	6 741
Trebearbeidende industri	663	391	-1	-1	-5	67	1 114
Annen industri	1 290	59	-2	-26	-12	4	1 313
Bygg og anlegg	4 320	275	-15	-37	-85	41	4 499
Kraft og vannforsyning	2 161	0	-3	-1	0	0	2 157
Varehandel	2 328	123	-5	-8	-84	12	2 367
Hotell- og restaurantdrift	421	38	-1	-1	-3	1	456
Eiendomsdrift	27 623	124	-48	-127	-16	21	27 577
Forretningsmessig tjenesteyting	2 950	849	-6	-10	-58	97	3 822
Transport og kommunikasjon	225	193	-1	-3	0	13	427
<b>Sum næring</b>	<b>46 272</b>	<b>4 053</b>	<b>-84</b>	<b>-220</b>	<b>-268</b>	<b>793</b>	<b>50 544</b>
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>674</b>	<b>66 745</b>	<b>-14</b>	<b>-35</b>	<b>-24</b>	<b>7 255</b>	<b>74 600</b>
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-14	14				0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>46 945</b>	<b>70 783</b>	<b>-84</b>	<b>-255</b>	<b>-292</b>	<b>8 047</b>	<b>125 144</b>
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS							66 369
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							893
<b>Sum netto utlån inkl. kredittforetak</b>							<b>192 406</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							19 827
<b>Totale engasjementer inkl. inkl. kredittforetak</b>							<b>212 233</b>

<sup>1)</sup> Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

**Note 11** Utlån til og fordringer på kunder (forts.)

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost 31.12.2024	Brutto utlån til virkelig verdi over OCI 31.12.2024	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi over resultat 31.12.2024	Netto utlån 31.12.2024
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Offentlig forvaltning	130	0	0	0	0	0	130
Primærnæringer	5 355	2 311	-5	-23	-8	631	8 260
Trebearbeidende industri	663	385	0	-2	-12	73	1 107
Annen industri	1 421	50	-3	-30	-12	4	1 430
Bygg og anlegg	5 509	345	-16	-58	-237	64	5 607
Kraft og vannforsyning	2 339	0	-5	-1	0	0	2 333
Varehandel	2 731	128	-7	-15	-153	12	2 695
Hotell- og restaurantdrift	444	40	-1	-2	0	6	487
Eiendomsdrift	30 757	152	-77	-134	-44	141	30 795
Forretningsmessig tjenesteyting	3 260	854	24	-10	-65	153	4 217
Transport og kommunikasjon	316	249	-1	-2	0	21	582
<b>Sum næring</b>	<b>52 925</b>	<b>4 515</b>	<b>-92</b>	<b>-278</b>	<b>-532</b>	<b>1 104</b>	<b>57 642</b>
<b>Sum lønnstakere</b>	<b>2 901</b>	<b>72 718</b>	<b>-17</b>	<b>-45</b>	<b>-47</b>	<b>10 164</b>	<b>85 674</b>
Virkelig verdjustering over utvidet resultat		-16	16				0
<b>Utlån til kunder</b>	<b>55 825</b>	<b>77 217</b>	<b>-93</b>	<b>-322</b>	<b>-579</b>	<b>11 269</b>	<b>143 316</b>
Utlån overført til boligkreditselskapene							70 980
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS							830
<b>Sum netto utlån inkl. kredittforetak</b>							<b>215 126</b>
Øvrige engasjementer <sup>1)</sup>							20 832
<b>Totale engasjementer inkl. inkl. kredittforetak</b>							<b>235 959</b>

<sup>1)</sup> Består av garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn

**Note 12** Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser

Total balanseført tapsavsetning – Konsern <sup>2)</sup>	30.09.2025				30.09.2024				31.12.2024			
	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående balanse</b>	<b>171</b>	<b>376</b>	<b>680</b>	<b>1 227</b>	<b>168</b>	<b>307</b>	<b>268</b>	<b>743</b>	<b>168</b>	<b>307</b>	<b>268</b>	<b>743</b>
<b>Avsetning til tap</b>												
- Overført til (fra) Trinn 1	16	-16	0	0	13	-12	-1	0	14	-13	-1	0
- Overført til (fra) Trinn 2	-57	47	10	0	-103	106	-3	0	-93	97	-4	0
- Overført til (fra) Trinn 3	-2	-27	29	0	-7	-29	36	0	-6	-27	33	0
Netto ny måling av tap	9	-86	217	140	65	-55	174	185	57	2	202	261
Nye utstedte eller kjøpte utlån	44	21	4	70	34	14	12	60	53	55	242	350
Utlån som har blitt fraregnet	-15	-28	0	-43	-14	-24	-38	-75	-22	-44	8	-58
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-274	-274	0	0	-53	-53	0	0	-69	-69
<b>Utgående balanse</b>	<b>166</b>	<b>286</b>	<b>666</b>	<b>1 118</b>	<b>156</b>	<b>307</b>	<b>396</b>	<b>860</b>	<b>171</b>	<b>376</b>	<b>680</b>	<b>1 227</b>
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalansposter <sup>1)</sup>	21	16	5	41	26	18	1	46	27	20	3	49

<sup>1)</sup> Avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn.

