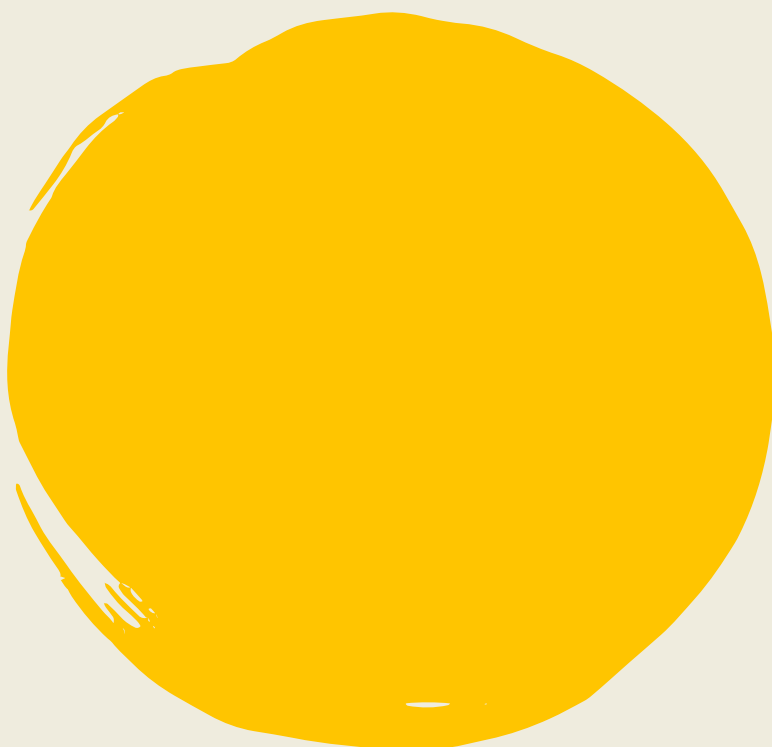




Q3 2025

(urevidert)



**Rogaland
Sparebank**

3. kvartal 2025

Fortsatt sterk vekst og solid underliggende drift i Rogaland Sparebank

Konsernet Rogaland Sparebank

Konsernets virksomhet består av morbanken og de heleide datterselskapene Rogaland Sparebank Boligkreditt AS og Aktiv Rogaland AS. Regnskapene til ovennevnte selskaper konsolideres fullt ut i konsernregnskapet til Rogaland Sparebank.

Både konsernregnskapet og morbankregnskapet rapporteres i henhold til IFRS og kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 om delårsrapportering.

Etterfølgende kommentarer og tallstørrelser refererer seg til konsernet dersom annet ikke eksplisitt fremgår.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor.

Hovedpunkter 3. kvartal

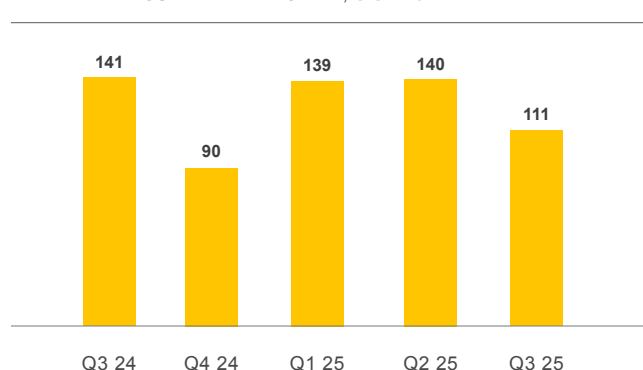
- Resultat etter skatt; 110,9 (141,3) millioner kroner.
- Rentemargin; 1,87 % (2,01 %)
- Rentenetto; 197,7 (189,0) millioner kroner.
- Andre driftsinntekter; 40,3 (111,6) millioner kroner.
- Driftskostnader; 95,6 (133,5) millioner kroner. Kostnadsgraden ble 40,2 % (44,4 %).
- Nedskrivninger og tap på utlån og garantier; -0,7 (6,6) millioner kroner.
- Egenkapitalavkastning (inkl. renteutgifter hybridkapital) etter skatt; 10,3 % (14,7 %).
- Brutto utlånsvekst siste 3mnd; 2,3 % (9,5 %).
- Innskuddsvekst siste 3mnd; 2,5 % (16,2 %).

Hovedpunkter januar-september

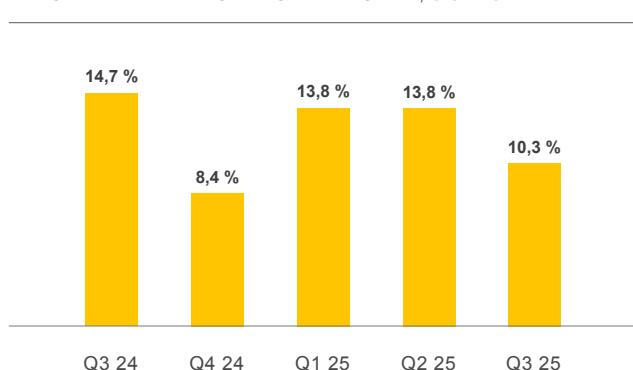
- Resultat etter skatt; 390,6 (367,3) millioner kroner.
- Rentemargin; 1,91 % (1,95 %)
- Rentenetto; 590,1 (526,7) millioner kroner.
- Andre driftsinntekter; 181,5 (220,9) millioner kroner.
- Driftskostnader; 303,7 (303,1) millioner kroner. Kostnadsgraden ble 39,4 % (40,5 %).
- Nedskrivninger og tap på utlån og garantier; 22,4 (26,8) millioner kroner
- Egenkapitalavkastning (inkl. renteutgifter hybridkapital) etter skatt; 12,5 % (13,1 %)
- Brutto utlånsvekst siste 12 mnd; 9,2 % (16,7 %)
- Innskuddsvekst siste 12 mnd; 7,9 % (18,3 %)
- Ren kjernekapitaldekning (inkl. innkonsolidert andel i samarbeidende gruppe) ble 18,3 % (17,5 %).
- Dersom hele overskuddet for årets tre første kvartaler hadde blitt inkludert i beregningen, ville ren kjernekapital vært 20,7 % for konsernet.

KVARTALSVIS UTVIKLING I RESULTAT ETTER SKATT OG EGENKAPITALAVKASTNING

RESULTAT ETTER SKATT, SISTE 5 KVARTALER



EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT, SISTE 5 KVARTALER



Overordnet resultatutvikling

Akkumulerte tallstørrelser pr 30.09 dersom annet ikke eksplisitt fremgår.

Resultat etter skatt ble 390,6 millioner kroner for de tre første kvartalene 2025. Dette er en økning på 23,3 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2024. Økningen er i hovedsak forklart med høyere netto renteinntekter og lavere tapskostnader, delvis motvirket av lavere andre inntekter i perioden. Totale driftskostnader er forholdsvis stabile sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Resultat etter skatt, justert for regnskapsmessige engangseffekter av fusjonen med Hjelmeland Sparebank i 3.kvartal 2024, utgjør en økning på 70,7 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Egenkapitalavkastning etter skatt, inkludert renteutgifter på hybridkapital, ble 12,5 % (13,1 %) for de tre første kvartalene i 2025.

Egenkapitalavkastning etter skatt, eksklusiv netto resultat-effekter av fusjon, var 11,7% for tilsvarende periode i fjor.

Netto renteinntekter

Konsernets netto renteinntekter ble 590,1 (526,7) millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025.

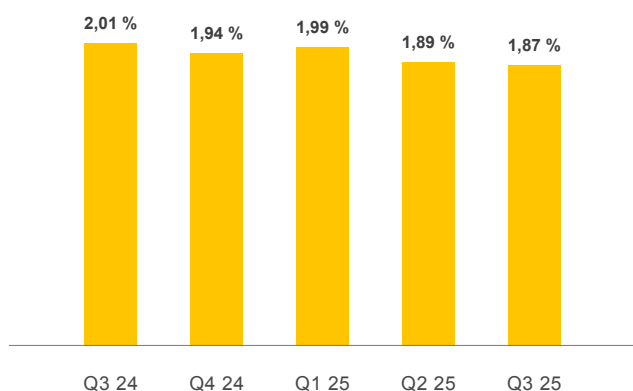
Rentemarginen var 1,91 % for de tre første kvartalene i 2025, sammenlignet med 1,95 % sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Banken har hittil i 2025 og gjennom fjoråret klart å opprettholde en god underliggende rentenetto. Det er en positiv trend i bankens utlånsmarginer, men det oppleves noe press på innskuddsmarginer. Økt utlånsvolum i perioden påvirker rentenettoen positivt. Konsernets rentemargin er også positivt påvirket av netto renteinntekter tilført fra tidligere Hjelmeland Sparebank.

Norges Bank har både i juni og september 2025 besluttet å sette ned styringsrenten fra 4,50 % til 4,00 %. Norges Bank viser til at det fortsatt er usikkerhet ved de økonomiske utsiktene, herunder uforutsigbare rammer for internasjonalt samarbeid og handel som skaper usikkerhet om inflasjons- og vekstutsiktene både ute og hjemme. Norges Bank signaliserer fortsatt at rentene settes videre ned det kommende året, men at det trolig vil være behov for en noe høyere rente fremover enn det var utsikter til tidligere i år. I siste prognose er det forventet en styringsrente i underkant av 4 % innen utgangen av året og deretter gradvis videre ned mot 3 % de neste årene.

NIBOR-rentene har falt noe de siste kvartalene, og er totalt ned ca 30 basispunkter siste 12 måneder. Konsernets rentemargin er også noe ned sammenlignet med fjoråret, og lavere rentenivå vil kunne sette ytterligere press på rentemarginen fremover. Banken forventer likevel en forholdsvis stabil rentemargin de kommende kvartaler – forutsatt et forholdsvis stabilt rentemarked i tiden fremover.

NETTO RENTEMARGIN, SISTE 5 KVARTALER



Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter utgjorde 181,5 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025. Dette er en reduksjon på 39,4 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024. Nedgangen skyldes primært inntektsføring av negativ goodwill som følge av fusjonen på 73,7 millioner kroner i 2024. Justert for denne engangsposten har andre driftsinntekter økt med 34,3 millioner kroner sammenlignet med fjoråret.

Underliggende økning i andre inntekter skyldes primært høyere utbytte og gevinster på finansielle investeringer samt økte netto provisjonsinntekter fra bankrelaterte tjenester, delvis motvirket av lavere provisjonsinntekter fra konsernets eiendomsmevlingsvirksomhet.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 82,7 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025, en reduksjon på 6,6 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2024.

Provisjonsinntekter fra bankrelaterte tjenester, herunder provisjonsinntekter innen betalingsformidling og provisjoner, salg av forsikringstjenester og spareprodukter har økt sammenlignet med fjoråret. I tillegg er det positiv effekt knyttet til provisjonsinntekter fra tidligere Hjelmeland Sparebank. Totalt har netto provisjonsinntekter fra bankrelaterte tjenester økt med 11,2 millioner kroner hittil i år, sammenlignet med samme periode i 2024.

Provisjonsinntekter fra eiendomsmevlersegmentet er tilsvarende redusert med 17,8 millioner kroner i perioden, og skyldes primært omorganiseringer i segmentet gjennom at aktiviteten i vårt

tidligere majoritetseide Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS ble delt mellom de to eierne Rogaland Sparebank og Jæren Sparebank gjennom fisjon.

Netto avkastning på finansielle investeringer var 26,5 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025, for tilsvarende periode i 2024 var avkastningen 17,7 millioner kroner. Konsernet har positiv avkastning på både rente- og aksjeportefølje hittil i år. I tillegg er det lavere kostnader forbundet med refinansierings-effekter inneværende år, sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

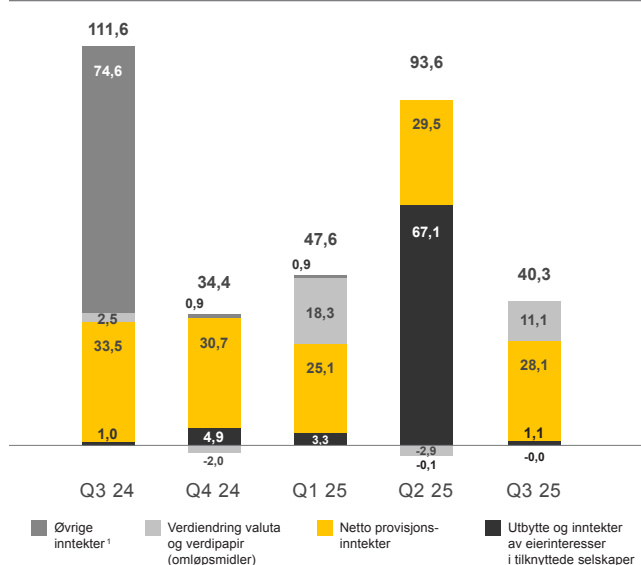
Utbytte og inntekter fra eierinteresser utgjorde 71,5 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025, sammenlignet med 37,8 millioner for tilsvarende periode i 2024. Økningen skyldes i hovedsak høyere utbytte fra EIKA Gruppen AS som utgjorde 60,8 millioner kroner, sammenlignet med 28,4 millioner kroner for tilsvarende periode i 2024.

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader utgjorde 303,7 millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025. Dette er en marginal økning på 0,6 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

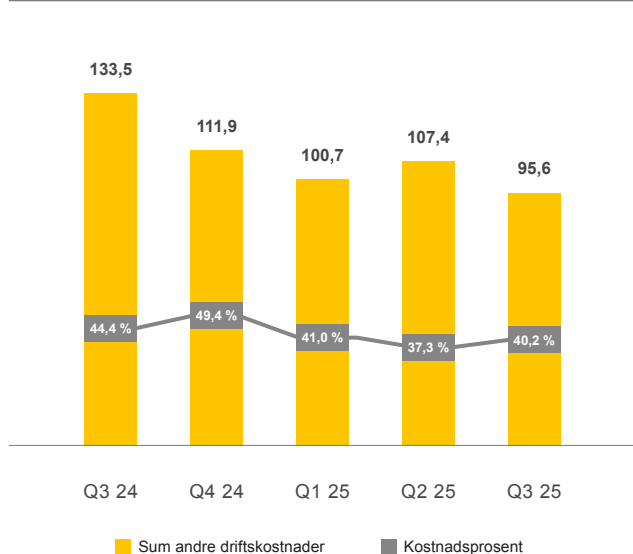
Banken hadde i fjor betydelige kostnadsbelastninger knyttet fusjon, hvorav det per 3.kvartal 2024 var belastet 43,6 millioner kroner i ikke gjentakende kostnader som følge av fusjonen.

ANDRE INNTEKTER, SISTE 5 KVARTALER



¹ Øvrige inntekter inkluderer inntektsført negativ goodwill på 73,7 millioner kroner som følge av fusjon med Hjelmeland Sparebank i Q3 2024.

ANDRE DRIFTSKOSTNADER, SISTE 5 KVARTALER



Følgelig har konsernets underliggende driftskostnader økt med ca. 44 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Underliggende kostnadsvekst er i stor grad knyttet til inkludering av kostnadsbase til tidligere Hjelmeland Sparebank.

Konsernet har hittil i 2025 høyere personalkostnader sammenlignet med tilsvarende periode i 2024, totalt 22,2 millioner kroner. Dette skyldes primært økning av ca. 25 årsverk i morbank som følge av fusjonen, i tillegg til generelle lønnsjusteringer, samt økte sosiale kostnader og kostnader til pensjon. Dette delvis motvirket av lavere lønnskostnader fra eiendomsmeglingsvirksomheten, som følge av omstrukturering og tilhørende lavere antall årsverk i dette segmentet.

Utover dette har bankens generelle kostnadsnivå økt det siste året som følge av økt prisnivå på kjøpte tjenester samt kostnadseffekter som følge av et høyere aktivitetsnivå og vekst i utlånsporteføljen, inkludert innfusjonert volum. Andre driftskostnader, justert for ikke gjentakende fusjonskostnader, har økt med 21,4 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024. Kostnadsøkningen skyldes blant annet kostnadsøkninger i alliansesamarbeidet med EIKA, økte IT-kostnader, økte kostnader knyttet til juridisk bistand og andre tjenestekjøp, samt driftskostnader knyttet til bankbygg.

Kostnader målt i prosent av inntektene utgjorde 39,4 % for konsernet for de tre første kvartalene i 2025. Dette utgjør en reduksjon fra 40,5 % for tilsvarende periode i 2024.

Kostnadsprosent, justert for netto fusjonseffekter (herunder fusjonskostnader og negativ goodwill), utgjorde 38,5 % for tilsvarende periode i 2024.

Tap og mislighold

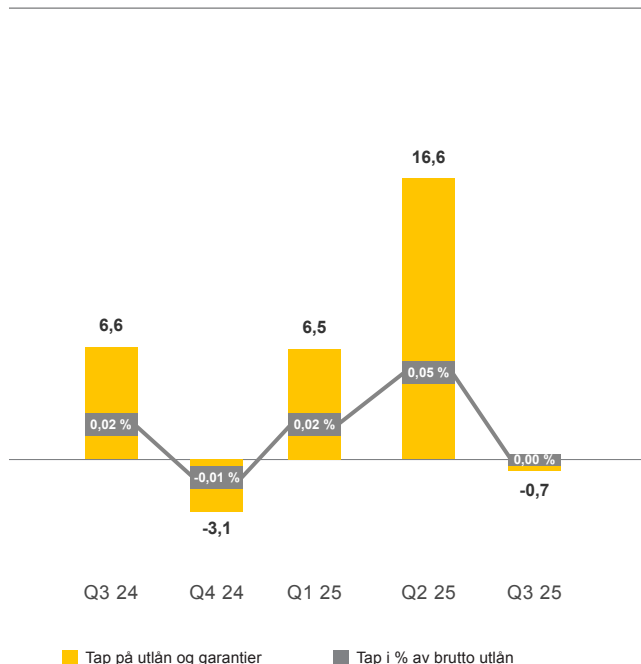
Tap og nedskrivninger på utlån og garantier ble bokført med 22,4 (26,8) millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025.