<sup>2)</sup> Porteføljen til Totens Sparebank ble ved fusjonstidspunkt 1. november 2024 tilordnet respektive trinn i noten. Utfyllende informasjon om volum per trinn finnes i note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning i [Årsrapporten 2024](#).

Det er beregnet ECL på kredittinstitusjoner og sentralbanker, men effekten er funnet uvesentlig og følgelig ikke tatt med i nedskrivningene.

Konsern	31.12.2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2025
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	1 161	63	-169	1 055
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	65	-2	-	63
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>1 226</b>	<b>61</b>	<b>-169</b>	<b>1 118</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	1 162	69	-169	1 062
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	49	-8	-	41
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	16	-1	-	15

**Note 12** Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Konsern	31.12.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2024
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	684	132	-16	800
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	57	3	-1	60
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>741</b>	<b>136</b>	<b>-17</b>	<b>860</b>

**Presentert som:**

Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	670	147	-17	800
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	56	-11		45
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	15	-1		14

Konsern	31.12.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.12.2024
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	685	500	-25	1 161
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	58	8	1	66
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>743</b>	<b>508</b>	<b>-24</b>	<b>1 227</b>

**Presentert som:**

Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	672	514	-24	1 161
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	56	-7		49
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	15	1		16

Total balanseført tapsavsetning – Morbank <sup>2)</sup>	30.09.2025				30.09.2024				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående balanse</b>	<b>136</b>	<b>342</b>	<b>583</b>	<b>1 060</b>	<b>138</b>	<b>273</b>	<b>183</b>	<b>594</b>	<b>138</b>	<b>273</b>	<b>183</b>	<b>594</b>
<b>Avsetning til tap</b>												
- Overført til (fra) Trinn 1	8	-8	0	0	5	-5	0	0	6	-6	0	0
- Overført til (fra) Trinn 2	-53	43	10	0	-100	103	-3	0	-89	93	-4	0
- Overført til (fra) Trinn 3	-1	-23	24	0	-6	-23	29	0	-5	-22	27	0
Netto ny måling av tap	23	-95	203	132	78	-61	114	131	69	-3	195	260
Nye utstedte eller kjøpte utlån	36	16	4	55	18	5	7	30	34	44	228	306
Utlån som har blitt fraregnet	-12	-24	-9	-45	-10	-19	-19	-48	-17	-37	-24	-78
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-188	-188	0	0	-17	-17	0	0	-21	-21
<b>Utgående balanse</b>	<b>137</b>	<b>251</b>	<b>627</b>	<b>1 015</b>	<b>125</b>	<b>273</b>	<b>293</b>	<b>691</b>	<b>136</b>	<b>342</b>	<b>583</b>	<b>1 060</b>
Herav balanseført tapsavsetning på utenombalansposter <sup>1)</sup>	21	16	5	41	26	18	1	46	27	20	3	49

<sup>1)</sup> Avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn.

<sup>2)</sup> Porteføljen til Totens Sparebank ble ved fusjonstidspunkt 1. november 2024 tilordnet respektive trinn i noten. Utfyllende informasjon om volum per trinn finnes i note 43 Oppkjøp av virksomheter og virksomhetssammenslutning i [Årsrapporten 2024](#).

**Note 12** Avsetninger til tap på utlån og forpliktelser (forts.)

Det er beregnet ECL på kredittinstitusjoner og sentralbanker, men effekten er funnet uvesentlig og følgelig ikke tatt med i nedskrivningene.

Morbank	31.12.2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2025
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	994	127	-169	953
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	65	-3	0	62
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>1 060</b>	<b>124</b>	<b>-169</b>	<b>1 015</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	995	132	-169	958
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	49	-8		41
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	16	-1		15

Morbank	31.12.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	30.09.2024
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	537	111	-16	632
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	57	3	-1	59
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>594</b>	<b>114</b>	<b>-17</b>	<b>691</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	523	125	-17	631
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	56	-11		46
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	15	-1		14

Morbank	31.12.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.12.2024
Avsetning til tap på utlån, garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn til amortisert kost	537	482	-25	994
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	57	8	1	65
<b>Sum avsetning til tap</b>	<b>594</b>	<b>490</b>	<b>-24</b>	<b>1 060</b>
<b>Presentert som:</b>				
Eiendeler: Avsetning til tap som reduksjon av eiendeler	523	496	-24	995
Gjeld: Avsetninger til tap som økning av forpliktelsen	56	-7		49
Utvidet resultat: Virkelig verdi justering av tap	15	1		16

## Note 13 Finansielle derivater

### Morbank og konsern

30.09.2025	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser
<b>Valutainstrumenter</b>			
Valutaterminer	644	9	4
Valutabytteavtaler	3 354	20	23
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>3 998</b>	<b>29</b>	<b>28</b>
<b>Renteinstrumenter</b>			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	101 837	1 773	1 511
Andre rentekontrakter	0	0	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>101 837</b>	<b>1 773</b>	<b>1 511</b>
<b>Sum finansielle derivater</b>	<b>105 835</b>	<b>1 802</b>	<b>1 538</b>

30.09.2024	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser
<b>Valutainstrumenter</b>			
Valutaterminer	545	6	7
Valutabytteavtaler	3 079	30	9
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>3 624</b>	<b>36</b>	<b>17</b>
<b>Renteinstrumenter</b>			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	87 567	1 799	1 563
Andre rentekontrakter	0	0	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>87 567</b>	<b>1 799</b>	<b>1 563</b>
<b>Sum finansielle derivater</b>	<b>91 191</b>	<b>1 835</b>	<b>1 580</b>