Banken opplever fortsatt lokale markedsforhold som forholdsvis stabile, og det er små utslag i totale tapsavsetninger for kvartalet isolert sett. Nivået på misligholdte og tapsutsatte engasjementer er også noe lavere sammenlignet med tilsvarende periode i fjor, og fortsatt på et forholdsvis lavt nivå i et historisk perspektiv.

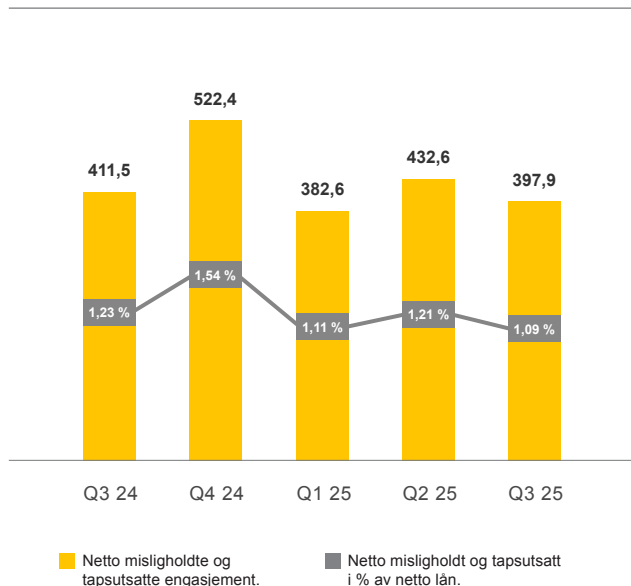
Per utgangen av 3.kvartal 2025 utgjør totale tapsavsetninger på utlån og garantier 115,0 (131,6) millioner kroner, hvorav tapsavsetninger utgjør 50,4 (51,7) millioner kroner for personmarkedet og 64,6 (79,9) millioner kroner for bedriftsmarkedet.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement, som er individuelt nedskrevet, utgjorde 397,9 (411,5) millioner kroner per 30.09.2025, tilsvarende 1,09 % (1,23 %) av konsernets netto utlån. Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement fordeler seg med 289,4 (287,4) millioner kroner for personmarkedet og 108,5 (124,1) millioner kroner for bedriftsmarkedet.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER, SISTE 5 KVARTALER



NETTO MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT, SISTE 5 KVARTALER



Engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager utgjør 315,0 millioner kroner per 30.09.2025, sammenlignet med 270,6 millioner kroner per 30.09.2024 og 269,6 millioner kroner per 31.12.2024.

Balanseutvikling

Konsernets forvaltningskapital var 42,5 (39,2) milliarder kroner ved utgangen av 3.kvartal 2025. Dette tilsvarer en økning på 8,4 % sammenlignet med utgangen av 3.kvartal 2024 og skyldes primært utlansvekst i perioden.

Per 30.09.2025 er utlån på til sammen 0,5 milliarder kroner formidlet via Eika Boligkreditt AS. Disse lånene fremkommer ikke som utlån i bankens balanse og gjelder utlån formidlet fra Hjelmeland Sparebank. Kommentarer som omhandler utlansvekst, inkluderer ikke utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS.

Ved utgangen av 3.kvartal 2025 utgjorde brutto utlån til kunder 36,7 (33,6) milliarder kroner. De siste 12 måneder har brutto organisk utlansvekst for konsernet vært 9,2 %, hvorav utlansvekst i personmarkedet utgjorde 9,9 % og utlansvekst i bedriftsmarkedet utgjorde 7,1 %.

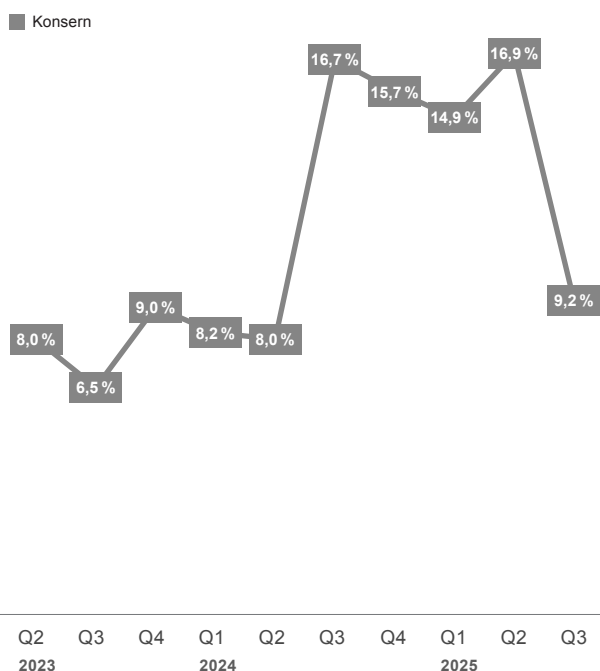
Innen personmarkedssegmentet har banken gjennom de siste årene hatt en betydelig positiv utlansvekst og tatt markedsandeler. Utlansveksten i personmarkedet hittil i 2025 er også svært positiv. Banken har også det siste året hatt positiv utlansvekst innen bedriftsmarkedssegmentet. Banken har fortsatt en bevisst satsning på diversifisering innen SMB segmentet. Banken har liten direkte eksponering mot detaljhandel, reiseliv og oljerelatert virksomhet. Markedet for næringseiendom er generelt bedre i Rogaland enn i resten av landet som følge av høyt aktivitetsnivå innen energisektoren og korreksjonen som følge av oljenedturen i 2015-2017.

Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av 3.kvartal 2025 på 76 % (76 %).

Ved utgangen av 3.kvartal 2025 utgjorde innskuddsvolumet 18,4 (17,1) milliarder kroner. Konsernets innskuddsvolum har de siste 12 månedene økt med 7,9 %. Innskuddsvekst i personmarkedet utgjorde 18,1 % og innskuddsvekst i bedriftsmarkedet utgjorde -3,4 %. Øvrige konserninnskudd ble redusert med 20,9 % i samme periode.

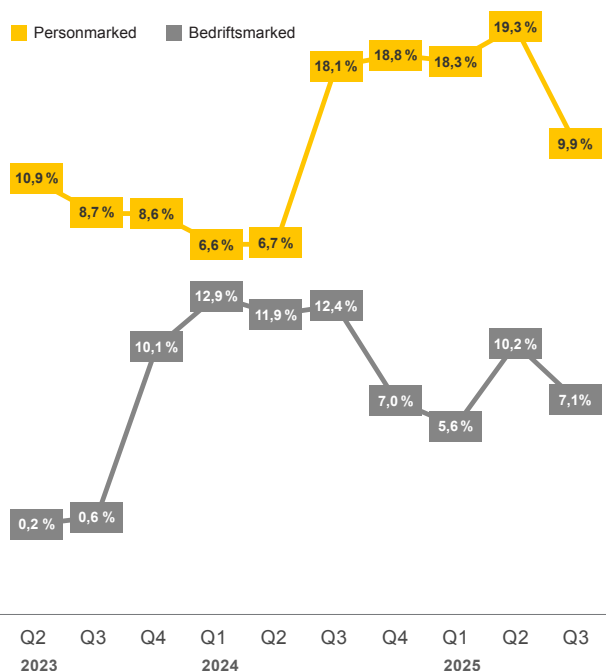
Konsernets innskuddsdekning er ved utgangen av 3.kvartal 2025 på 50,3 % (51,0 %).

BRUTTO UTLANSVEKST KONSERN (12 MND)*



* Tall fra og med 3Q24 tall inkluderer tilført utlansvolum ved fusjon.

BRUTTO UTLANSVEKST DIVISJONSFORDELT (12 MND)



Soliditet

I oktober 2025 mottok banken endelig vedtak om nytt pilar 2-krav og kapitalkravsmargin fra Finanstilsynet. Finanstilsynets vurdering var at Rogaland Sparebank har et samlet kapitalbehov i pilar 2 som utgjør 1,6 % av beregningsgrunnlaget for pilar 1, sammenlignet med tidligere krav på 2,3 %. Som tidligere skal minst 56,25 % av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens 75 % må dekkes av kjernekapital. I tillegg er forventningen til kapitalkravsmargin redusert fra 1,50 til 1,25 %.

Vedtaket trer først i kraft fra 31. oktober 2025 og følgelig er det tidligere pilar 2-krav som er gjeldene for rapporteringen per 30.09.2025, som innebærer regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital på minimum 15,3 % og et internt kapitalmål på minimum 16,8 %.

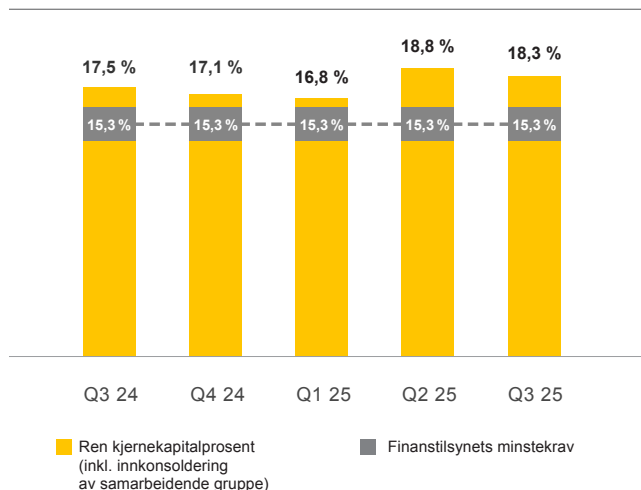
1. april 2025 ble det innført nytt kapitaldekningsregelverk (CRR3) i Norge. Regelverksendringen medførte at standardbanker har likere konkurransevilkår med de større IRB bankene. Endringen medfører en reduksjon i beregningsgrunnlaget for konsernet, ved at de best sikrede boliglånene får en lavere vekt. I tillegg vil utlån med pant i næringseiendom få bedre risikojusterte kapitalvekter, hvor godt sikrede lån får lavere kapitalvekter og utlån med høy belåningsgrad vil få høyere vekt. Det innføres også nye beregningsregler for operasjonell risiko som også slår positivt ut for banken. Total effekt var en

økning i ren kjernekapital på cirka 3,1 prosentpoeng. For mer informasjon om overgangseffekter ved innføring av CRR3 henvises det til note 5 i kvartalsregnskapet.

Konsernet har per 30.09.2025 en ren kjernekapitaldekning (inkludert innkonsolidert andel i samarbeidende gruppe) på 18,3 %, sammenlignet med 17,5 % per 31.12.2024. Økningen i ren kjernekapitaldekning skyldes innføring av nye kapitalregler, delvis motvirket av utlånsvekst i perioden.

Uvektet kjernekapitalandel («Leverage ratio») for konsernet utgjør 8,5 % per 30.09.2025, sammenlignet med 8,8 % per 30.09.2024 og 8,6 % per 31.12.2024.

REN KJERNEKAPITALDEKNING (CET1), SISTE 5 KVARTALER

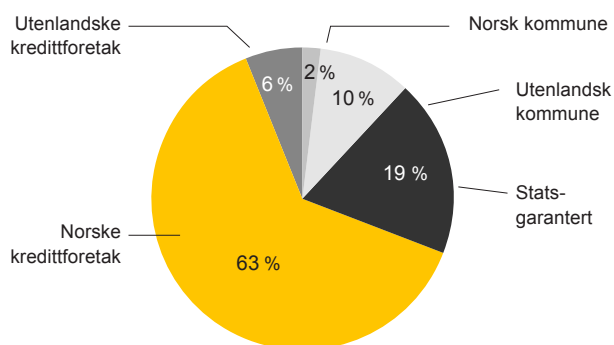


Likviditet og finansiering

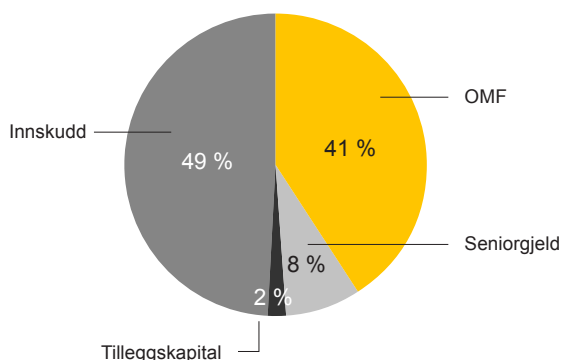
Konsernets likviditetssituasjon anses tilfredsstillende. Konsernet har en likviditetsportefølje (eksklusiv kontanter og rentefond) på 3,7 (4,2) milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Det er et mål for konsernet å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå.

Netto utlån i Rogaland Sparebank Boligkreditt utgjør et volum på 17,9 milliarder kroner per 30.09.2025, hvilket er en økning på 3,1 milliarder kroner siste 12 måneder. Rogaland Sparebank Boligkreditt AS hadde per 30.09.2025 netto utestående obligasjoner med fortrinnsrett på 15,4 (13,6) milliarder kroner. Konsernet anses godt diversifisert både mht. finansieringskilder og løpetider.

SAMMENSETNING LIKVIDITETSPORTEFØLJE



FINANSIERINGSKILDER



Datterselskaper

Samlet resultat for bankens datterselskaper – før konserninterne eliminerings- ble 78,5 (67,2) millioner kroner etter skatt for de tre første kvartalene i 2025.

Rogaland Sparebank Boligkreditt AS er etablert som et ledd i konsernets langsiktige finansieringsstrategi og kredittforetakets hovedmålsetting er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett i markedet. Resultat etter skatt for selskapet ble 77,4 (63,1) millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025.

Aktiv Rogaland AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringsliv. Resultat etter skatt for selskapet ble 1,1 (4,1) millioner kroner for de tre første kvartalene i 2025.

Bankens egenkapitalbevis (ROGS)

Per 30.09.2025 var kursen på ROGS 143,86 kroner, sammenlignet med 126,00 kroner per 31.12.2024. Det er i perioden utbetalt utbytte på kr. 9,50 per egenkapitalbevis.

Det var ved utgangen av 3.kvartal 2025 registrert 3 499 eiere av bankens egenkapitalbevis. De 20 største eierne (inkludert bankens egne egenkapitalbevis) kontrollerte på dette tidspunktet 65,59 % av egenkapitalbeviskapitalen.

20 største egenkapitalbevisiere per 30.09.2025		Antall	Andel i %
1.	Sparebank 1 Sør-Norge ASA	3 485 009	13,92
2.	Rogaland Sparebank (egenbeholdning)	2 031 056	8,11
3.	Holmen Spesialfond	1 883 101	7,52
4.	Sparebanken Norge	1 778 266	7,10
5.	VPF EIKA Egenkapitalbevis	1 541 908	6,16
6.	AS Clipper	1 248 389	4,99
7.	Espedal & Co AS	886 861	3,54
8.	Salt Value AS	680 000	2,72
9.	NORDEA BANK ABP	625 000	2,50
10.	Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	414 408	1,66
11.	Innovemus AS	318 542	1,27
12.	Menne Invest AS	295 574	1,18
13.	Skagenkaia Investering AS	250 000	1,00
14.	Elgar Kapital AS	218 600	0,87
15.	Nordhaug Invest AS	184 374	0,74
16.	Tirna Holding AS	156 255	0,62
17.	Kristian Falnes AS	140 000	0,56
18.	Meteva AS	131 881	0,53
19.	Catilina Invest AS	109 000	0,44
20.	Bøma AS	99 848	0,40
= 20 største eiere		16 416 392	65,59
+ Øvrige eiere		8 612 549	34,41
= Totale egenkapitalbevis		25 028 941	100,00

Totale egenkapitalbevis på 25 028 941 inkluderer en beholdning av 2.031.056 egne egenkapitalbevis per 30.09.2025.

Regnskapsprinsipper

Rogaland Sparebank utarbeider konsernregnskapet og morbankregnskapet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU. Nærmere beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer i noter til årsregnskapet for 2024, samt note 1 til kvartalsregnskapet for tredje kvartal 2025.

Hendelser etter balansedag

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

Markedsforhold

Lokale forhold - Rogaland

Til tross for vedvarende internasjonal usikkerhet og makro-økonomiske utfordringer, har Rogaland vist robust utvikling i perioden og står relativt sterkt sammenlignet med landet for øvrig. Den høye andelen eksport og energirelatert industri har bidratt til at aktivitet og investeringsvilje har holdt seg oppe, og regionen opplever fortsatt en positiv økonomisk utvikling.

Ved utgangen av kvartalet var arbeidsledigheten i Rogaland 1,9 %, tilsvarende cirka 4 978 personer helt ledige, ifølge NAV. Dette er lavere enn landsgjennomsnittet på 2,1 %. I august ble det utlyst et betydelig antall stillinger, og størst behov ble registrert innen helse/omsorg, bygg og anlegg. Samtidig observeres en noe svekket etterspørsel innen ingeniør og IKT fag i forhold til tidligere perioder.

Innen olje- og gassnæringen opprettholdes markedsoptimisme, selv om forventningene til bemanningsbehov er noe mer dempet enn tidligere. Eksterne bedriftsundersøkelser hos NAV indikerer fortsatt behov for kompetanse innen sektorene, men med større usikkerhet knyttet til konjunkturer og internasjonal etterspørsel.

Oljeprisen var på USD 75 ved inngang av året og USD 66 ved utgangen av kvartalet. Prisvolatilitet gjennom kvartalet skyldes blant annet global usikkerhet og ujevn etterspørsel.

For Rogalands økonomi betyr svingninger i energipriser, investeringer i olje/gass og elektrisitet, samt statlig politikk som oljeskattepakker, fortsatt stor påvirkning. Satsinger innen energioptimalisering og incentiver gjennom oljeskatteregimer med gyldighet fram til 2025 bidrar til at mange regionnære bedrifter opererer på et høyere aktivitetsnivå enn historisk gjennomsnitt.

Norges Banks regionale nettverksmåling fra september indikerer i sum en positiv stabil utvikling fremover med høyere vekst, men også økt usikkerhet. Det er stor variasjon innen næringer og regioner, og som i de foregående kvartaler er Sør-Vestlandet regionen med høyest forventet aktivitetsnivå fremover.

Samlet sett venter bedriftene at veksten vil holde seg stabil i tredje og fjerde kvartal i år. Internasjonale handelsbarrierer gir økt usikkerhet, men det er få som venter at det vil føre til lavere vekst ut året. I bygg og anlegg samt varehandel venter bedriftene at veksten vil tilta noe gjennom andre halvår, men mange påpeker at aktivitetsnivået er lavt. Motsatt er det avtagende vekst og høy aktivitet hos de fleste oljeleverandørene. Det meldes om økt etterspørsel fra husholdningene, både i reiselivsnæringen og varehandelen, og bedriftene peker på godt lønnsoppgjør og lavere renter som medvirkende faktor til dette.

Boligmarkedet i Rogaland har utviklet seg positivt de siste par årene etter flere år med stabile eiendomspriser. Prisoppgangen på Nord-Jæren de siste 12 måneder har vært 15,3 % mot 5 % på landbasis. Gjennomsnittlig formidlingstid på boligsalg i regionen er på 19 dager, mot 45 nasjonalt, og indikerer et fortsatt stramt boligmarked i regionen.

Til tross for utfordringer med høye renter over lengre tid, fremstår næringseiendomsmarkedet i Rogaland som attraktivt. Regionen skiller seg ut med høy aktivitet, stigende leiepriser og fortsatt etterspørsel. Investorer viser interesse for moderne, energieffektive bygg, og forventningene i næringslivet er gjennomgående positive.

Total ledighet har hatt en svak økning siden forrige måling til 5,1%, hovedsakelig som følge av ferdigstilte nybygg hvor eksisterende leietakere har flyttet fra tidligere lokaler. Det er fortsatt en tydelig tendens til at kontorbrukere orienterer seg mot sentrumsnære områder, inkludert Hinna Park, mens kombinasjonsbrukere i stor grad søker mot Forus. Til tross for økt interesse for sentrum, velger mange til slutt Forus som lokasjon – i stor grad grunnet betydelig prisforskjell. Det er en liten nedgang i kontorledigheten på Forus, men det er fortsatt relativt lite nyere og moderne kontorareal som er ledig. Leieprisene i regionen har generelt sett utviklet seg stabilt.

Utsikter

Ett år etter fusjonen mellom Hjelmeland Sparebank og Sandnes Sparebank, har Rogaland Sparebank fylt rollen sin som en bank med et større markedsområde på Nord-Jæren og i Ryfylke. Lokalbankkonseptet står seg fremdeles sterkt og banken opplever å være relevant for privatkunder og bedrifter i lokalområdet.

Banken skal aktivt bidra til videre vekst i regionen for både bedrifter og privatpersoner og har en solid base for fremtidig lønnsom drift og en sunn vekst. Rogaland Sparebank har en forretningskapital på om lag 42 milliarder kroner og har 150 ansatte i morbanken med tilstedeværelse på sentrale lokasjoner både på Nord-Jæren og i Ryfylke. Hovedkontoret ligger i Sandnes sentrum.

Makroforholdene i regionen er fortsatt gode, til tross for internasjonal uro og noen utsikter til økt ledighet hos enkelte av aktørene i olje- og gasssektoren. Ved utgangen av kvartalet er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. I september justerte Norges Bank ned styringsrenten ytterligere, fra 4,25 % til 4,00 % og uttalte i samtidig at «det trolig vil være behov for en noe høyere rente fremover enn det var utsikter

til i juni». Den nye rentebanen fra Norges Bank åpner for ytterligere kutt tidligst i juni 2026. Generelt har lavere boligpriser enn i andre storbyer medført lavere gjeld hos husholdningen. Privatkundene har i mindre grad vært påvirket av det høye rentenivået de siste årene og banken opplever nå etter disse to rentekuttene økt etterspørsel fra eksisterende kunder.

Som følge av endelig vedtak om nytt pilar 2 krav er konsernets regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital er 14,9 %. Styret i banken har vedtatt det interne kapitalmålet til 1,25 % over regulatorisk kapitalkrav, til minimum 16,2 % ren kjernekapital, vedtaket trer først i kraft 31.10.2025. 1 april 2025 ble det innført ny standardmetode for beregning av kapitaltrekk. Det ga kapitallettelser på til sammen ca 3 % for konsernet. Den nye standardmetoden er mer lik og konkurransedyktig med større bankers IRB metodikk. Dette er bra for banken, både for konkurransen, risikostyring og lønnsomhet.

Banken er godt forberedt på framtiden, både når det gjelder drift, vekst, lønnsomhet, likviditet og finansiell soliditet. Styret understreker imidlertid at det er knyttet usikkerhet til alle fremtidige estimater.

4. november 2025 | Styret i Rogaland Sparebank



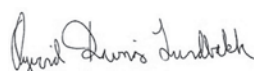
Harald Espedal
Styrets leder



Frode Svaboe
Nestleder



Bjørn Tomlin
Styremedlem



Øyvind Ravnås Lundbakk
Styremedlem



Astrid Rebekka Norheim
Styremedlem



Wenche Drønen Christenssen
Styremedlem



Ingunn Ruud
Ansattes representant



Øystein Bergøy Tungland
Ansattes representant



Tomas Nordbø
Adm.Direktør

Hovedtall per 30.09.2025

Konsern						Morbank					
3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024	Resultatsammendrag (beløp i tusen kroner)	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024	
197 691	189 020	590 072	526 694	718 833	Netto renteinntekter	158 061	154 676	477 323	431 246	589 654	
40 321	111 562	181 492	220 876	255 239	Andre driftsinntekter	38 314	101 174	172 148	194 145	307 872	
95 571	133 513	303 654	303 086	414 977	Andre driftskostnader	89 555	120 317	281 773	266 583	363 761	
-667	6 603	22 424	26 756	23 626	Netto tap/nedskrivninger	-194	6 766	22 725	26 725	23 458	
143 108	160 467	445 486	417 728	535 469	Resultat av drift før skatt	107 013	128 767	344 973	332 082	510 307	
32 244	19 195	54 908	50 417	77 874	Skattekostnad	24 233	12 205	32 857	32 054	53 821	
110 864	141 271	390 578	367 311	457 595	Resultat av drift etter skatt	82 780	116 562	312 116	300 028	456 486	
44		56 283	-28 418	-14 400	Andre inntekter og kostnader (etter skatt)	-26	124	56 207	-28 505	-14 565	
110 908	141 271	446 860	338 894	443 195	Totalresultat	82 755	116 686	368 323	271 523	441 920	
4 153	3 567	12 445	8 118	13 539	Hybridkapitaleierens andel av totalresultat (renter hybridkapital)						
106 755	137 687	434 416	329 122	429 320	Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser						
	17		1 654	336	Totalresultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser						
3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	30.09. 2025	30.09. 2024	31.12. 2024	Utdrag fra balansen (beløp i millioner kroner)	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	30.09. 2025	30.09. 2024	31.12. 2024	
		42 481	39 186	39 702	Forvaltningskapital			26 724	25 330	25 927	
42 048	37 436	41 206	36 102	36 822	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	26 454	23 832	26 135	23 091	23 658	
		36 628	33 502	34 012	Utlån til kunder			18 704	18 724	18 891	
		37 088	34 069	34 599	Utlån til kunder inkl. Eika Boligkreditt			19 163	19 291	19 478	
		18 431	17 081	17 335	Innskudd fra kunder			18 558	17 299	17 555	
		3 657	4 209	3 688	Sertifikater og obligasjoner			3 106	3 710	3 292	
		99	92	93	Finansielle derivater			122	114	127	
		4 373	4 183	4 278	Egenkapital			3 951	3 767	3 929	
3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	30.09. 2025	30.09. 2024	31.12. 2024	Nøkkeltall ¹	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	30.09. 2025	30.09. 2024	31.12. 2024	
					Utvikling i kvartalet / siste 12 måneder						
2,1 %	9,8 %	8,4 %	15,1 %	15,4 %	- Forvaltning	2,1 %	13,4 %	5,5 %	13,5 %	15,0 %	
2,3 %	9,5 %	9,2 %	16,7 %	15,7 %	- Utlån	-2,9 %	19,9 %	-0,2 %	22,6 %	22,7 %	
2,5 %	16,2 %	7,9 %	18,3 %	19,0 %	- Innskudd	2,0 %	16,1 %	7,3 %	18,5 %	18,8 %	
		50,3 %	51,0 %	51,0 %	Innskuddsdekning			99,2 %	92,4 %	92,9 %	
		239,5 %	300,3 %	235,7 %	Likviditetsindikator (LCR)			198,6 %	241,1 %	196,3 %	
					Lønnsomhet						
1,87 %	2,01 %	1,91 %	1,95 %	1,95 %	Rentenetto i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,37 %	2,58 %	2,44 %	2,49 %	2,49 %	
40,2 %	44,4 %	39,4 %	40,5 %	42,6 %	Kostnadsgrad	45,6 %	47,0 %	43,4 %	42,6 %	40,5 %	
0,9 %	1,4 %	1,0 %	1,1 %	1,1 %	Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,3 %	2,0 %	1,4 %	1,5 %	1,5 %	
13,4 %	16,7 %	14,3 %	15,0 %	14,0 %	Egenkapitalavkastning før skatt inkl. renter hybridkapital	11,0 %	15,0 %	12,1 %	13,2 %	14,8 %	
10,3 %	14,7 %	12,5 %	13,1 %	11,9 %	Egenkapitalavkastning etter skatt inkl. renter hybridkapital	8,4 %	13,5 %	10,9 %	11,9 %	13,2 %	
					Soliditet ²						
		22,2 %	21,1 %	20,6 %	Kapitaldekningsprosent			27,9 %	24,0 %	26,5 %	
		19,5 %	18,6 %	18,2 %	Kjernekapitalprosent			24,6 %	20,7 %	23,4 %	
		18,3 %	17,5 %	17,1 %	Ren kjernekapitalprosent			23,1 %	19,2 %	22,0 %	
		19 262	19 698	20 794	Risikovektet kapital			14 054	14 022	14 920	
					Personal						
		168	181	181	Antall årsverk per avslutningsdato			152	150	149	
					Egenkapitalbevis						
		143,9	107,0	126,0	Børskurs			143,9	107,0	126,0	
		62,7 %	62,5 %	62,3 %	Egenkapitalbevisprosent			62,7 %	62,5 %	62,3 %	
2,9	3,8	10,3	10,4	12,7	Fortjeneste per egenkapitalbevis	2,1	3,1	8,2	8,5	12,7	
2,9	3,8	10,3	10,4	12,7	Utvannet resultat per egenkapitalbevis	2,1	3,1	8,2	8,5	12,7	
		113,7	108,6	110,8	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis			102,2	97,2	101,3	
		1,27	0,99	1,14	Pris/Bokført egenkapital (P/B)			1,41	1,10	1,24	

¹ Flere av bankens nøkkeltall er definert som alternative resultatmål (APM) og er definert i vedlegg.

² Soliditetsnøkkeltall (kapitaldekning) for konsern inkluderer innskuddsandel av kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe.

Resultatregnskap

Konsern						
Beløp i tusen kr	Noter	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024
Renteinntekter effektiv rentes metode		529 666	500 317	1 559 373	1 407 512	1 919 656
Andre renteinntekter		69 037	69 624	225 092	201 843	275 773
Rentekostnader		401 012	380 921	1 194 393	1 082 660	1 476 595
Netto renteinntekter		197 691	189 020	590 072	526 694	718 833
Provisjonsinntekter		31 320	36 214	92 254	97 345	131 253
Provisjonskostnader		-3 187	-2 667	-9 569	-8 102	-11 338
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter			81	66 672	33 226	37 240
Netto resultat fra tilknyttede selskaper		1 132	924	4 825	4 561	5 419
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	6	11 084	2 458	26 503	17 653	15 618
Andre driftsinntekter		-28	74 552	808	76 192	77 047
Sum andre driftsinntekter		40 321	111 562	181 492	220 876	255 239
Personalkostnader		57 554	58 080	178 959	156 730	224 503
Andre driftskostnader		33 449	71 128	111 297	133 769	172 971
Avskrivninger/nedskrivninger		4 569	4 305	13 399	12 587	17 504
Sum driftskostnader		95 571	133 513	303 654	303 086	414 977
Resultat av drift før nedskrivninger og skatt		142 441	167 070	467 910	444 484	559 095
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	4	-667	6 603	22 424	26 756	23 626
Resultat av drift før skatt		143 108	160 467	445 486	417 728	535 469
Skattekostnad		32 244	19 195	54 908	50 417	77 874
Resultat av drift etter skatt		110 864	141 271	390 578	367 311	457 595
Oppstilling av andre inntekter og kostnader						
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat						
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat		44		56 283	-28 418	-14 415
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon						20
Skatt						5
Sum		44		56 283	-28 418	-14 400
Poster som senere kan bli reklassifisert til resultat						
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat						
Sum						
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		44		56 283	-28 418	-14 400
Totalresultat		110 908	141 271	446 860	338 894	443 195
Hybridkapitaleierens andel av resultat etter skatt (renter hybridkapital)						
		4 153	3 567	12 445	8 118	13 539
Resultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser		106 711	137 687	378 133	357 540	443 721
Resultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser			17		1 654	336
Hybridkapitaleierens andel av totalresultat (renter hybridkapital)						
		4 153	3 567	12 445	8 118	13 539
Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser		106 755	137 687	434 416	329 122	429 320
Totalresultat etter skatt for ikke-kontrollerende eierinteresser			17		1 654	336
Fortjeneste per egenkapitalbevis (i hele kroner)						
		2,9	3,8	10,3	10,4	12,7
Utvannet resultat per egenkapitalbevis (i hele kroner)						
		2,9	3,8	10,3	10,4	12,7

Resultatregnskap

Morbank

Beløp i tusen kr	Noter	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024
Renteinntekter effektiv rentes metode	12	309 335	297 572	914 311	831 244	1 140 149
Andre renteinntekter		61 246	62 754	202 315	179 191	246 624
Rentekostnader	12	212 520	205 649	639 304	579 189	797 118
Netto renteinntekter		158 061	154 676	477 323	431 246	589 654
Provisjonsinntekter	12	28 284	26 002	80 686	66 125	92 443
Provisjonskostnader		-3 187	-2 667	-9 569	-8 102	-11 338
Utbytte fra aksjer og andre egenkapitalinstrumenter			81	66 672	33 226	122 240
Netto resultat fra tilknyttede selskaper		1 132	924	4 825	4 561	5 419
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	6	11 881	2 139	28 208	21 715	21 487
Andre driftsinntekter		204	74 695	1 326	76 618	77 621
Sum andre driftsinntekter		38 314	101 174	172 148	194 145	307 872
Personalkostnader		52 981	47 704	162 619	129 504	186 035
Andre driftskostnader		32 119	68 539	105 661	125 294	161 300
Avskrivninger/nedskrivninger		4 456	4 074	13 494	11 786	16 426
Sum driftskostnader		89 555	120 317	281 773	266 583	363 761
Resultat av drift før nedskrivninger og skatt		106 819	135 533	367 697	358 807	533 765
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	4	-194	6 766	22 725	26 725	23 458
Resultat av drift før skatt		107 013	128 767	344 973	332 082	510 307
Skattekostnad		24 233	12 205	32 857	32 054	53 821
Resultat av drift etter skatt		82 780	116 562	312 116	300 028	456 486
Oppstilling av andre inntekter og kostnader						
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat						
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat		44		56 283	-28 418	-14 415
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon						20
Skatt						5
Sum		44		56 283	-28 418	-14 400
Poster som senere kan bli reklassifisert til resultat						
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat		-70	124	-76	-88	-165
Sum		-70	124	-76	-88	-165
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		-26	124	56 207	-28 505	-14 565
Totalresultat		82 755	116 686	368 323	271 523	441 920
Fortjeneste per egenkapitalbevis (i hele kroner)		2,1	3,1	8,2	8,5	12,7
Utvannet resultat per egenkapitalbevis (i hele kroner)		2,1	3,1	8,2	8,5	12,7