31.12.2024	Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser
<b>Valutainstrumenter</b>			
Valutaterminer	489	2	9
Valutabytteavtaler	3 538	27	7
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>4 028</b>	<b>29</b>	<b>16</b>
<b>Renteinstrumenter</b>			
Rentebytteavtaler (inkl. rente- og valutaswap)	95 257	2 115	1 630
Andre rentekontrakter	0	0	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>95 257</b>	<b>2 115</b>	<b>1 630</b>
<b>Sum finansielle derivater</b>	<b>99 284</b>	<b>2 144</b>	<b>1 646</b>

## Note 14 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Tabellen under viser finansielle instrumenter til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode. De ulike nivåene er definert som følger:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2: Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enn notert pris (brukt i nivå 1) enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) for eiendelen
- Nivå 3: Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger)

### Konsern

30.09.2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Eiendeler</b>				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 802	0	1 802
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	37 321	0	37 321
- Fastrentelån til kunder	0	0	10 761	10 761
- Egenkapitalinstrumenter	249	33	467	750
- Boliglån (FVOCI)	0	0	83 178	83 178
<b>Sum eiendeler</b>	<b>249</b>	<b>39 156</b>	<b>94 406</b>	<b>133 812</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 538	0	1 538
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>1 538</b>	<b>0</b>	<b>1 538</b>

30.09.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Eiendeler</b>				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 835	0	1 835
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	33 348	0	33 348
- Fastrentelån til kunder	0	0	8 047	8 047
- Egenkapitalinstrumenter	598	33	288	918
- Boliglån (FVOCI)	0	0	70 738	70 738
<b>Sum eiendeler</b>	<b>598</b>	<b>35 216</b>	<b>79 072</b>	<b>114 886</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 580	0	1 580
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>1 580</b>	<b>0</b>	<b>1 580</b>

31.12.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Eiendeler</b>				
Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	2 144	0	2 144
- Sertifikater, obligasjoner og rentefond	0	35 542	0	35 542
- Fastrentelån til kunder	0	0	11 269	11 269
- Egenkapitalinstrumenter	263	33	1 008	1 305
- Boliglån (FVOCI)	0	0	79 025	79 025
<b>Sum eiendeler</b>	<b>263</b>	<b>37 719</b>	<b>91 303</b>	<b>129 285</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Finansielle forpliktelser vurdert til virkelig verdi				
- Derivater	0	1 646	0	1 646
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>1 646</b>	<b>0</b>	<b>1 646</b>

## Note 14 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter (forts.)

Følgende tabeller presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3

Hittil i år 2025	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>Inngående balanse</b>	<b>11 269</b>	<b>1 008</b>	<b>79 025</b>	<b>91 303</b>
Investeringer i perioden	861	49	17 054	17 963
Salg/innløsning i perioden	-1 473	-639	-12 903	-15 015
Gevinst eller tap ført i resultatet	103	50	3	156
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	-1	-1
<b>Utgående balanse</b>	<b>10 761</b>	<b>467</b>	<b>83 178</b>	<b>94 406</b>
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	103	8	3	115

Hittil i år 2024	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>Inngående balanse</b>	<b>6 217</b>	<b>294</b>	<b>70 199</b>	<b>76 711</b>
Investeringer i perioden	2 729	6	7 408	7 545
Salg/innløsning i perioden	-986	-10	-6 867	-4 776
Gevinst eller tap ført i resultatet	87	-2	-2	-5
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	-1	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>8 047</b>	<b>288</b>	<b>70 738</b>	<b>79 072</b>
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	87	-9	-2	76

Året 2024	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
<b>Inngående balanse</b>	<b>6 217</b>	<b>294</b>	<b>70 199</b>	<b>76 711</b>
Investeringer i perioden	6 676	721	17 316	24 713
Salg/innløsning i perioden	-1 582	-10	-8 483	-10 075
Gevinst eller tap ført i resultatet	-43	4	-8	-47
Gevinst eller tap ført direkte mot oppstilling over andre inntekter og kostnader	0	0	1	1
<b>Utgående balanse</b>	<b>11 269</b>	<b>1 008</b>	<b>79 025</b>	<b>91 303</b>
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-43	0	-8	-51

Spesifikasjon av virkelig verdi, instrumenter klassifisert i nivå 3

30.09.2025	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	10 961	388	83 226	94 575
Virkelig verdi justering	-201	80	-48	-169
<b>Balanseført verdi</b>	<b>10 761</b>	<b>467</b>	<b>83 178</b>	<b>94 406</b>

30.09.2024	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	8 197	197	70 783	79 177
Virkelig verdi justering	-150	91	-45	-105
<b>Balanseført verdi</b>	<b>8 047</b>	<b>288</b>	<b>70 738</b>	<b>79 072</b>

31.12.2024	Fastrentelån til kunder	Egenkapital instrumenter	Boliglån (FVOCI)	Sum
Nominell verdi inklusiv påløpte renter (rentepapirer) / kostpris (aksjer)	11 568	858	79 075	91 502
Virkelig verdi justering	-299	150	-50	-199
<b>Balanseført verdi</b>	<b>11 269</b>	<b>1 008</b>	<b>79 025</b>	<b>91 303</b>

### Sensitivitet, instrumenter klassifisert i nivå 3

En økning i diskonteringsrenten på fastrentelån til kunder med 10 basispunkter er beregnet til å redusere virkelig verdi med omlag 23 mill. kroner. For øvrige finansielle instrumenter klassifisert i nivå 3 lar ikke sensitivitetsvirkninger seg kvantifisere på en meningsfull måte. For nærmere informasjon om verdsettelsesteknikker og en kvalitativ vurdering av sensitivitetsforhold, vises det til note 26 i [årsrapporten](#) for 2024.