Balanse

Konsern					Morbank		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	Beløp i tusen kr	Noter	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
465 503	148 946	482 445	Kontanter og fordringer på sentralbanker	7,8	465 503	148 946	482 445
185 682	93 737	107 803	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,7,8	185 669	93 509	106 828
35 104 455	31 972 357	32 381 875	Utlån til kunder til amortisert kost	4,7,8,11	14 736 643	13 932 589	14 173 436
1 524 042	1 529 929	1 629 964	Utlån til kunder til virkelig verdi	4,7,8,11	3 966 961	4 791 318	4 717 381
3 657 484	4 209 106	3 688 444	Sertifikater og obligasjoner	7,8	3 105 531	3 709 883	3 291 647
428 262	209 734	379 920	Aksjer	7,8	428 262	209 734	379 920
98 950	92 255	93 206	Finansielle derivater	7,8	122 409	114 270	126 858
34 208	33 971	34 828	Eierinteresser i tilknyttet selskap		34 208	33 971	34 828
			Eierinteresser i konsernselskap		876 924	876 328	877 528
901	4 792	5 454	Immaterielle eiendeler				
12 141	6 621	12 186	Utsatt skattefordel		10 680	5 310	10 680
35 318	36 881	36 282	Varige driftsmidler		25 670	26 863	26 227
40 893	46 952	50 107	Bruksrettigheter leieavtaler		39 111	46 501	47 811
16 256	24 322	16 306	Andre eiendeler	12	1 850 414	564 423	867 715
12 288	16 278	16 523	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	7,8	12 089	16 191	16 523
864 345	760 084	766 857	Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat	7,8	864 345	760 084	766 857
42 480 729	39 185 965	39 702 201	Sum eiendeler		26 724 421	25 329 917	25 926 685
157 438	183 509	90 695	Gjeld til kredittinstitusjoner	7,8	157 438	183 509	90 695
18 430 741	17 081 491	17 334 944	Innskudd fra kunder	7,8,12	18 557 864	17 298 795	17 555 137
18 599 842	16 863 122	17 088 918	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7,8,9	3 200 723	3 269 179	3 531 529
75 443	106 906	128 507	Finansielle derivater	7,8	52 901	82 192	80 709
166 589	70 720	63 921	Annen gjeld	7	161 967	60 293	54 939
61 450	66 127	89 201	Betalbar skatt	7	31 007	46 298	64 978
181	179	186	Utsatt skatt	7			
75 779	82 572	75 162	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	7,8	73 059	74 905	69 822
14 754	12 096	14 140	Avsetninger	4,7,8	14 669	12 033	14 060
53 037	62 942	65 216	Leieforpliktelser	7	51 217	62 436	62 897
472 736	472 980	472 909	Ansvarlig lånekapital	7,8,10	472 736	472 980	472 909
38 107 991	35 002 644	35 423 800	Sum gjeld		22 773 581	21 562 621	21 997 675
250 289	250 289	250 289	Egenkapitalbeviskapital		250 289	250 289	250 289
-20 311	-20 903	-20 815	Egne egenkapitalbevis		-20 311	-20 903	-20 815
1 178 466	1 178 466	1 178 466	Overkurs		1 178 466	1 178 466	1 178 466
-128 582	-135 722	-134 726	Annen innskutt egenkapital		-128 582	-135 722	-134 726
595 162	579 235	595 162	Utjevningsfond		595 162	579 235	595 162
1 089 328	1 080 084	1 089 328	Sparebankens fond		1 089 328	1 080 084	1 089 328
28 452	30 105	151 096	Gavefond/kundeutbytte		28 452	30 105	151 096
396 850	411 157	396 850	Fond for urealiserte gevinster		396 850	411 157	396 850
5 417	5 443	5 417	Fond for vurderingsforskjeller		5 417	5 443	5 417
200 000	200 000	200 000	Hybridkapital	10	200 000	200 000	200 000
777 666	600 088	564 110	Annen egenkapital		355 768	189 142	217 943
	5 079	3 224	Ikke kontrollerende eierinteresser				
4 372 738	4 183 321	4 278 401	Sum egenkapital		3 950 840	3 767 297	3 929 010
42 480 729	39 185 965	39 702 201	Sum gjeld og egenkapital		26 724 421	25 329 917	25 926 685

Kontantstrømoppstilling

Konsern				Morbank		
Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024	Beløp i tusen kr	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter						
-2 616 711	-1 602 004	-2 155 548	Netto innbetalinger/utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	-793 175	695 542	179 187
1 599 970	1 441 898	1 980 326	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	966 740	874 731	1 212 900
683 750	-184 257	451 725	Netto innbetalinger av innskudd	594 224	-182 165	456 563
-70 677	-46 434	-585 647	Renteutbetalinger til kunder	-70 677	-46 434	-585 647
23 028	-468 818	56 322	Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	178 183	-581 638	-158 923
151 745	134 125	189 580	Renteinnbetalinger på verdipapirer	127 853	111 473	160 432
14 300	31 830	41 227	Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av finansielle eiendeler	9 682	12 152	25 957
112 484	79 512	-8 611	Netto plassering/låneopptak i kredittinstitusjoner	112 484	79 512	-8 611
-167 372	-249 131	-353 494	Utbetaling til drift	-165 219	-247 910	-353 336
-82 669	-50 785	-60 531	Betalt skatter	-66 828	-36 427	-44 885
-352 152	-914 064	-444 650	Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	893 267	678 837	883 636
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter						
	364 265	364 265	Tilført kontanter og kontantekvivalenter ved fusjon		364 265	364 265
-1 224	-391	-696	Investering i varige driftsmidler	-1 224	-391	-528
-60 500	-11 942	-165 683	Kontantstrøm fra langsiktige investeringer i aksjer	-60 500	-211 942	-365 683
72 117	38 671	42 685	Innbetalinger av utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	72 117	38 671	127 685
10 392	390 604	240 573	Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	10 392	190 604	125 740
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter						
3 200 000	4 800 000	5 100 000	Opptak av sertifikater og obligasjonsgjeld	800 000		300 000
-1 773 868	-3 832 622	-3 864 552	Utbetaling ved tilbakebetaling av sertifikater og obligasjonsgjeld	-1 173 145	-929 218	-959 172
	250 000	250 000	Opptak av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner		250 000	250 000
			Tilbakebetaling ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner			
-218 000	-157 829	-157 829	Utbetaling av utbytte	-218 000	-157 829	-157 829
-122 644	-79 655	-85 885	Utbetalt gaver og kundeutbytte av overskudd	-122 644	-79 655	-85 885
6 649	-9 416	-8 333	Kontantstrøm ved tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis	6 649	-9 416	-8 333
-15 057	-14 379	-19 384	Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-14 692	-13 517	-18 234
-638 098	-620 564	-837 849	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-83 643	-117 407	-158 254
-23 841	-23 828	-32 060	Renteutbetalinger på utstedt ansvarlige lån	-23 841	-23 828	-32 060
-12 445	-8 118	-12 337	Renteutbetalinger på utstedt hybridkapital	-12 445	-8 118	-12 337
402 697	303 589	331 772	Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-841 761	-1 088 987	-882 103
60 937	-219 871	127 694	Netto kontantstrøm for perioden	61 898	-219 546	127 273
590 248	462 554	462 554	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	589 274	462 001	462 001
651 185	242 683	590 248	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	651 172	242 454	589 274

Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter består av regnskapslinjene "Kontanter og fordringer på sentralbanker" og "Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner". Prinsipp anvendelse av kontantstrømoppstillingen bygger på den direkte metode.

Endring i egenkapital

Konsern	Egenkapitalbevis-kapital	Beholdning av egne egenkapitalbevis	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Uttevningsfond	Sparebankens fond	Gavefond/kundeutbytte	Fond for urealiserte gevinster	Fond for vurderingsforskjeller	Hybridkapital	Annen egenkapital	Total	Ikke kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital per 01.01.2024	230 149	-20 030	987 313	-127 180	535 453	895 350	102 326	411 157	5 443	100 000	501 923	3 621 905	2 897	3 624 803
Utbetalt utbytte											-157 829	-157 829		-157 829
Utbetalte gaver og kundeutbytte							-85 885					-85 885		-85 885
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon (etter skatt)					9	6						15		15
Fond for urealiserte gevinster								-490				-490		-490
Fond for vurderingsforskjeller									-26			-26		-26
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat								-13 817			-598	-14 415		-14 415
Endring egne egenkapitalbevis		-786		-7 547								-8 333		-8 333
Utstedelse av ny hybridkapital										100 000		100 000		100 000
Utbetalte renter/omkostninger på hybridkapital											-12 395	-12 395		-12 395
Tilgang ikke-kontrollerende eierinteresser											-528	-528	528	
Avgang ikke-kontrollerende eierinteresser													-538	-538
Andre egenkapitalføringer											1 225	1 225		1 225
Tilført egenkapital fusjon Hjelmeland Sparebank	20 140		191 152		43 782	184 734	8 133					447 942		447 942
Årets resultat tilført EK-fond					15 918	9 238						25 157		25 157
Årets resultat avsatt/disponert til utbytte											218 000	218 000		218 000
Årets resultat avsatt/disponert til gavefond/kundeutbytte							126 522					126 522		126 522
Årets resultat disponert til hybridkapitaleiere											13 539	13 539		13 539
Årets resultat øvrig konsern											773	773	336	1 110
Egenkapital per 31.12.2024	250 289	-20 815	1 178 466	-134 726	595 162	1 089 328	151 096	396 850	5 417	200 000	564 110	4 275 177	3 224	4 278 401

Egenkapital per 01.01.2025	250 289	-20 815	1 178 466	-134 726	595 162	1 089 328	151 096	396 850	5 417	200 000	564 110	4 275 177	3 224	4 278 401
Utbetalt utbytte											-218 000	-218 000		-218 000
Utbetalte gaver og kundeutbytte							-122 644					-122 644		-122 644
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat											56 283	56 283		56 283
Endring egne egenkapitalbevis		505		6 144								6 649		6 649
Utbetalte renter/omkostninger på hybridkapital											-12 497	-12 497		-12 497
Avgang ikke-kontrollerende eierinteresser													-3 224	-3 224
Andre egenkapitalføringer											-2 807	-2 807		-2 807
Årets resultat (udisponert)											390 578	390 578		390 578
Egenkapital per 30.09.2025	250 289	-20 311	1 178 466	-128 582	595 162	1 089 328	28 452	396 850	5 417	200 000	777 666	4 372 738		4 372 738

Endring i egenkapital

Morbank

	Egen- kapital- bevis- kapital	Behold- ning av egne egen- kapital- bevis	Over- kurs	Annen innskutt egen- kapital	Uttev- nings- fond	Spare- bankens fond	Gave- fond/ kunde- utbytte	Fond for ureali- serte gevin- ster	Fond for vurderings- forskjeller	Hybrid- kapital	Annen egen- kapital	Sum egen- kapital
Egenkapital per 01.01.2024	230 149	-20 030	987 313	-127 180	535 453	895 350	102 326	411 157	5 443	100 000	156 175	3 276 157
Utbetalt utbytte											-157 829	-157 829
Utbetalte gaver og kundeutbytte							-85 885					-85 885
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon (etter skatt)					9	6						15
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat											-165	-165
Fond for urealiserte gevinster								-490				-490
Fond for vurderingsforskjeller									-26			-26
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat								-13 817			-598	-14 415
Endring egne egenkapitalbevis		-786		-7 547								-8 333
Utstedelse av ny hybridkapital										100 000		100 000
Utbetalte renter/omkostninger på hybridkapital											-12 395	-12 395
Andre egenkapitalføringer											1 216	1 216
Tilført egenkapital fusjon Hjelmeland Sparebank	20 140		191 152		43 782	184 734	8 133					447 942
Årets resultat tilført EK-fond					15 918	9 238						25 157
Årets resultat avsatt/disponert til utbytte											218 000	218 000
Årets resultat avsatt/disponert til gavefond/kundeutbytte							126 522					126 522
Årets resultat tilført hybrid- kapitaleiere											13 539	13 539
Egenkapital per 31.12.2024	250 289	-20 815	1 178 466	-134 726	595 162	1 089 328	151 096	396 850	5 417	200 000	217 943	3 929 010

Egenkapital per 01.01.2025	250 289	-20 815	1 178 466	-134 726	595 162	1 089 328	151 096	396 850	5 417	200 000	217 943	3 929 010
Utbetalt utbytte											-218 000	-218 000
Utbetalte gaver og kundeutbytte							-122 644					-122 644
Verdijustering utlån målt til virkelig verdi over utvidet resultat											-76	-76
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat											56 283	56 283
Endring egne egenkapitalbevis		505		6 144								6 649
Utbetalte renter/omkostninger på hybridkapital											-12 497	-12 497
Årets resultat (udisponert)											312 116	312 116
Egenkapital per 30.09.2025	250 289	-20 311	1 178 466	-128 582	595 162	1 089 328	28 452	396 850	5 417	200 000	355 768	3 950 840

Forstanderskapet 31.mars 2025 ga styret i banken fullmakt til å kjøpe egne egenkapitalbevis for samlet pålydende inntil 25,029 millioner kroner, svarende til 10 % av egenkapitalbeviskapitalen. Hvert egenkapitalbevis kan kjøpes til kurser mellom 1 og 200 kroner. Fullmakten er gyldig frem

til og med ordinært forstanderskapsmøte i 2026, dog ikke lengre enn 18 måneder fra tidspunktet fullmakten er gitt. Per 30.09.2025 eier Rogaland Sparebank 2.031.056 egne egenkapitalbevis som tilsvarer ca. 8,1 % av totalt antall utstedte egenkapitalbevis.

1 Regnskapsprinsipper

Generelt

Regnskapet for tredje kvartal 2025 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 – Delårsrapportering. En beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer av årsregnskapet for 2024.

Nye eller endrede regnskapsstandarder med effekt fra og med 1. kvartal 2025:

Det er ikke implementert noen nye regnskapsstandarder som har vesentlig påvirkning for konsern - eller selskapsregnskapet fra og med 1. kvartal 2025.

Anvendelse av estimater

Utarbeidelse av konsernregnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger er basert på historiske erfaringer og forutsetninger som ledelsen mener er rimelige og fornuftige. Faktiske resultater kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Endring makrofaktor ECL modell

Banken oppdaterte i andre kvartal 2025 prognosene som ligger til grunn for makrofaktorene som brukes ved beregning av ECL. De fleste prognosene hentes fra SSB.

Prognosene for boligprisvekst øker, både lokalt og nasjonalt, sammenlignet med prognosene som ble brukt ved forrige justering av makrofaktorene. Forventninger om høyere boligpriser bidrar til lavere tapsavsetninger, som følge av antatt bedre sikkerhetsverdier og lavere tap gitt mislighold. Dette blir derimot motvirket av nedjusterte anslag for vekst i fastlands-BNP og oljeinvesteringer, og den totale effekten av endrede prognoser er beregnet å være omtrent uendret for PM. For BM er endringene beregnet å øke tapsavsetningene marginalt. Her trekkes også prognoser om lavere vekst i fastlands-BNP og oljeinvesteringer ned, i tillegg til lavere prognoser for sysselsetting og høyere prognoser for pengemarkedsrenten.

Tabellen under viser prognosene som ligger til grunn for makrofaktorene:

År	BNP Fastlands- Norge (årlig endring)	Arbeids- ledighet Norge	Arbeids- ledighet Rogaland	Sysselsatte personer (årlig endring)	Penge- markeds rente	Bolig- priser Norge	Bolig- priser Stavanger	Olje- investeringer, 1 år lagd (årlig endring)	KPI-JAE
2025	1,2 %	4,0 %	1,9 %	0,4 %	4,4 %	7,0 %	10,5 %	9,6 %	3,1 %
2026	1,9 %	4,1 %	2,1 %	0,5 %	3,8 %	5,5 %	7,0 %	1,0 %	2,8 %
2027	2,0 %	4,0 %	2,2 %	0,3 %	3,5 %	3,2 %	4,0 %	-5,0 %	2,6 %
2028	1,8 %	3,9 %	2,4 %	0,5 %	3,5 %	2,3 %	4,0 %	-5,0 %	2,5 %
2029	1,8 %	3,9 %	2,4 %	0,5 %	3,5 %	2,3 %	4,0 %	-4,0 %	2,5 %

Nedskrivninger (sensitivitet)

Nedskrivningsmodellen for beregning av ECL på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling.

Modellen og tapsestimatene er således sårbare for endringer i forutsetningene som er satt. For bedre å forstå hvordan porteføljen kan ventes å utvikle seg ved endringer i ulike makroøkonomiske scenarier har banken valg å foreta sensitivitetsanalyser for følgende faktorer og scenarier;

- Fremtiden blir som i dag (uendret forventning)
- Fremtiden blir som i det negative makroøkonomiske scenariet
- Fremtiden blir som i det positive makroøkonomiske scenariet
- Misligholdssannsynlighet (PD) opp 10 %
- Misligholdssannsynlighet (PD) ned 10 %
- Boligprisene faller 20 %
- Boligprisene faller 30 %

1 Regnskapsprinsipper

I de to justeringene av misligholdssannsynlighet antas det at misligholdssannsynligheten for alle kunder unntatt de som er i mislighold, øker henholdsvis minker 10 %. Forventning til fremtiden som er benyttet reflekterer en forventning om økt mislighold og tap. I scenariet om at «Fremtiden blir som i dag» er forventningen = 1. Selv om dette i teorien er et nøytralt scenario, er det samtidig et relativt positivt scenario i og med at situasjonen i dag er at man har historisk lave tap og misligholdstall, noe som og reflekteres i få antall konkurser blant bedrifter og relativt lave inkassotall for privatpersoner. Det er således mer optimistisk enn hva som er bankens hovedforventning. Mens i det negative scenariet vektet det negative

scenariet fullt ut i beregningen av fremtiden. Effekten ved å vekte det negative scenariet 100 % er basert på det forskjellen til hovedforventningen. Det samme gjelder for scenariet hvor det positive scenariet vektet 100 %. De to siste scenariene går på endring i boligprisene. Her er det valgt å fokusere på nedsideeffekten.

Resultat av sensitivitetsanalysen er som følger fordelt på konsern samt segmentene personmarked (PM) og bedriftsmarked (BM);

	Uendret forventning til fremtiden	Negativt makro scenario	Positivt makro scenario	PD oppjustert 10%	PD nedjustert 10%	Boligpriser ned 20%	Boligpriser ned 30%
Prosentvis endring i tapsestimat BM	-12 %	48 %	-47 %	15 %	-10 %	3 %	3 %
Prosentvis endring i tapsestimat PM	-4 %	44 %	-42 %	8 %	-9 %	63 %	171 %
Prosentvis endring i tapsestimat Konsern	-9 %	47 %	-45 %	13 %	-10 %	23 %	57 %

Utover nevnte endringer i ECL modellen er det de samme estimerings-teknikkene og forutsetningene som er beskrevet i årsregnskapet for 2024 er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet for tredje kvartal 2025.

2 Endring i konsernstruktur og andre vesentlige transaksjoner

I 1. kvartal 2025 var det en omstrukturering av bankens eiendomsmeglingsvirksomhet i Aktiv selskapene, hvor driften i bankens primærområde ble utfisjont fra Aktiv Eiendomsmegling Jæren og overført til Aktiv Rogaland AS.

Banken er følgelig ikke aksjonær i Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS lenger og har nå all sin eiendomsmevlervirksomhet gjennom det heleide datterselskapet Aktiv Rogaland AS, som dekker markedsområdene Sandnes, Stavanger, Sola og Ryfylke.

Det foreligger ellers ingen endringer i konsernstruktur per 30. september 2025.

3 Segmentrapportering

Konsernet har tre segmenter; Personmarked (PM), Bedriftsmarked (BM) og Eiendom. Alle inntekter er opptjent i Norge. PM og BM er bankvirksomhet fordelt på to hovedkunde grupper. Her inngår også generell investeringsrådgivning for bankens kunder. Eiendomssegmentet har eiendoms-megling som virksomhet. Segmentet består av datterselskapet Aktiv Rogaland AS.

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for konsernregnskapet forøvrig. Konsernet fordeler ikke skatt eller ikke-gjentagende gevinster og tap på segmentene. Konsernet regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov for henholdsvis PM og BM. Netto provisjonsinntekter er fordelt etter salgsvolum og felleskostnader etter en fordelingsnøkkel for kostnader. Konsernet har kun virksomhet i Norge.

Konsern 3. kvartal

	PM		BM		Eiendom		Ufordelt		Totalt	
Rapportering per segment	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Netto eksterne renteinntekter	125 372	112 658	72 586	76 446					197 958	189 104
Netto interne renteinntekter							-268	-84	-268	-84
Netto renteinntekter	125 372	112 658	72 586	76 446			-268	-84	197 691	189 020
Netto provisjonsinntekter	12 186	12 687	9 143	8 964	6 732	11 731	72	166	28 133	33 547
Inntekt verdipapirer	-796	319					13 012	3 144	12 216	3 463
Andre driftsinntekter					-232		204	74 552	-28	74 552
Sum andre inntekter	11 389	13 006	9 143	8 964	6 501	11 731	13 288	77 861	40 321	111 562
Personalkostnader	34 894	31 443	18 087	16 261	4 573	9 098		1 278	57 554	58 080
Andre driftskostnader	23 343	48 185	9 191	20 540	915	2 233		171	33 449	71 128
Avskrivning/nedskrivning	3 368	3 061	1 088	1 013	112	288		-57	4 569	4 305
Resultat før tapavsetning	75 158	42 975	53 363	47 596	900	112	13 021	76 385	142 441	167 070
Tap på utlån	7 505	-1 291	-8 172	7 894					-667	6 603
Resultat før skatt	67 652	44 266	61 535	39 703	900	112	13 021	76 385	143 108	160 467

Konsern Hittil i år

	PM		BM		Eiendom		Ufordelt		Totalt	
Rapportering per segment	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Netto eksterne renteinntekter	360 669	306 136	230 054	220 689					590 723	526 825
Netto interne renteinntekter							-651	-131	-651	-131
Netto renteinntekter	360 669	306 136	230 054	220 689			-651	-131	590 072	526 694
Netto provisjonsinntekter	34 819	29 153	24 998	23 374	22 658	38 870	209	-2 153	82 685	89 244
Inntekt verdipapirer	-1 705	-4 063					99 705	59 503	98 000	55 440
Andre driftsinntekter					-519		1 326	76 192	808	76 192
Sum andre inntekter	33 115	25 091	24 998	23 374	22 140	38 870	101 240	133 541	181 492	220 876
Personalkostnader	107 489	83 229	55 181	46 322	16 288	25 901		1 278	178 959	156 730
Andre driftskostnader	75 410	88 519	31 825	38 071	4 063	7 291		-112	111 297	133 769
Avskrivning/nedskrivning	10 179	8 865	3 314	2 920	-95	858		-57	13 399	12 587
Resultat før tapavsetning	200 706	150 614	164 732	156 749	1 883	4 820	100 589	132 302	467 910	444 484
Tap på utlån	14 961	6 587	7 463	20 169					22 424	26 756
Resultat før skatt	185 745	144 028	157 269	136 579	1 883	4 820	100 589	132 302	445 486	417 728
Utlån til kunder	27 903 866	25 377 013	8 724 631	8 125 274					36 628 497	33 502 287
Øvrige eiendeler					26 093	45 429	5 826 139	5 638 250	5 852 232	5 683 679
Eiendeler totalt	27 903 866	25 377 013	8 724 631	8 125 274	26 093	45 429	5 826 139	5 638 250	42 480 729	39 185 965
Innskudd fra kunder	11 960 073	10 130 591	5 370 170	5 559 134			1 100 498	1 391 766	18 430 741	17 081 491
Øvrige forpliktelser					9 856	19 511	19 667 394	17 901 642	19 677 250	17 921 153
Gjeld og forpliktelser totalt	11 960 073	10 130 591	5 370 170	5 559 134	9 856	19 511	20 767 892	19 293 408	38 107 991	35 002 644

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Konsern						Morbank				
3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024	Tap på utlån og garantier	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024
873	1 842	-3 500	2 412	-2 344	Periodens endringer i tapsavsetninger steg 1	731	1 948	-3 578	2 277	-2 323
-11 010	1 683	429	1 021	-1 231	Periodens endringer i tapsavsetninger steg 2	-10 395	1 740	808	1 126	-1 420
6 911	4 162	15 567	20 078	18 186	Periodens endringer i tapsavsetninger steg 3	6 911	4 162	15 567	20 078	18 186
3 586	16	13 363	4 915	11 250	Konstateringer mot tidligere steg 3 nedskrivning	3 586	16	13 363	4 915	11 250
			1 022	923	Konstateringer uten tidligere steg 3 nedskrivning				1 022	923
-1 027	-1 099	-3 434	-2 692	-3 158	Inngått på tidligere konstaterte tap	-1 027	-1 099	-3 434	-2 692	-3 158
-667	6 603	22 424	26 756	23 626	Tap på utlån og garantier	-194	6 766	22 725	26 725	23 458

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement konsern (Jan-sept 2025):	Endringer i tapsavsetninger				Endringer i brutto balanseførte engasjementer ¹			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2025	24 825	27 693	65 690	118 207	29 543 211	2 484 453	583 407	32 611 071
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-1 163	9 926		8 764	-986 555	986 555		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-283		6 069	5 786	-36 745		36 745	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	1 025	-7 410		-6 385	465 765	-465 765		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-615	4 708	4 094		-79 723	79 723	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		505	-1 605	-1 100		41 352	-41 352	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	277		-571	-295	3 995		-3 995	
Tilgang nye engasjementer i perioden	8 130	3 875		12 005	3 654 177	-169 162		3 485 015
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-11 485	-5 853	4 594	-12 744	-441 578	-51 322	-195 272	-688 172
Konstaterte tap			-13 363	-13 363				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 30.09.2025	21 325	28 121	65 522	114 969	32 202 270	2 746 387	459 256	35 407 914
Bokført som reduksjon av utlån/forordringer til kredittinstitusjoner								
Bokført som reduksjon av utlån til kunder				109 142				
Bokført som avsetning på gjeldspost (garantier og ubenyttede kredittrammer)				5 827				
Tapsavsetninger pr. 30.09.2025				114 969				

1 Brutto balanseførte engasjement inkluderer utlån til kunder og forordringer mot kredittinstitusjoner målt til amortisert kost på rapporteringstidspunkt.

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Fordeling tapsavsetninger og eksponering kunder - per segment

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement BM konsern (Jan-sept 2025):	Endringer i tapsavsetninger (BM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (BM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 01.01.2025	18 088	16 997	32 178	67 262	6 706 356	689 999	252 337	7 648 691
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-823	7 207		6 384	-527 068	527 068		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-116		3 245	3 129	-5 629		5 629	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	927	-6 151		-5 223	159 488	-159 488		
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	271		-481	-210	1 378		-1 378	
Tilgang nye engasjementer i perioden	5 883	1 831		7 714	829 875	72 486		902 361
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-8 083	-1 777	1 872	-7 988	-144 262	11 285	-119 251	-252 228
Konstaterte tap			-6 494	-6 494				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 30.09.2025	16 146	18 108	30 319	64 573	7 020 138	1 141 349	137 337	8 298 824

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement PM konsern (Jan-sept 2025):	Endringer i tapsavsetninger (PM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (PM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 01.01.2025	6 737	10 696	33 512	50 944	22 761 027	1 764 864	331 071	24 856 962
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-339	2 719		2 380	-459 487	459 487		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-167		2 824	2 657	-31 116		31 116	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	97	-1 260		-1 162	306 277	-306 277		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-615	4 708	4 094		-79 723	79 723	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		505	-1 605	-1 100		41 352	-41 352	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	6		-91	-85	2 617		-2 617	
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 247	2 044		4 291	2 824 302	-241 648		2 582 654
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-3 402	-4 076	2 722	-4 756	-403 654	-36 337	-76 021	-516 013
Konstaterte tap			-6 868	-6 868				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 30.09.2025	5 179	10 014	35 203	50 395	24 999 966	1 601 718	321 919	26 923 603

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement konsern (Jan-sept 2024):	Endringer i tapsavsetninger				Endringer i brutto balanseførte engasjementer ¹			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2024	25 426	24 666	50 007	100 098	25 153 407	2 685 434	423 785	28 262 626
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-2 476	11 437		8 961	-706 623	706 623		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-175		1 430	1 255	-34 254		34 254	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	2 354	-8 308		-5 954	900 442	-900 442		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-2 025	12 216	10 191		-97 020	97 020	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		-166	187	21		-1 509	1 509	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	52		-1 472	-1 420	11 219		-11 219	
Tilgang nye engasjementer i perioden	8 260	6 260		14 520	2 145 337	-169 936		1 975 401
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-5 573	-5 922	3 507	-7 988	-679 160	-107 033	-123 659	-909 852
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	1 714	4 003	11 157	16 875	2 584 994	230 146	59 488	2 874 628
Konstaterte tap			-4 915	-4 915				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 30.09.2024	29 581	29 945	72 117	131 644	29 375 362	2 346 263	481 178	32 202 803
Bokført som reduksjon av utlån/fordringer til kredittinstitusjoner								
Bokført som reduksjon av utlån til kunder				126 782				
Bokført som avsetning på gjeldspost (garantier og ubenyttede kredittrammer)				4 862				
Tapsavsetninger pr. 30.09.2024				131 644				

¹ Brutto balanseførte engasjement inkluderer utlån til kunder og fordringer mot kredittinstitusjoner målt til amortisert kost på rapporteringstidspunkt.

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Fordeling tapsavsetninger og eksponering kunder - per segment

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement BM konsern (Jan-sept 2024):	Endringer i tapsavsetninger (BM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (BM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 01.01.2024	18 689	12 820	26 449	57 957	6 084 899	881 965	154 604	7 121 468
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-1 725	7 475		5 750	-264 226	264 226		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-0		50	50				
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	1 702	-5 688		-3 986	350 483	-350 483		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-1 216	8 291	7 075		-36 348	36 348	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2								
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	11		-86	-75	1 079		-1 079	
Tilgang nye engasjementer i perioden	5 763	4 131		9 894	654 582	35 520		690 101
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-4 603	-2 112	3 008	-3 706	-314 249	-86 596	-39 014	-439 859
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	1 419	3 260	4 598	9 277	250 081	45 699	11 004	306 784
Konstaterte tap			-2 283	-2 283				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 30.09.2024	21 256	18 670	40 027	79 953	6 762 648	753 984	161 863	7 678 495

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement PM konsern (Jan-sept 2024):	Endringer i tapsavsetninger (PM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (PM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 01.01.2024	6 737	11 846	23 558	42 141	19 107 087	1 727 353	274 132	21 108 571
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-751	3 961		3 210	-442 396	442 396		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-174		1 380	1 206	-34 254		34 254	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	651	-2 620		-1 968	528 030	-528 030		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-809	3 925	3 116		-60 672	60 672	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		-166	187	21		-1 509	1 509	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	42		-1 387	-1 345	10 140		-10 140	
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 497	2 130		4 626	1 761 582	-205 456		1 556 126
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-970	-3 811	499	-4 282	-389 678	33 749	-89 595	-445 524
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	295	743	6 559	7 598	1 978 696	184 447	48 484	2 211 627
Konstaterte tap			-2 632	-2 632				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 30.09.2024	8 326	11 275	32 090	51 691	22 519 206	1 592 279	319 315	24 430 800

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement konsern (2024):	Endringer i tapsavsetninger				Endringer i brutto balanseførte engasjementer ¹			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2024	25 426	24 666	50 007	100 098	25 153 407	2 685 434	423 785	28 262 626
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-1 963	9 991		8 028	-771 908	771 908		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-754		3 942	3 189	-153 374		153 374	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	612	-6 416		-5 804	898 054	-898 054		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-1 300	3 638	2 339		-75 926	75 926	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		-127	289	162		4 814	-4 814	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	36		-1 331	-1 296	13 327		-13 327	
Tilgang nye engasjementer i perioden	10 764	6 877		17 641	2 651 260	-122 099		2 529 160
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-11 009	-10 000	9 237	-11 773	-832 550	-111 769	-111 025	-1 055 344
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	1 714	4 003	11 157	16 875	2 584 994	230 146	59 488	2 874 628
Konstaterte tap			-11 250	-11 250				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement pr. 31.12.2024	24 825	27 693	65 690	118 207	29 543 211	2 484 453	583 407	32 611 071
Bokført som reduksjon av utlån/fordringer til kredittinstitusjoner								
Bokført som reduksjon av utlån til kunder				112 995				
Bokført som avsetning på gjeldspost (garantier og ubenyttede kredittrammer)				5 212				
Tapsavsetninger pr. 31.12.2024				118 207				

¹ Brutto balanseførte engasjement inkluderer utlån til kunder og fordringer mot kredittinstitusjoner målt til amortisert kost på rapporteringstidspunkt.