**Note 15** Innskudd fra og gjeld til kunder

Morbank			Innskudd fordelt på sektor og næring	Konsern		
31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
72 078	63 829	76 344	Lønnstakere o.l	76 344	63 829	72 078
10 351	10 802	12 430	Offentlig forvaltning	12 430	10 802	10 351
1 783	1 462	2 211	Primærnæringer	2 211	1 462	1 783
774	721	880	Trebearbeidende industri	880	721	774
5 520	4 526	4 348	Annen industri	4 348	4 526	5 520
3 210	2 363	2 536	Bygg og anlegg	2 536	2 363	3 210
897	717	678	Kraft- og vannforsyning	678	717	897
2 940	2 347	2 311	Varehandel	2 311	2 347	2 940
504	508	551	Hotell- og restaurantdrift	551	508	504
6 263	5 829	8 194	Eiendomsdrift	8 194	5 829	6 263
21 948	19 355	23 156	Forretningsmessig tjenesteyting	23 142	19 317	21 892
2 058	1 739	2 057	Transport og kommunikasjon	2 057	1 739	2 058
<b>128 326</b>	<b>114 198</b>	<b>135 697</b>	<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>135 683</b>	<b>114 161</b>	<b>128 270</b>

## Note 16 Verdpapirgjeld

Endring i verdpapirgjeld – Konsern	30.09.2025	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
Obligasjoner med fortrinnsrett, nominell verdi <sup>2)</sup>	0	0	0	-2 088	2 088
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	-200	0	200
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	30 551	0	-2 797	466	32 881
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	10 768	3 518	-2 500	0	9 750
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 628	400	0	0	2 228
Opptjente renter	373	0	0	-148	521
Verdijusteringer <sup>1)</sup>	1 512	0	0	117	1 395
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdpapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>45 831</b>	<b>3 918</b>	<b>-5 497</b>	<b>-1 653</b>	<b>49 063</b>

<sup>1)</sup> Herav urealisert agio på -130 mill. kroner hittil i år og 2 272 mill. kr per balansedato.

<sup>2)</sup> Debitorskifte fra Totens Sparebank Boligkreditt AS til SpareBank 1 Boligkreditt AS i 1. kvartal 2025

Endring i verdpapirgjeld – Morbank	30.09.2025	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	-200	0	200
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	30 551	0	-2 797	466	32 881
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	10 768	3 518	-2 500	0	9 750
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 600	400	0	0	2 200
Opptjente renter	373	0	0	-137	510
Verdijusteringer <sup>1)</sup>	1 512	0	0	115	1 397
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdpapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>45 804</b>	<b>3 918</b>	<b>-5 497</b>	<b>444</b>	<b>46 938</b>

<sup>1)</sup> Herav urealisert agio på -130 mill. kroner i hittil i år og 2 272 mill. kroner per balansedato.

Endring i verdpapirgjeld - Konsern	30.09.2024	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	29 333	5 775	-7 671	178	31 051
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 500	1 500	-1 500	0	9 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 028	1 185	-400	-157	1 400
Opptjente renter	361	0	0	1	360
Verdijusteringer <sup>1)</sup>	1 483	0	0	730	752
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdpapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>42 704</b>	<b>8 460</b>	<b>-9 571</b>	<b>752</b>	<b>43 063</b>

<sup>1)</sup> Herav urealisert agio på 96 mill. kroner i perioden og 2 391 mill. kroner akkumulert.

**Note 16** Verdipapirgjeld (forts.)

Endring i verdipapirgjeld - Morbank	30.09.2024	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	29 333	5 775	-7 671	178	31 051
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 500	1 500	-1 500	0	9 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 000	1 000	-400	0	1 400
Opptjente renter	361	0	0	1	360
Verdijusteringer <sup>1)</sup>	1 483	0	0	730	752
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>42 676</b>	<b>8 275</b>	<b>-9 571</b>	<b>909</b>	<b>43 063</b>

<sup>1)</sup> Herav urealisert agio på 96 mill. kroner i perioden og 2 391 mill. kroner akkumulert.

Endring i verdipapirgjeld – Konsern	31.12.2024	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Obligasjoner med fortrinnsrett, nominell verdi <sup>2)</sup>	2 088	0	0	2 088	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	200	0	-1 000	1 200	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	32 881	5 775	-8 171	4 226	31 051
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 750	1 750	-1 500	0	9 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 228	1 185	-400	43	1 400
Opptjente renter	521	0	0	161	360
Verdijusteringer <sup>1)</sup>	1 395	0	0	643	752
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>49 063</b>	<b>8 710</b>	<b>-11 071</b>	<b>8 361</b>	<b>43 063</b>

<sup>1)</sup> Herav urealisert agio på 127 mill. kroner i perioden og 2 402 mill. kroner akkumulert.