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Fordeling tapsavsetninger og eksponering kunder - per segment

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement BM konsern (2024):	Endringer i tapsavsetninger (BM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (BM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 01.01.2024	18 689	12 820	26 449	57 957	6 084 899	881 965	154 604	7 121 468
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-1 454	7 046		5 592	-311 655	311 655		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-42		-123	-165	-96 409		96 409	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	255	-4 343		-4 089	390 289	-390 289		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-322	55	-266		-6 915	6 915	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	7		-86	-78	1 079		-1 079	
Tilgang nye engasjementer i perioden	7 793	3 731		11 524	656 795	-117 174		539 621
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-8 579	-5 196	9 902	-3 872	-268 723	-34 943	-15 517	-319 182
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	1 419	3 260	4 598	9 277	250 081	45 699	11 004	306 784
Konstaterte tap			-8 618	-8 618				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement BM pr. 31.12.2024	18 088	16 997	32 178	67 262	6 706 356	689 999	252 337	7 648 691

Endringer tapsavsetninger / brutto engasjement PM konsern (2024):	Endringer i tapsavsetninger (PM)				Endringer i brutto balanse- førte engasjementer (PM)			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskriv- ninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale engasje- ment
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 01.01.2024	6 737	11 846	23 558	42 141	19 107 087	1 727 353	274 132	21 108 571
Overføringer/bevegelser:								
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-509	2 944		2 435	-460 253	460 253		
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-712		4 066	3 354	-56 965		56 965	
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	357	-2 073		-1 716	507 766	-507 766		
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3		-978	3 583	2 605		-69 011	69 011	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2		-127	289	162		4 814	-4 814	
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	28		-1 246	-1 217	12 249		-12 249	
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 971	3 146		6 116	2 283 808	-4 926		2 278 882
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert (inkl. avgang)	-2 430	-4 805	-666	-7 901	-611 361	-30 299	-100 459	-742 119
Kjøpte utlån, som følge av fusjon pr 01.08.2024	295	743	6 559	7 598	1 978 696	184 447	48 484	2 211 627
Konstaterte tap			-2 632	-2 632				
Tapsavsetninger / brutto balanseført engasjement PM pr. 31.12.2024	6 737	10 696	33 512	50 945	22 761 027	1 764 864	331 071	24 856 962

4 Tap på utlån / garantier og misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Misligholdte og tapsutsatte engasjement (steg 3)

Sum av misligholdte engasjement over 90 dager
og øvrige tapsutsatte engasjementer i steg 3

Konsern	30.09.25			30.09.24			31.12.24		
	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Tapsutsatte engasjement før individuelle tapsnedskrivninger (brutto):									
Misligholdte engasjementer over 90 dg	233 367	81 597	314 964	170 259	100 333	270 592	184 380	85 235	269 616
Øvrige tapsutsatte engasjementer	91 231	57 239	148 470	149 290	63 746	213 035	148 389	170 094	318 484
Sum engasjementer før individuelle tapsnedskrivninger (brutto)	324 598	138 836	463 434	319 549	164 078	483 627	332 770	255 330	588 099
Individuelle tapsnedskrivninger på:									
Misligholdte engasjementer over 90 dg	25 607	22 293	47 900	20 377	22 056	42 432	21 693	20 369	42 062
Øvrige tapsutsatte engasjementer	9 596	8 026	17 623	11 713	17 972	29 685	11 819	11 809	23 627
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	35 203	30 319	65 522	32 090	40 027	72 117	33 512	32 178	65 690
Tapsutsatte engasjement etter individuelle tapsnedskrivninger (netto):									
Misligholdte engasjementer over 90 dg	207 761	59 304	267 064	149 882	78 277	228 159	162 687	64 866	227 553
Øvrige tapsutsatte engasjementer	81 635	49 213	130 847	137 577	45 774	183 350	136 571	158 286	294 857
Sum engasjementer etter individuelle tapsnedskrivninger (netto)	289 395	108 516	397 912	287 459	124 051	411 510	299 258	223 152	522 410
Avsetningsgrad misligholdte engasjementer over 90 dg	11 %	27 %	15 %	12 %	22 %	16 %	12 %	24 %	16 %
Avsetningsgrad øvrige tapsutsatte engasjementer	11 %	14 %	12 %	8 %	28 %	14 %	8 %	7 %	7 %

5 Beregning av kapitaldekning

Rogaland Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Beregningen knyttet til operasjonell risiko beregnes ut fra standardmetoden i CRR3 fra og med 2.kvartal 2025, mens sammenligningstall er beregnet etter basismetoden. CVA-tillegget beregnes etter basismetoden (Reduced BA-CVA) fra og med 2. kvartal 2025, sammenligningstall er beregnet etter standardmetoden.

Per 30.september 2025 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Rogaland Sparebank på 2,3 %, hvorav 56,25 % av det fastsatte pilar 2-kravet må dekkes med ren kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital per 30.09.25, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,3 %.

I oktober 2025 mottok banken endelig vedtak om nytt pilar 2-krav og kapitalkravsmargin fra Finanstilsynet. Finanstilsynets vurdering var at Rogaland Sparebank har et samlet kapitalbehov i pilar 2 som utgjør 1,6 % av beregningsgrunnlaget for pilar 1, sammenlignet med tidligere krav på 2,3 %. I tillegg er forventningen til kapitalkravsmargin redusert fra 1,50 til 1,25 %. Vedtaket trer først i kraft fra 31. oktober 2025.

Konsernets mål om ren kjernekapitaldekning er på minimum 16,8 % per 30.09.25, som inkluderer fastsatt kapitalkravsmargin på 1,5 % av gjeldene risikovektet beregningsgrunnlag. Fra og med 4. kvartal 2025 vil følgelig konsernets mål om ren kjernekapitaldekning være på minimum 16,2 %.

Innføring nytt kapitaldekningsregelverk/CRR3

Nytt regelverk (CRR3) trådte i kraft i Norge 1. april 2025. Endringene innebærer en mer risikosensitiv standardmetode enn tidligere regelverk (CRR2), særlig for engasjementer med pant i eiendom. Belåningsgrad og verdsettelsesprinsipp får nå større betydning for beregning av risikovekter, noe som påvirker både kapitalkrav og beregnet kapitaldekning.

Under oppsummeres hovedpunktene som har størst effekt på bankens kapitaldekningsberegning:

Boligeiendom:

For engasjementer med pant i boligeiendom benyttes nå den såkalte «lånesplitt-metoden»

- For deler av lån med belåningsgrad under 55 prosent benyttes risikovekt 20 prosent.
- For deler over 55 prosent benyttes risikovekt 75 prosent.

Tidligere ble hele engasjementet med LTV inntil 80 prosent risikovektet med 35 prosent. Endringen medfører at lån med lav belåningsgrad (under om lag 77 prosent) nå får lavere risikovekt og dermed lavere kapitalkrav, mens lån med høyere belåningsgrad får høyere kapitalkrav enn tidligere.

Næringseiendom:

CRR3 introduserer risikovekter basert på belåningsgrad, også for næringseiendom. Dette er en endring fra tidligere praksis, hvor slike lån i Norge normalt ble risikovektet med 100 prosent. Den nye «hele lånet-metoden» innebærer følgende:

- Belåningsgrad $\leq$ 60 prosent gir risikovekt 70 prosent
- Belåningsgrad mellom 60–80 prosent gir risikovekt 90 prosent
- Belåningsgrad $>$ 80 prosent gir risikovekt 110 prosent

Verdsettelse av eiendom:

Banken bruker som før markedsverdi fra Eiendomsverdi, eller salgspris som initiell verddivurdering av pant i bolig, og i hovedsak takst for nærings-eiendom. For å justere eiendomsverdi over tid til bruk i risikovekting skal det etter de nye reglene i utgangspunktet benyttes et konservativt anslag basert på gjennomsnittlig verdi over en periode på 6–8 år.

Operasjonell risiko:

CRR3 innfører en ny metode for beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko. Den nye metoden beregner kapitalbehov basert på gjennomsnittet av inntekts- og kostnadsposter i regnskapet over siste tre år.

Kapitaleffekter av overgangen fra CRR2 til CRR3

De nye kapitalreglene gir banken lavere kapitalkrav og styrker bankens kapitaldekning. Banken har tidligere estimert at endringene ville medføre en reduksjon i beregningsgrunnlaget slik at ren kjernekapitaldekningen ville øke med om lag 3 prosentpoeng. Effekten ble 3,1 prosentpoeng økning.

Ved utgangen av andre kvartal er gjennomsnittlig risikovekt på ordinære boliglån til PM-kunder 28,5 prosent. De samme kundene ville på samme tidspunkt hatt en gjennomsnittlig risikovekt på 39,5 prosent med CRR2-regler.

For BM-kundene er gjennomsnittlig risikovekt 58,6 prosent. Tilsvarende portefølje hadde på samme tidspunkt hatt en snittvekt på 67 prosent med CRR2-regler.

For konsernet totalt er det beregnet at beregningsgrunnlaget for kreditt-risiko reduseres med 3,1 milliarder kroner som følge av endringen fra CRR2 til CRR3.

Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko reduseres med 532 millioner kroner. Total reduksjon i beregningsgrunnlag ble derfor 3,7 milliarder kroner.

5 Beregning av kapitaldekning

Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe pr 30.09.2025:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som forestår den virksomhet som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Rogaland Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med EIKA Gruppen AS hvor banken eier 9,64 % av aksjene per 30.09.2025. I tillegg eier banken 0,56 % av aksjene i EIKA Boligkreditt AS. Bankens eierandel i Brage Finans AS (3,92 %) og Kredittbanken (0,5 %) er også omfattet av konsolideringskravene. Følgelig innkonsolideres forholdsvis andeler i EIKA Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS, Kredittbanken og Brage Finans i konsolidert kapitaldekning.

Banken endret i 4.kvartal 2024 prinsipp vedrørende fradragposter i morbankens kapitaldekning for eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres, slik at kapitalrapportering fra og med 31.12.2024 nå samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriftens § 18 bokstav c. Dette medfører videre at man faller under terskelverdier på 10% for fradrag i morbankens kapitaldekning. Prinsippendringen medførte ingen endring for den konsoliderte kapitaldekningen. Sammenligningstall er ikke omarbeidet som følge av prinsippendringen.

Forholdsmessig konsolidering

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
ANSVARLIG KAPITAL			
Ren kjernekapital	3 528 572	3 450 000	3 551 167
Kjernekapital	3 759 473	3 663 770	3 782 647
Ansvarlig kapital	4 267 628	4 152 343	4 289 297
Beregningsgrunnlag	19 261 970	19 697 824	20 794 091
KAPITALDEKNING			
Ren kjernekapitaldekning	18,3 %	17,5 %	17,1 %
Kjernekapitaldekning	19,5 %	18,6 %	18,2 %
Kapitaldekning	22,2 %	21,1 %	20,6 %

5 Beregning av kapitaldekning

Konsolidert				Morbank		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
			ANSVARLIG KAPITAL			
250 289	250 289	250 289	Egenkapitalbeviskapital	250 289	250 289	250 289
-20 311	-20 903	-20 815	Egenbeholdning egenkapitalbevis	-20 311	-20 903	-20 815
1 089 328	1 080 084	1 089 328	Sparebankens fond	1 089 328	1 080 084	1 089 328
2 976 006	2 288 251	2 971 451	Øvrig egenkapital	2 063 210	1 986 303	2 081 686
455 995	965 656		Resultat hittil i år (inkl. andre inntekter og kostnader)	368 323	271 523	
		218 000	Avsatt utbytte			218 000
		110 522	Avsatt kundeutbytte			110 522
4 751 309	4 563 377	4 618 776	Egenkapital (eksklusiv hybridkapital)	3 750 840	3 567 297	3 729 010
-85 864	-66 834	-66 834	Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-83 792	-581 503	-66 834
-146 998	-131 020	-133 427	Fradrag for eierskap i vesentlige eierandeler i finansiell sektor			
-6 596	-7 042	-4 200	Fradrag forsiktighetsbasert verdiansettelse	-8 540	-9 667	-9 263
	-1 910	-1 910	Andre fradrag etter særskilt vedtak			
-298	-5	-366	Fradrag manglende dekning misligholdte eksponeringer (MLC)			-366
		-218 000	Fradrag for avsatt utbytte			-218 000
		-110 522	Fradrag for avsatt kundeutbytte			-110 522
-455 995	-405 659		Fradrag for resultat hittil i år (inkl. andre inntekter og kostnader)	-368 323	-271 523	
-526 985	-500 908	-532 350	Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler	-38 924	-5 310	-38 924
3 528 572	3 450 000	3 551 167	Sum ren kjernekapital	3 251 261	2 699 294	3 285 100
230 902	213 770	231 480	Fondsobligasjon og hybridkapital	200 000	200 000	200 000
3 759 473	3 663 770	3 782 647	Sum kjernekapital	3 451 261	2 899 294	3 485 100
508 154	488 573	506 650	Ansvarlig lånekapital (eks. påløpte renter)	470 000	470 000	470 000
4 267 628	4 152 343	4 289 297	Ansvarlig kapital	3 921 261	3 369 294	3 955 100

			RISIKOVEKTET KAPITAL			
			Markedsrisiko – standardmetode			
17 873 215	18 144 922	19 008 161	Kreditrisiko – standardmetode	12 962 129	12 745 117	13 452 633
1 328 449	1 499 348	1 739 485	Operasjonell risiko	1 077 021	1 264 807	1 454 536
29 583	29 265	27 035	Tilleggsberegning faste kostnader			
30 724	24 289	19 410	Cva-tillegg	14 879	12 459	12 630
19 261 970	19 697 824	20 794 091	Beregningsgrunnlag	14 054 029	14 022 383	14 919 799
22,2	21,1	20,6	Kapitaldekning	27,9	24,0	26,5
19,5	18,6	18,2	Kjernekapitaldekning	24,6	20,7	23,4
18,3	17,5	17,1	Ren kjernekapital	23,1	19,2	22,0
			BUFFERKRAV			
481 549	492 446	519 852	Bevaringsbuffer (2,50%)	351 351	350 560	372 995
481 549	492 446	519 852	Motsyklisk buffer (2,50%)	351 351	350 560	372 995
866 789	886 402	935 734	Systemrisikobuffer (4,50%)	632 431	631 007	671 391
1 829 887	1 871 293	1 975 439	Sum buffere til ren kjernekapital	1 335 133	1 332 126	1 417 381
866 789	886 402	935 734	Minimumskrav til ren kjerne (4,50%)	632 431	631 007	671 391
831 896	692 305	639 994	Tilgjengelig kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	1 283 697	736 160	1 196 328

5 Beregning av kapitaldekning

Konsolidert			Morbank		
30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
SPESIFIKASJON AV BEREGNINGSGRUNNLAG					
Standardmetoden					
Markedsrisiko					
71		100			
26 282	37 739	23 109		11 919	
104 838	61 952	77 831	447 285	149 583	235 304
1 032 118	481 682	919 034	582 735	480 074	527 350
5 217 331	1 768 894	2 181 541	2 792 000	1 489 534	1 521 152
	13 694 656	13 609 852		8 075 254	7 931 692
5 329 991			1 953 741		
3 600 888			3 597 737		
850 544			850 544		
383 620	436 035	614 627	338 900	422 928	577 522
	443 433	367 915		443 433	367 473
254 278	300 854	260 145	215 560	260 372	229 480
13 929					
86 695	79 848	79 886	57 906	52 378	53 380
838 673	706 144	740 452	2 033 799	1 246 235	1 910 675
133 956	133 685	133 670	91 925	113 407	98 605
17 873 215	18 144 922	19 008 161	12 962 129	12 745 117	13 452 633
1 328 449	1 499 348	1 739 485	1 077 021	1 264 807	1 454 536
29 583	29 265	27 035			
30 724	24 289	19 410	14 879	12 459	12 630
19 261 970	19 697 824	20 794 091	14 054 029	14 022 383	14 919 799

Nye kategorier CRR3

1 Innføring av CRR3 (fra 2.kvartal 2025) medfører en del nye kategorier i spesifikasjon av beregningsgrunnlaget. Tidligere "Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom" rapporteres nå som engasjementer med pantessikkerhet i hhv. boligeiendom og næringseiendom samt oppkjøp, utvikling og konstruksjon (ADC).

2 Kategorien "Høyrisiko engasjementer" rapporteres i CRR3 regelverket under kategorien "ADC (oppkjøp, utvikling og konstruksjon)". Sammenlignstall er ikke endret i tråd med nytt regelverk.

Dersom overskuddet for årets tre første kvartaler hadde blitt inkludert i beregningen, ville ren kjernekapital (inkl. innkonsolidering av samarbeidende gruppe) vært 20,7 % for konsernet.

Likviditetsforpliktelse EBK

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30.09.2025 er denne forpliktelsen på inntil 112,6 millioner kroner. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt.

I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 112,6 millioner kroner. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at EBK forholdsmessig innkonsolideres.

6 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

Konsern					Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	Morbank				
3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024		3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Jan-sept 2025	Jan-sept 2024	Året 2024
					Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter til virkelig verdi					
11 886	-25 538	-16 747	-7 582	17 667	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	11 886	-25 538	-16 747	-7 582	17 667
-7 320	17 066	14 495	4 179	-14 115	Netto verdiendring på utlån	-7 320	17 066	14 495	4 179	-14 115
-2 577	6 070	3 387	7 168	-1 415	Netto gevinst/tap på rentebærende papirer	-2 122	6 173	3 994	7 024	-242
8 238	5 987	27 896	17 279	16 421	Netto gevinst/tap på aksjer	8 238	5 987	27 896	17 279	16 421
130	-1 852	-709	-474	983	Netto verdiendring på finansiell gjeld	130	-1 852	-709	-474	983
10 357	1 733	28 321	20 570	19 540	Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter til virkelig verdi	10 811	1 836	28 928	20 426	20 713
					Netto verdiendring sikrede poster					
-6 595	39 037	43 871	26 079	-2 615	Netto verdiendring på finansielle derivater, sikring	-1 353	12 380	21 416	17 536	11 415
6 865	-38 831	-45 053	-25 383	2 316	Netto verdiendring på sikret finansiell gjeld	1 619	-12 441	-22 029	-16 610	-10 994
269	206	-1 182	696	-299	Netto verdiendring sikrede poster	266	-61	-613	926	421
					Netto gevinst/tap gjeld til amortisert kost					
458	519	-636	-3 613	-3 623	Netto gevinst/tap gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost ¹	803	363	-108	363	353
458	519	-636	-3 613	-3 623	Netto gevinst/tap gjeld til amortisert kost	803	363	-108	363	353
11 084	2 458	26 503	17 653	15 618	Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	11 881	2 139	28 208	21 715	21 487

¹ Netto gevinst/tap på gjeld målt til amortisert kost gjelder kjøpspremie ved tilbakekjøp/refinansiering av obligasjonsgjeld før endelig forfall.