<sup>2)</sup> Obligasjoner med fortrinnsrett i konsernbalansen er utstedt av det heleide datterselskapet Totens Sparebank Boligkreditt AS.

Endring i verdipapirgjeld – Morbank	31.12.2024	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Sertifikatgjeld, nominell verdi	200	0	-1 000	1 200	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	32 881	5 775	-8 171	4 226	31 051
Etterstilt senior obligasjonsgjeld, nominell verdi	9 750	1 750	-1 500	0	9 500
Tidsbegrenset ansvarlig lån, nominell verdi	2 200	1 000	-400	200	1 400
Opptjente renter	510	0	0	151	360
Verdijusteringer <sup>1)</sup>	1 397	0	0	644	752
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital, bokført verdi</b>	<b>46 938</b>	<b>8 525</b>	<b>-11 071</b>	<b>6 421</b>	<b>43 063</b>

<sup>1)</sup> Herav urealisert agio på 127 mill. kroner i perioden og 2 402 mill. kroner akkumulert.

**Note 17** Resultat per egenkapitalbevis

Beregning av resultat per egenkapitalbevis	Hittil i år 2025	Hittil i år 2024	Året 2024
Konsernets resultat i perioden	2 660	2 655	3 356
- renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	105	87	120
- ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultatet	27	23	30
<b>Resultat til fordeling mellom eierandelskapital og grunnfondskapital</b>	<b>2 529</b>	<b>2 545</b>	<b>3 206</b>
Resultat til egenkapitalbevisiere, fordelt etter gjennomsnittlig eierandelsbrøk	1 851	1 780	2 257
Gjennomsnittlige antall egenkapitalbevis	135 860 724	115 829 789	119 168 278
<b>Resultat per gjennomsnittlige egenkapitalbevis</b>	<b>13,62</b>	<b>15,37</b>	<b>18,94</b>

Beregning av eierandelsbrøk – Morbank	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis	6 793	5 791	6 793
Overkursfond	2 682	848	2 682
Utjevningsfond	7 337	6 462	5 504
<b>A. Sum eierandelskapital</b>	<b>16 812</b>	<b>13 101</b>	<b>14 980</b>
Grunnfond	5 947	5 591	5 275
Kompensasjonsfond	174	0	174
Gavefond	45	35	35
<b>B. Sum grunnfondskapital</b>	<b>6 165</b>	<b>5 625</b>	<b>5 483</b>
Fond for urealiserte gevinster	371	608	451
Avsatt utbytte til egenkapitalbevisiere	0	0	1 399
Avsatt kundeutbytte og gaver	0	0	512
<b>Sum egenkapital ekskl. hybridkapital</b>	<b>23 349</b>	<b>19 335</b>	<b>22 826</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>73,2 %</b>	<b>70,0 %</b>	<b>73,2 %</b>

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis utstedt	135 860 724	115 829 789	135 860 724
Gjennomsnittlig egenkapitalbevis	135 860 724	115 829 789	119 168 278

## Note 18 Proforma resultater fra kvartalsregnskapene

Proformaresultatene er sum av kvartalsregnskapene til SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank basert på historiske regnskapsprinsipper i den enkelte bank. Tallene er korrigeret for interne mellomværende. Det er ikke gjort ytterligere tilpasninger i tallene. For 4.kvartal 2024 og tidligere perioder er proformatallene slik de ville vært om fusjonen hadde vært gjennomført før 1.november 2024.

<b>Proforma resultat</b>	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal
Isolerte tall i millioner kroner – konsern	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023
Renteinntekter	3 124	3 125	3 007	2 921	2 845	2 615	2 262	2 139
Rentekostnader	1 899	1 962	1 865	1 783	1 706	1 540	1 282	1 159
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1 225</b>	<b>1 164</b>	<b>1 143</b>	<b>1 138</b>	<b>1 138</b>	<b>1 075</b>	<b>980</b>	<b>980</b>
Betalingsformidling inntekter	134	130	111	95	122	125	110	89
Provisjonskostnader - betalingsformidling	33	32	32	33	42	33	32	32
Forsikringsprovisjon	78	74	72	70	71	72	81	69
Fondsprovisjon	14	15	13	13	11	10	14	10
Provisjon fra kredittforetak	89	92	100	82	34	44	76	70
Provisjon fra kredittkort	19	18	17	18	14	15	16	18
Provisjon fra eiendomsmegling	85	104	116	78	64	81	95	73
Øvrige provisjonsinntekter	15	15	14	13	25	23	26	37
Inntekter fra regnskapstjenester	40	34	52	48	28	26	34	36
Andre driftsinntekter	8	7	7	5	16	13	16	15
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>449</b>	<b>457</b>	<b>468</b>	<b>389</b>	<b>342</b>	<b>377</b>	<b>436</b>	<b>384</b>
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	14	0	39	5	1	0	41	1
Netto resultat fra tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	107	411	67	75	0	-46	22	59
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser	19	88	35	105	62	-6	96	39
<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser</b>	<b>140</b>	<b>499</b>	<b>141</b>	<b>186</b>	<b>63</b>	<b>-52</b>	<b>159</b>	<b>99</b>
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>1 814</b>	<b>2 120</b>	<b>1 752</b>	<b>1 712</b>	<b>1 543</b>	<b>1 400</b>	<b>1 574</b>	<b>1 464</b>
Personalkostnader	405	370	368	356	347	330	322	323
Avskrivninger	68	34	33	33	42	33	31	36
IKT-kostnader	123	113	114	110	105	101	111	89
Markedsføring	31	26	33	25	25	23	32	25
Driftskostnader faste eiendommer	21	18	20	22	19	17	22	22
Fusjonskostnader	72	6	3	26	4	0	0	0
Øvrige driftskostnader	120	85	123	83	118	78	69	88
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>841</b>	<b>652</b>	<b>693</b>	<b>654</b>	<b>660</b>	<b>582</b>	<b>587</b>	<b>583</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån og garantier</b>	<b>973</b>	<b>1 440</b>	<b>1 059</b>	<b>1 059</b>	<b>883</b>	<b>818</b>	<b>987</b>	<b>881</b>
Tap på utlån og garantier	120	123	46	42	47	146	95	55
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>853</b>	<b>1 345</b>	<b>1 013</b>	<b>1 017</b>	<b>837</b>	<b>672</b>	<b>892</b>	<b>826</b>
Skattekostnad	168	225	228	135	215	175	204	114
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>684</b>	<b>1 120</b>	<b>785</b>	<b>882</b>	<b>622</b>	<b>497</b>	<b>688</b>	<b>712</b>