7 Klassifisering av finansielle instrumenter

Følgende tabeller presenterer klassifisering av finansielle eiendeler og forpliktelser pr. balansedato ihht IFRS 9;

Konsern 30.09.2025	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Sikrings bokføring	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Egen-kapital-metode ²	Ikke-finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
EIENDELER								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	465 503							465 503
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	185 682							185 682
Utlån til kunder ¹	35 104 455		1 524 042					36 628 497
Sertifikater og obligasjoner	472 111	3 185 373						3 657 484
Aksjer		428 262						428 262
Eierinteresser i tilknyttet selskap						34 208		34 208
Finansielle derivater		70 637		28 313				98 950
Opptjente inntekter							12 288	12 288
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat					864 345			864 345
Øvrige eiendeler							105 509	105 509
Sum eiendeler	36 227 751	3 684 272	1 524 042	28 313	864 345	34 208	117 797	42 480 729
FORPLIKTELSE								
Gjeld til kredittinstitusjoner	157 438							157 438
Innskudd fra kunder	17 490 848		939 893					18 430 741
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15 549 970			3 049 873				18 599 842
Finansielle derivater		20 396		55 047				75 443
Påløpte kostnader							75 779	75 779
Ansvarlig lånekapital	472 736							472 736
Annen gjeld							281 258	281 258
Avsetninger	5 827						8 927	14 754
Sum forpliktelser	33 676 819	20 396	939 893	3 104 920			365 964	38 107 991

¹ Utlån som morbank kan overføre til boligkreditselskap er i morbank klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI), da forretningsmodellen tilsier at morbank har til hensikt å inn drive kontraktsfestede kontantstrømmer men også kan selge/overføre lånene til boligkreditselskapet. Per 30.09.2025 utgjør denne porteføljen ca. 2,4 MRD (3,3 MRD per 30.09.2024 og 3,1 MRD per 31.12.2024). I konsernregnskapet blir lånene vurdert til amortisert kost da konsernet ikke har til hensikt å selge lånene.

² Eierinteresser i tilknyttet selskap som regnskapsføres etter egenkapitalmetoden omfattes ikke av IFRS 9 standarden men tas med i oversikten da det er en finansiell eiendel.

7 Klassifisering av finansielle instrumenter

Konsern 30.09.2024	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Sikrings bokføring	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Egenkapitalmetode	Ikke-finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
EIENDELER								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	148 946							148 946
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	93 737							93 737
Utlån til kunder ¹	31 972 357		1 529 929					33 502 287
Sertifikater og obligasjoner	636 727	3 572 379						4 209 106
Aksjer		209 734						209 734
Eierinteresser i tilknyttet selskap						33 971		33 971
Finansielle derivater		73 020		19 235				92 255
Opptjente inntekter							16 278	16 278
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat					760 084			760 084
Øvrige eiendeler							119 568	119 568
Sum eiendeler	32 851 767	3 855 133	1 529 929	19 235	760 084	33 971	135 847	39 185 965
FORPLIKTELSE								
Gjeld til kredittinstitusjoner	183 509							183 509
Innskudd fra kunder	15 897 203		1 184 287					17 081 491
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14 061 824			2 801 298				16 863 122
Finansielle derivater		26 842		80 064				106 906
Påløpte kostnader							82 572	82 572
Ansvarlig lånekapital	472 980							472 980
Annen gjeld							199 969	199 969
Avsetninger	4 862						7 233	12 096
Sum forpliktelser	30 620 378	26 842	1 184 287	2 881 362			289 774	35 002 644

Konsern 31.12.2024	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Sikrings bokføring	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Egenkapitalmetode	Ikke-finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
EIENDELER								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	482 445							482 445
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	107 803							107 803
Utlån til kunder ¹	32 381 875		1 629 964					34 011 839
Sertifikater og obligasjoner	588 917	3 099 528						3 688 444
Aksjer		379 920						379 920
Eierinteresser i tilknyttet selskap						34 828		34 828
Finansielle derivater		93 206						93 206
Opptjente inntekter							16 523	16 523
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat					766 857			766 857
Øvrige eiendeler							120 335	120 335
Sum eiendeler	33 561 040	3 572 654	1 629 964		766 857	34 828	136 858	39 702 201
FORPLIKTELSE								
Gjeld til kredittinstitusjoner	90 695							90 695
Innskudd fra kunder	16 294 475		1 040 469					17 334 944
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14 028 763			3 060 155				17 088 918
Finansielle derivater		21 146		107 361				128 507
Påløpte kostnader							75 162	75 162
Ansvarlig lånekapital	472 909							472 909
Annen gjeld							218 525	218 525
Avsetninger	5 212						8 927	14 140
Sum forpliktelser	30 892 054	21 146	1 040 469	3 167 516			302 615	35 423 800

8 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	30.09.2025		30.09.2024		31.12.2024	
Konsern	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	465 503	465 503	148 946	148 946	482 445	482 445
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	185 682	185 682	93 737	93 737	107 803	107 803
Utlån til kunder	35 104 455	35 104 455	31 972 357	31 972 357	32 381 875	32 381 875
Sertifikater og obligasjoner	472 111	470 025	636 727	634 616	588 917	586 112
Sum eiendeler	36 227 751	36 225 665	32 851 767	32 849 656	33 561 040	33 558 236
FORPLIKTELSE						
Gjeld til kredittinstitusjoner	157 438	157 438	183 509	183 509	90 695	90 695
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 490 848	17 490 848	15 897 203	15 897 203	16 294 475	16 294 475
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ¹	18 599 842	18 510 647	16 863 122	16 789 195	17 088 918	16 996 906
Ansvarlig lånekapital	472 736	480 646	472 980	477 576	472 909	478 777
Avsetninger	5 827	5 827	4 862	4 862	5 212	5 212
Sum forpliktelser	36 726 691	36 645 406	33 421 676	33 352 346	33 952 209	33 866 065

¹ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer inkluderer fastrenteobligasjoner som inngår i sikringsbokføring.

Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost er i nivå 2 i verdsettelseshierarkiet.

Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

Konsern

Virkelig verdi verdsettelse

ved utgangen av perioden etter verdsettelseshierarkiet

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt per 30.09.2025
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder			1 524 042	1 524 042
Sertifikater og obligasjoner		3 185 373		3 185 373
Aksjer	80 640	57 969	289 653	428 262
Finansielle derivater		70 637		70 637
Finansielle derivater, sikringsinstrument		28 313		28 313
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer			864 345	864 345
Sum eiendeler	80 640	3 342 292	2 678 041	6 100 973
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Innskudd fra kunder		939 893		939 893
Finansielle derivater		20 396		20 396
Finansielle derivater, sikringsinstrument		55 047		55 047
Sum forpliktelser		1 015 336		1 015 336

8 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Konsern

Virkelig verdi verdsettelse

ved utgangen av perioden etter verdsettelseshierarkiet

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt per 30.09.2024
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder			1 529 929	1 529 929
Sertifikater og obligasjoner		3 572 379		3 572 379
Aksjer	65 940	69 524	74 270	209 734
Finansielle derivater		73 020		73 020
Finansielle derivater, sikringsinstrument		19 235		19 235
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer			760 084	760 084
Sum eiendeler	65 940	3 734 158	2 364 283	6 164 381

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet

Innskudd fra kunder		1 184 287		1 184 287
Finansielle derivater		26 842		26 842
Finansielle derivater, sikringsinstrument		80 064		80 064
Sum forpliktelser		1 291 194		1 291 194

Konsern

Virkelig verdi verdsettelse

ved utgangen av perioden etter verdsettelseshierarkiet

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt per 31.12.2024
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder			1 629 964	1 629 964
Sertifikater og obligasjoner		3 099 528		3 099 528
Aksjer	68 880	53 524	257 517	379 920
Finansielle derivater		93 206		93 206
Finansielle derivater, sikringsinstrument				
Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer			766 857	766 857
Sum eiendeler	68 880	3 246 257	2 654 338	5 969 475

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet

Innskudd fra kunder		1 040 469		1 040 469
Finansielle derivater		21 146		21 146
Finansielle derivater, sikringsinstrument		107 361		107 361
Sum forpliktelser		1 168 976		1 168 976

Konsern

Avstemming av bevegelser for nivå 3

fra 31.12.2024 til 30.09.2025

	Utlån	Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI) ¹	Aksjer til virkelig verdi over resultat (FVTPL)	Totalt
Balanse per 31.12.2024	1 629 964	766 857	257 517	2 654 338
Resultatført gevinst/tap i årets resultat	14 495		16 084	30 580
Resultatført gevinst/tap i andre inntekter / OCI		56 283		56 283
Utstedelse/kjøp	67 992	52 256	16 052	136 300
Oppgjør/realisasjon	-188 409	-11 051		-199 460
Balanse per 30.09.2025	1 524 042	864 345	289 653	2 678 041

¹ Aksjer og andeler er under IFRS 9 vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL), med unntak av bankens investering i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS som er klassifisert som finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI) da disse anses som strategiske investeringer for banken.

9 Ver dipapirgjeld

Konsern			Morbank	
30.09.2025	31.12.2024	Ver dipapirgjeld	30.09.2025	31.12.2024
18 599 842	17 088 918	Obligasjonsgjeld, justert for renter og over-/underkurs	3 200 723	3 531 529
		Obligasjonsgjeld, egenbeholdning		
18 599 842	17 088 918	Sum verdipapirgjeld	3 200 723	3 531 529

Endring i verdipapirgjeld

Konsern	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfall/Innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	17 058 000	3 200 000	1 773 000		18 485 000
Øvrige endringer	30 918			83 924	114 842
Sum verdipapirgjeld	17 088 918				18 599 842

Morbank	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfall/Innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3 533 000	800 000	1 173 000		3 160 000
Øvrige endringer	-1 471			42 193	40 723
Sum verdipapirgjeld	3 531 529				3 200 723

Endring i forpliktelser fra finansiering

	Balanse 31.12.2024	Kontant- strøm	Andre effekter		Balanse 30.06.2025
			Påløpt rente	Verdi- justeringer	
Obligasjonsgjeld, konsern	17 088 918	1 426 132	39 738	45 053	18 599 842
Obligasjonsgjeld, morbank	3 531 529	-373 145	20 309	22 029	3 200 723

9 Verdpapirgjeld

Obligasjoner

Utstedt av morbank	Pålydende	Endelig forfall	Utstedt av kredittforetak	Pålydende	Endelig forfall
NO0010872971	400 000	16.02.2026	NO0012748658	150 000	10.11.2025
NO0010917172	400 000	12.06.2026	NO0013210476	3 200 000	07.02.2030
NO0012658048	260 000	05.10.2027	NO0012699042	400 000	21.10.2027
NO0012622721	400 000	27.08.2027	NO0010753320	425 000	18.03.2026
NO0012816166	100 000	15.10.2025	NO0010834070	300 000	10.10.2028
NO0012816174	100 000	18.03.2026	NO0010849847	300 000	19.06.2029
NO0012816182	50 000	18.09.2026	NO0010868706	300 000	20.05.2030
NO0013091850	350 000	07.12.2026	NO0010952872	2 000 000	18.05.2026
NO0013354704	300 000	01.10.2029	NO0012422908	2 250 000	26.04.2027
NO0013507228	300 000	17.03.2028	NO0012810482	3 000 000	03.04.2028
NO0013607036	500 000	03.07.2028	NO0013132993	3 000 000	05.03.2029
Sum pålydende obligasjoner utstedt av morbank	3 160 000		Sum pålydende obligasjoner utstedt av kredittforetak	15 325 000	
			Sum pålydende obligasjoner totalt	18 485 000	

Obligasjonslånene regnskapsføres til amortisert kost.
Det benyttes sikringsbokføring på bankens fastrenteobligasjoner.

10 Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital

Konsern / Morbank	30.09.2025	31.12.2024
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	470 000	470 000
Opptjente renter	2 736	2 909
Sum ansvarlig lånekapital	472 736	472 909

Endring i ansvarlig lånekapital

Konsern / Morbank	Balanse 31.12.2024	Låneopptak	Forfall/ Innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Ansvarlig lånekapital	470 000				470 000
Opptjente renter	2 909			-173	2 736
Sum ansvarlig lånekapital	472 909				472 736

Endring i forpliktelser fra finansiering

Konsern / Morbank	Balanse 31.12.2024	Kontant- strøm	Andre effekter		Balanse 30.09.2025
			Påløpt rente	Verdi- justeringer	
Ansvarlig lånekapital	472 909		-173		472 736

Ansvarlig lån, tidsbegrenset

Opptaksår	Betingelser	Forfall	Calldato	Nominell verdi
2022	3 mnd NIBOR + 2,20%	01.12.2032	01.09.2027	220 000
2023	3 mnd NIBOR + 2,28%	23.11.2033	23.08.2028	100 000
2024	3 mnd NIBOR + 1,90%	23.05.2034	23.05.2029	150 000
Sum nominell verdi ansvarlig lån				470 000

Konsernet har i tillegg utstedt to fondsobligasjoner til nominell verdi 100 MNOK (ISIN NO0012928771) og 100 MNOK (ISIN NO0013251199). Rentebetingelser på lånene er hhv. 3 mnd NIBOR + 4,15% og 3 mnd NIBOR +3,05%. Lånene er regnskapsmessig behandlet som hybridkapital og inngår i konsernets egenkapital og renteutgifter på hybridkapital føres over egenkapitalen.

Det er hittil i 2025 påløpt 12,4 millioner kroner i renter på hybridkapital (8,1 millioner kroner for tilsvarende periode i 2024).

11 Utlån og nedskrivninger fordelt på sektor og geografi

Utlån fordelt på kundegrupper

Konsern 30.09.2025

	Brutto utlån	Herav; lån til amortisert kost	Nedskrivninger på utlån til amortisert kost			Netto utlån
			Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Jord- og skogbruk	1 055 076	937 774	-1 979	-2 582	-1 674	1 048 841
Bygge- og anleggsvirksomhet	711 540	711 540	-1 478	-1 563	-19 412	689 087
Industri	144 330	144 330	-1 288	-3 297	-1 042	138 704
Varehandel	299 042	299 042	-1 189	-497	-2 488	294 868
Hotell- og restaurantdrift	112 461	112 461	-299	-126		112 036
Transport og lagring	49 321	49 321	-246	-355		48 720
Offentlig og privat tjenesteyting	1 344 395	1 341 647	-2 525	-3 121	-2 133	1 336 615
Eiendomsdrift	5 043 273	4 669 319	-4 899	-4 363	-2 814	5 031 197
Personkunder ¹	27 978 201	26 948 162	-4 714	-9 854	-35 203	27 928 429
Sum on-balance utlån til og fordringer på kunder²	36 737 639	35 213 597	-18 618	-25 758	-64 766	36 628 497

Utlån fordelt på kundegrupper

Konsern 30.09.2024

	Brutto utlån	Herav; lån til amortisert kost	Nedskrivninger på utlån til amortisert kost			Netto utlån
			Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Jord- og skogbruk	1 271 485	1 133 975	-3 676	-3 289	-2 790	1 261 730
Bygge- og anleggsvirksomhet	795 160	795 160	-3 207	-2 307	-23 305	766 341
Industri	166 187	166 187	-945	-3 621	-6 463	155 158
Varehandel	299 663	299 663	-1 637	-1 385		296 642
Hotell- og restaurantdrift	115 025	115 025	-698	-19		114 309
Transport og lagring	28 867	28 867	-62	-146		28 660
Offentlig og privat tjenesteyting	795 581	794 548	-3 236	-2 180	-2 628	787 537
Eiendomsdrift	4 731 611	4 360 659	-6 270	-4 172	-2 802	4 718 367
Andre kundegrupper	111 020	111 020	-54			110 966
Personkunder ¹	25 314 468	24 294 034	-7 720	-10 854	-33 316	25 262 578
Sum on-balance utlån til og fordringer på kunder²	33 629 068	32 099 139	-27 506	-27 972	-71 303	33 502 287

11 Utlån og nedskrivninger fordelt på sektor og geografi

Utlån fordelt på kundegrupper

Konsern 31.12.2024

	Brutto utlån	Herav; lån til amortisert kost	Nedskrivninger på utlån til amortisert kost			Netto utlån
			Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Jord- og skogbruk	1 207 158	1 073 917	-2 549	-6 587	-2 207	1 195 814
Bygge- og anleggsvirksomhet	820 761	820 761	-3 192	-1 681	-23 335	792 554
Industri	133 907	133 907	-868	-1 695	-21	131 324
Varehandel	332 347	332 347	-1 464	-1 429	-129	329 325
Hotell- og restaurantdrift	114 198	114 198	-397	-36		113 765
Transport og lagring	32 025	32 025	-10	-358		31 658
Offentlig og privat tjenesteyting	478 668	474 857	-1 437	-1 277	-2 663	473 291
Eiendomsdrift	4 911 614	4 546 787	-6 304	-1 640	-3 013	4 900 657
Andre kundegrupper	105 527	105 527	-95			105 432
Personkunder ¹	25 988 629	24 860 543	-6 616	-10 487	-33 506	25 938 020
Sum on-balance utlån til og fordringer på kunder²	34 124 834	32 494 870	-22 933	-25 190	-64 873	34 011 839

Geografisk fordeling

Konsern

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Rogaland	30 197 007	27 582 522	27 778 226
Oslo	3 446 189	3 075 423	3 148 866
Andre fylker	3 055 138	2 932 770	3 162 699
Utlendet	39 305	38 353	35 043
Sum brutto utlån til kunder	36 737 639	33 629 068	34 124 834

¹ Personkunder er her definert som alle bankens kunder som ikke har næringskode, uavhengig av hvilken avdeling/segment kunden er knyttet til.

² Tabellene inkluderer kun stegvise tapsavsetninger på utlån og fordringer på kunder (on balance) og ikke tapsavsetninger på garantier og/eller ubenyttede kreditter (off balance eksponering).