**Note 18** Proforma resultater fra kvartalsregnskapene (forts.)

<b>Proforma nøkkeltall</b>	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal
Prosent	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023
Egenkapitalavkastning per kvartal	10,9 %	19,7 %	13,6 %	16,7 %	11,1 %	9,3 %	12,8 %	13,5 %
Netto renteinntekter i prosent av gj.snittlig forvaltningskapital	2,32 %	2,19 %	2,20 %	2,28 %	2,29 %	2,17 %	2,02 %	2,07 %
Kostnadsprosent	46,4 %	30,8 %	39,6 %	38,2 %	42,8 %	41,6 %	37,3 %	39,8 %
<b>Proforma balanse</b>	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4.kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal
Millioner kroner/prosent	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023
Brutto utlån til kunder	159 358	158 449	158 004	153 367	152 088	151 604	150 143	146 790
Brutto utlån til kunder inkl utlån overført til kredittforetak	231 168	229 074	226 827	222 330	221 243	219 342	216 351	211 978
Utlånsvekst inkl kredittforetak i kvartalet	0,9 %	1,0 %	2,0 %	0,5 %	0,9 %	1,4 %	2,1 %	1,0 %
Innskudd fra kunder	128 270	125 637	126 975	119 260	117 247	114 479	116 719	111 072
Innskuddsdekning eks kredittforetak	80,5 %	79,3 %	80,4 %	77,8 %	77,1 %	75,5 %	77,7 %	75,7 %
Innskuddsdekning inkl kredittforetak	55,5 %	54,8 %	56,0 %	53,6 %	53,0 %	52,2 %	53,9 %	52,4 %
Innskuddsvekst siste kvartal	2,1 %	-1,1 %	6,5 %	1,7 %	2,4 %	-1,9 %	5,1 %	1,4 %
Forvaltningskapital	210 567	208 627	214 486	202 627	198 657	196 403	197 585	191 896

## Note 19 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke intrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

## Øvrig informasjon

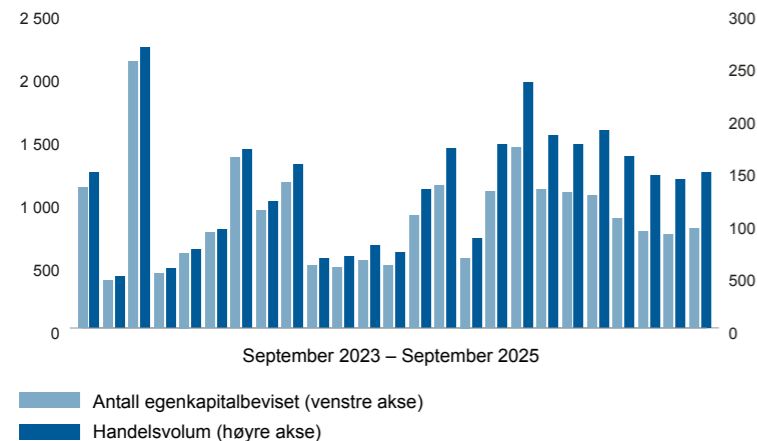
### EGENKAPITALBEVISET

**Kursutvikling i egenkapitalbeviset sammenlignet med norske børsindekser**  
Totalavkastning (utbyttejustert). Indeks = 100 på første tidspunkt i grafen



### Omsetning i egenkapitalbeviset (SPOL)

Antall egenkapitalbevis (Tusen) og handelsvolum (Mill. kroner per måned)



Kilder: Macrobond, egne beregninger

### 20 største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	3. kvartal 2025		3. kvartal 2024	
	Antall egenkapitalbevis	Andel i prosent	Antall egenkapitalbevis	Endring
Sparebankstiftelsen Hedmark	60 404 892	44,46%	60 404 892	0
Totens Sparebankstiftelse	11 713 364	8,62%	0	11 713 364
Landsorganisasjonen i Norge	11 121 637	8,19%	11 121 637	0
Skandinaviska Enskilda Banken AB (nominee)	6 819 664	5,02%	7 103 799	-284 135
VPF Eika Egenkapitalbevis	3 323 239	2,45%	2 035 750	1 287 489
Geveran Trading Co LTD	2 776 176	2,04%	2 686 766	89 410
Fellesforbundet	2 391 954	1,76%	2 391 954	0
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikring	2 044 072	1,50%	1 531 224	512 848
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 957 539	1,44%	0	1 957 539
Norsk Nærings- og Nytelsesmiddelarbeiderforbund	1 313 555	0,97%	1 313 555	0
Spesialfondet Borea Utbytte	1 284 887	0,95%	998 490	286 397
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	1 151 100	0,85%	1 592 500	-441 400
State Street Bank and Trust Company (nominee)	713 161	0,52%	511 371	201 790
State Street Bank and Trust Company (nominee)	679 108	0,50%	622 246	56 862
Fagforbundet	622 246	0,46%	622 246	0
Forbundet Styrke	479 443	0,35%	479 443	0
MP Pensjon PK	433 222	0,32%	0	433 222
Foretaks konsulenter AS	420 062	0,31%	176 486	243 576
The Bank of New York Mellon SA/NV (nominee)	411 997	0,30%	541 218	-129 221
Brown Brothers Harriman & Co. (nominee)	394 499	0,29%	0	394 499
<b>Sum 20 største eiere av egenkapitalbevis</b>	<b>110 455 817</b>	<b>81,30%</b>	<b>94 133 577</b>	<b>16 322 240</b>
Øvrige eiere	25 404 907	18,70%	21 696 212	3 708 695
<b>Totalt antall egenkapitalbevis</b>	<b>135 860 724</b>	<b>100,00%</b>	<b>115 829 789</b>	<b>20 030 935</b>

## UTBYTTEPOLITIKK

SpareBank 1 Østlandet legger vekt på å gi sine eiere et konkurransedyktig og stabilt kontantutbytte, basert på god lønnsomhet og høy utbyttekapasitet. Banken har som mål å utbetale minst 50 prosent av hvert års konsernoverskudd etter skatt korrigert for renter på hybridkapital og ikke-kontrollerende eierinteressers resultat, som utbytte til egenkapitalbeviserne og som kundeutbytte fra grunnfondskapitalen. Utbyttebeslutningen skal vurderes i lys av eventuelle ekstraordinære inntekts- og kostnadsposter, samt hensynta forventet resultatutvikling og regelverksendringer med ventet konsekvens for kapitaldekningen

Bankens langsiktige lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på minst 13 prosent. SpareBank 1 Østlandets virksomhet i en syklisk stabil region og en høy andel utlån med sikkerhet i boliglån bidrar til en utlånsportefølje med lav risiko. Bankens målsetting for soliditet gjenspeiles i et langsiktig mål for ren kjernekapitaldekning på myndighetskrav tillagt en ledelsesbuffer på 100 bps.

Kombinasjonen av høy lønnsomhet og soliditet samt virksomhet i en stabil region med en robust utlånsportefølje, gir banken god kapasitet til å opprettholde den målsatte utbytteandelen, også i økonomiske nedgangstider.

Etter forslag fra Styret, vedtar Representantskapet hvert år andelen av overskuddet etter skatt som skal fordeles til egenkapitalbeviserne og grunnfondskapitalen som utbytte, forholdsmessig i henhold til egenkapitalens eierbrøk. Andelen som fordeles til grunnfondskapitalen utbetales normalt til kundene gjennom kundeutbytte. Ordningen med kundeutbytte forhindrer at egenkapitalbeviserens eierandel i banken vannes ut, og bidrar til kundetilfredshet og lønnsomhet i banken.

## FINANSKALENDER 2026

Dato	Tema
13. februar	4. kvartal 2025 Kvartalsrapport
6. mars	Årsrapport 2025
26. mars	Representantskapsmøte
8. mai	1. kvartal 2026 Kvartalsrapport
13. august	2. kvartal 2026 Kvartalsrapport
4. november	3. kvartal 2026 Kvartalsrapport

Offentliggjøring skjer som hovedregel før børsens åpningstid, med mindre annet er angitt.

Vi tar forbehold om eventuelle endringer av datoer for offentliggjøring.

Opplysningene er informasjonspliktig etter verdipapirhandelloven § 5-1.

Stilleperioden varer fra femte bankdag i et nytt kvartal og til kvartalsrapporten blir offentliggjort. I denne perioden vil det ikke være noen kontakt mellom Investor Relations og pressen, investorer, analytikere eller andre markedsaktører.

## KONTAKTINFORMASJON



**Klara-Lise Aasen**  
Administrerende direktør

[klara-lise.aasen@sb1ostlandet.no](mailto:klara-lise.aasen@sb1ostlandet.no)



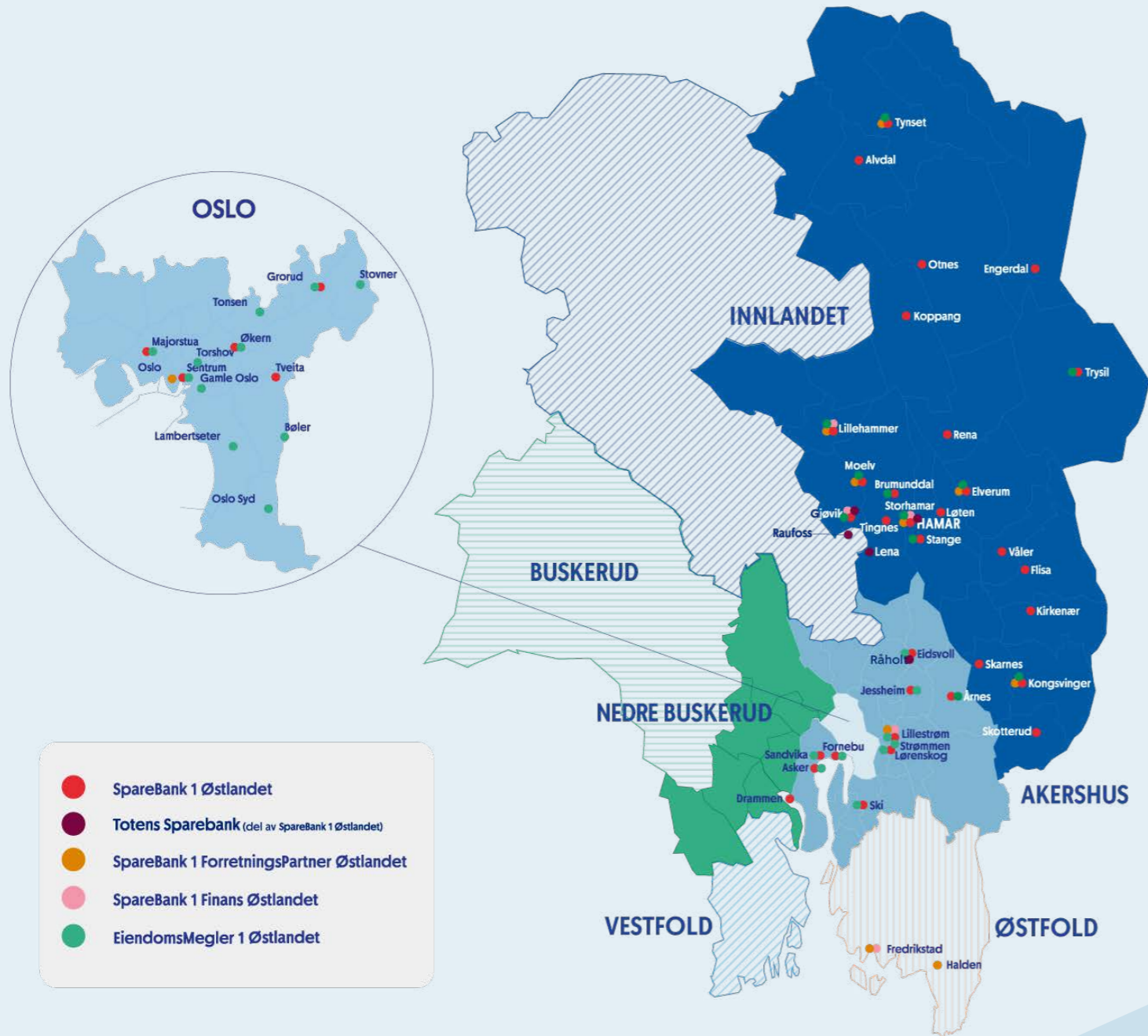
**Geir-Egil Bolstad**  
Finansdirektør

Tel.: +47 918 82 071  
[geir-egil.bolstad@sb1ostlandet.no](mailto:geir-egil.bolstad@sb1ostlandet.no)



**Bjørn-Erik Orskaug**  
Investorkontakt

Tel.: +47 922 39 185  
[bjorn-erik.orskaug@sb1ostlandet.no](mailto:bjorn-erik.orskaug@sb1ostlandet.no)



### Om SpareBank 1 Østlandet

SpareBank 1 Østlandet er landets fjerde største sparebankkonsern med over 1 300 kompetente og stolte medarbeidere. Gjennom snart 180 år har vi bygget en solid markedsposisjon på Østlandet ved å være tilgjengelige og yte kreditt til personer og bedrifter i bygd og by. Vi har i dag 41 kontorer spredt om i Oslo, Akershus, Innlandet og Buskerud.

Gjennom bankens datterselskaper, SpareBank 1-alliansens tilknyttede produktselskaper og eierandeler i Fremtind forsikring er vi et komplett finanshus for våre person- og bedriftskunder. Vi er et børsnotert og selvstendig finanskonsern med hovedkontor i Hamar, har dype røtter på Østlandet og har bidratt til verdiskaping i markedsområdet gjennom flere generasjoner.

**Telefon**  
Privat 915 07040  
Bedrift 915 07050

**Nettside**  
sb1ostlandet.no

**E-post**  
Kundesenter privat:  
post@sb1ostlandet.no  
Kundesenter bedrift:  
bedrift@sb1ostlandet.no

**Konsernadministrasjon**  
Strandgata 15  
Postboks 203, 2302 Hamar

**Organisasjonsnummer**  
920 426 530