12 Transaksjoner med nærstående parter og EIKA Boligkreditt

Transaksjoner mellom mor og datterselskap

Transaksjoner mellom mor og datterselskap er primært kun relatert til ordinære banktjenester. Tjenestene er gitt til forretningsmessige vilkår og er eliminert i konsernregnskapet.

Rogaland Sparebank Boligkreditt

I oktober 2008 besluttet Stortinget å iverksette en ordning der staten og banken bytter statskasseveksler mot obligasjoner med fortrinnsrett, OMF. For å kunne benytte denne ordningen etablerte banken i februar 2009 et eget kredittforetak, kalt SSB Boligkreditt (nå Rogaland Sparebank Boligkreditt AS). Rogaland Sparebank Boligkreditt AS er et heleid selskap som forvalter boliglån som er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Morbanken selger utlån til selskapet som igjen finansierer seg gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. I tillegg har datterselskapet både innskudd og gjeld mot morselskapet som renteberegnes etter armlengdes prinsipper.

Det er i perioden frem til 30.09.2025 overført 17,9 (14,8) milliarder kroner i utlån. Sikkerhetsmassen utgjør totalt 18,5 (15,5) milliarder kroner, hvorav 15,4 (13,6) milliarder kroner er finansiert ved utstedelse av OMF-er, og 1,8 (0,6) milliarder kroner er finansiert med kortsiktig kreditt. Per 30.09.2025 har Rogaland Sparebank Boligkreditt 0,1 (0,2) milliarder kroner i bankinnskudd i morbank.

Rogaland Sparebank Boligkreditt betaler forvaltningshonorar for overførte lån samt betaling for kjøp av administrative tjenester fra morbanken. Forvaltningshonorar er belastet Rogaland Sparebank Boligkreditt med 11,1 millioner kroner hittil i 2025, sammenlignet med 9,3 millioner kroner i tilsvarende periode i 2024. Morbank har hittil i 2025 belastet renter/kredittprovisjoner på kortsiktig kreditt med 35,7 millioner kroner, sammenlignet med 33,8 millioner kroner i tilsvarende periode i 2024. I tillegg har morbanken betalt totalt 21,0 millioner kroner i innskuddsrenter til Rogaland Sparebank Boligkreditt, sammenlignet med 11,2 millioner kroner i samme periode 2024.

Forholdet mellom morbanken og Rogaland Sparebank Boligkreditt

Overtakelse av boliglån med gjenkjøp

Rogaland Sparebank har avtale om overføring av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til Rogaland Sparebank Boligkreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dihten at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Dette innebærer full fraregning

i bankens balanse. Det foreligger ingen plikt til å kjøpe tilbake lån og i tilfelle krise skal Rogaland Sparebank Boligkreditt og sikkerhetsmassen stå på egne ben, noe også ratingen av foretakets obligasjoner hensyntar med hensyn til overpantsettelseskravet på 5 % og myndighetskravet på 5 %. Risiko på overførte lån overføres til Rogaland Sparebank Boligkreditt, som på selvstendig grunnlag har alle lån fullt innregnet i beregningsgrunnlaget som inngår i den regulatoriske kapitalkravsregningen. Mottatt vederlag for lån som er overført til Rogaland Sparebank Boligkreditt tilsvarer bokført verdi og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overførings-tidspunktet. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Morbanken er hovedbank/oppgjøringsbank for Rogaland Sparebank Boligkreditt og alle betalinger gjøres via Rogaland Sparebank Boligkreditts konti i Rogaland Sparebank. Når boligkredittselskapet kjøper boliglån fra morbanken så avregnes kjøpet mot boligkredittens sin oppgjørskonto i Rogaland Sparebank. Dersom Rogaland Boligkreditt ikke har kontanter, det vil si i de tilfeller hvor Rogaland Sparebank Boligkreditt kjøper lån før det utstedes ny OMF, så vil banken midlertidig finansiere boliglånskjøpet med usikret finansiering.

I henhold til avtale mellom morbanken og Rogaland Sparebank Boligkreditt er morbanken forpliktet til å overføre sikkerhet til Rogaland Sparebank Boligkreditt som tilsvarer et eventuelt krav til etterfylling av sikkerhet (overpantsettelse) som følge av negativ verdiutvikling i boliglånporteføljens belåningsgrad.

Avtalen går i korte trekk ut på følgende:

- Lån verdsettes før overføring.
- Når et lån overføres i fra banken til Rogaland Sparebank Boligkreditt sendes det notifikasjonsbrev til kunden.
- Ved refinansiering tilbakeføres lån til banken for så å sjekkes på ny om de kvalifiserer til overføring til Rogaland Boligkreditt.

Aktiv Rogaland

Banken har per 30.09.2025 samlede utlån og kreditter til Aktiv Rogaland AS på 10,0 (10,2) millioner kroner. Lånene er gitt på forretningsmessige vilkår og lånene er eliminert i konsernregnskapet. Utover dette er det ingen vesentlige transaksjoner mellom banken og Aktiv Rogaland AS.

12

Transaksjoner med nærstående parter og Eika Boligkreditt

Forholdet mellom morbanken og Eika Boligkreditt (EBK)

Som følge av fusjonen har Rogaland Sparebank overtatt distribusjonsavtalen med Eika Boligkreditt AS og opptre som agent. Rogaland Sparebank har en portefølje ved utgangen av 3.kvartal 2025 på 459,6 (566,7) millioner kroner. Totalt garantiansvar er på 5,0 (5,7) millioner kroner.

Rogaland Sparebank har i henhold til avtale med EBK forpliktet seg til å ha følgende garantiforpliktelser:

- Saksgaranti for hele lånebeløpet fra bankens anmodning om utbetaling til rettsvern er oppnådd.
- Tapsgaranti begrenset til 1,0 % av utlånsporteføljen i EBK i en løpende 12 måneders periode, minimum 5,0 millioner kroner.

Rogaland Sparebank kan formidle lån mellom EBK og bankens kunder. Banken har etter fusjon ikke formidlet/overført lån (utover minimumstilførsel) til EBK da banken primært benytter eget boligkredittforetak (Rogaland Sparebank Boligkreditt).

For eksisterende portefølje har banken likevel påtatt seg en garantiforpliktelse som nevnt over og mottar formidlingsprovisjon knyttet til disse lånene. Garantien Rogaland Sparebank har avgitt til EBK er gitt i for-

bindelse med boliglån som er innenfor regelverket for obligasjoner med fortrinnsrett, og vil medføre utbetaling fra banken i de tilfeller der lånebeløpet ikke kan dekkes hos den enkelte kunde. I og med at garantien er gitt for en rekke godt sikrede lån anser Rogaland Sparebank risikoen knyttet til garantien som lav.

Som en av eierbankene i EBK er også banken forpliktet til å tilføre kapital i EBK, i den grad det er nødvendig for å opprettholde selskapets kapitalmål. Kapitalmål kan endres etter anbefaling eller pålegg fra Finanstilsynet. Eierbankenes ansvar for tilførsel av kapital er proratarisk, og fordeles i henhold til den enkelte eierbanks andel av EBK sin utlånsportefølje på emisjonstidspunktet. Den enkelte eierbanks forpliktelse kan økes inntil to ganger deres opprinnelige pro rata andel dersom det er eierbanker som misligholder forpliktelsene om innbetaling av kapital.

13

Hendelser etter balansedato

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

Alternative resultatmål

Rogaland Sparebank sine alternative resultatmål (APM) er nøkkeltall som har til hensikt å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. Disse nøkkeltallene er enten justerte nøkkeltall eller nøkkeltall som ikke er definert under IFRS eller annen lovgivning og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre selskaper. APM-ene er ikke substitutter for regnskapstall som utarbeides etter IFRS og skal heller ikke tillegges mer vekt enn regnskapstallene, men er

inkludert i bankens finansielle rapportering med formål å gi en fylldigere beskrivelse av bankens prestasjoner. Banken benytter utelukkende nøkkeltall som etterspørres av investorer og analytikere.

Rogaland Sparebanks APM-er benyttes både i oversikten over hovedtall, i styrets beretning og i regnskapspresentasjoner og prospekter. Alle APM-er vises med tilsvarende sammenligningstall for tidligere perioder.

Definisjon	Beregninger / grunnlag (TNOK)	Konsern			Morbank		
		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
	Antall dager i perioden	273	274	366	273	274	366
	Antall dager i året	365	366	366	365	366	366
1 INNSKUDDSEKNING							
UB innskudd fra kunder / UB netto utlån til kunder	UB innskudd fra kunder	18 430 741	17 081 491	17 334 944	18 557 864	17 298 795	17 555 137
	UB netto utlån til kunder	36 628 497	33 502 287	34 011 839	18 703 604	18 723 906	18 890 817
	Innskuddsdekning	50,3 %	51,0 %	51,0 %	99,2 %	92,4 %	92,9 %
2 RENTEMARGIN							
((Netto renteinntekter / dager i perioden) x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital	Netto renteinntekter	590 072	526 694	718 833	477 323	431 246	589 654
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital ¹	41 206 015	36 102 382	36 822 346	26 134 994	23 090 935	23 658 085
	Rentemargin	1,91 %	1,95 %	1,95 %	2,44 %	2,49 %	2,49 %
3 RENTEMARGIN INKL. RENTER HYBRIDKAPITAL							
((Netto renteinntekter – rentekostnader på hybridkapital) / dager i perioden) x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital	Netto renteinntekter	590 072	526 694	718 833	477 323	431 246	589 654
	Rentekostnader på hybridkapital	12 445	8 118	13 539	12 445	8 118	13 539
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital ¹	41 206 015	36 102 382	36 822 346	26 134 994	23 090 935	23 658 085
	Rentemargin inkl. renter hybridkapital	1,87 %	1,92 %	1,92 %	2,38 %	2,45 %	2,44 %
4 KOSTNADSGRAD							
Sum driftskostnader / (netto renteinntekter + sum andre driftsinntekter)	Sum driftskostnader	303 654	303 086	414 977	281 773	266 583	363 761
	Netto renteinntekter	590 072	526 694	718 833	477 323	431 246	589 654
	Andre driftsinntekter	181 492	220 876	255 239	172 148	194 145	307 872
	Kostnadsgrad	39,4 %	40,5 %	42,6 %	43,4 %	42,6 %	40,5 %
5 TOTALE KOSTNADER I % GJ.SN FORVALTNINGSKAPITAL							
((Sum driftskostnader / dager i perioden) x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital	Sum driftskostnader	303 654	303 086	414 977	281 773	266 583	363 761
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital ¹	41 206 015	36 102 382	36 822 346	26 134 994	23 090 935	23 658 085
	Totale kostnader i % gj.sn forvaltningskapital	1,0 %	1,1 %	1,1 %	1,4 %	1,5 %	1,5 %

Alternative resultatmål

		Konsern			Morbank		
Definisjon	Beregninger / grunnlag (TNOK)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
6 EGENKAPITALAVKASTNING FØR SKATT							
((Resultat før skatt - rente-kostnader på hybridkapital) / dager i perioden x dager i året) / ((gjennomsnittlig egenkapital i perioden), ekskl. hybridkapital)	Resultat før skatt	445 486	417 728	535 469	344 973	332 082	510 307
	Rentekostnader på hybridkapital	12 445	8 118	13 539	12 445	8 118	13 539
	Gjennomsnittlig egenkapital i perioden ²	4 049 478	3 652 225	3 737 460	3 666 719	3 272 220	3 363 578
	Egenkapitalavkastning før skatt	14,3 %	15,0 %	14,0 %	12,1 %	13,2 %	14,8 %
7 EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT							
((Resultat etter skatt - rente-kostnader på hybridkapital) / dager i perioden x dager i året) / ((gjennomsnittlig egenkapital i perioden), ekskl. hybridkapital)	Resultat etter skatt	390 578	367 311	457 595	312 116	300 028	456 486
	Rentekostnader på hybridkapital	12 445	8 118	13 539	12 445	8 118	13 539
	Gjennomsnittlig egenkapital i perioden ²	4 049 478	3 652 225	3 737 460	3 666 719	3 272 220	3 363 578
	Egenkapitalavkastning etter skatt, inkl renter hybridkapital	12,5 %	13,1 %	11,9 %	10,9 %	11,9 %	13,2 %
8 EGENKAPITALBEVISPROSENT							
(Egenkapitalbeviskapital + egne egenkapitalbevis + overkurs + annen innskutt egenkapital + utjevningsfond) / (egenkapitalbeviskapital + egne egenkapitalbevis + overkurs + annen innskutt egenkapital + utjevningsfond + sparebankens fond + gavefond (ekskl. avsatt kundeutbytte))	Egenkapitalbeviskapital	250 289	250 289	250 289	250 289	250 289	250 289
	Egne egenkapitalbevis	-20 311	-20 903	-20 815	-20 311	-20 903	-20 815
	Overkurs	1 178 466	1 178 466	1 178 466	1 178 466	1 178 466	1 178 466
	Annen innskutt egenkapital	-128 582	-135 722	-134 726	-128 582	-135 722	-134 726
	Utjevningsfond	595 162	579 235	595 162	595 162	579 235	595 162
	Sparebankens fond	1 089 328	1 080 084	1 089 328	1 089 328	1 080 084	1 089 328
	Gavefond (ekskl. avsatt kundeutbytte)	28 452	30 105	40 574	28 452	30 105	40 574
	Egenkapitalbevisprosent	62,7 %	62,5 %	62,3 %	62,7 %	62,5 %	62,3 %
9 FORTJENESTE PER EGENKAPITALBEVIS							
((Resultat etter skatt - rente-kostnader på hybridkapital) x egenkapitalbevisprosent) / gj.sn antall utestående egenkapitalbevis i perioden	Resultat etter skatt	390 578	367 311	457 595	312 116	300 028	456 486
	Rentekostnader på hybridkapital	12 445	8 118	13 539	12 445	8 118	13 539
	Egenkapitalbevisprosent	62,7 %	62,5 %	62,3 %	62,7 %	62,5 %	62,3 %
	Gj.sn antall utestående egenkapitalbevis i perioden	22 978 329	21 512 312	21 799 329	22 978 329	21 512 312	21 799 329
	Fortjeneste per egenkapitalbevis	10,3	10,4	12,7	8,2	8,5	12,7
10 BOKFØRT EGENKAPITAL PER EGENKAPITALBEVIS							
(UB sum egenkapital - hybridkapital) x egenkapitalbevisprosent / antall utestående egenkapitalbevis per rapporteringsdato	Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	4 172 738	3 983 321	4 078 401	3 750 840	3 567 297	3 729 010
	Egenkapitalbevisprosent	62,7 %	62,5 %	62,3 %	62,7 %	62,5 %	62,3 %
	Antall utestående egenkapitalbevis	22 997 885	22 938 649	22 947 399	22 997 885	22 938 649	22 947 399
	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	113,7	108,6	110,8	102,2	97,2	101,3

Alternative resultatmål

Definisjon	Beregninger / grunnlag (TNOK)	Konsern			Morbank		
		30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
11 PRIS / BOKFØRT EGENKAPITAL (P/B)							
Børskurs / bokført egenkapital per egenkapitalbevis	Børskurs	143,9	107,0	126,0	143,9	107,0	126,0
	Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	113,7	108,6	110,8	102,2	97,2	101,3
	Pris / bokført egenkapital (P/B)	1,27	0,99	1,14	1,41	1,10	1,24
12 RESULTAT AV DRIFT FØR TAP OG SKATT							
Resultat etter skatt + skattekostnad + nedskrivninger og tap på utlån og garantier	Resultat etter skatt	390 578	367 311	457 595	312 116	300 028	456 486
	Skattekostnad	54 908	50 417	77 874	32 857	32 054	53 821
	Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	22 424	26 756	23 626	22 725	26 725	23 458
	Resultat av drift før tap og skatt	467 910	444 484	559 095	367 697	358 807	533 765
13 LIKVIDITETSINDIKATOR (LCR)							
Likvide aktiva / Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario	Likvide aktiva	3 906 653	4 057 645	3 981 844	3 387 920	3 587 863	3 607 342
	Netto likviditetsutgang innen 30 dager i stressscenario	1 630 972	1 351 083	1 689 649	1 705 672	1 488 158	1 837 689
	LCR	239,5 %	300,3 %	235,7 %	198,6 %	241,1 %	196,3 %

1 Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som gjennomsnittet av bokført forvaltningskapital per utgangen av 2024 (IB)

og bokført forvaltningskapital ved kvartalsavslutning i 2025.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital konsern 01.01.25-30.09.25 = (39.702.201 + 41.026.293 + 41.614.838 + 42.480.729) / 4 = 41.206.015

Gjennomsnittlig forvaltningskapital morbank 01.01.25-30.09.25 = (25.926.685 + 25.704.597 + 26.184.273 + 26.724.421) / 4 = 26.134.994

Gjennomsnittlig forvaltningskapital konsern 01.01.24-30.09.25 = (34.415.046 + 35.121.831 + 35.686.686 + 39.185.965) / 4 = 36.102.382

Gjennomsnittlig forvaltningskapital morbank 01.01.24-30.09.24 = (22.549.883 + 22.149.600 + 22.334.341 + 25.329.917) / 4 = 23.090.935

Gjennomsnittlig forvaltningskapital konsern 01.01.24-31.12.24 = (34.415.046 + 35.121.831 + 35.686.686 + 39.185.965 + 39.702.201) / 5 = 36.822.346

Gjennomsnittlig forvaltningskapital morbank 01.01.24-31.12.24 = (22.549.883 + 22.149.600 + 22.334.341 + 25.329.917 + 25.926.685) / 5 = 23.658.085

2 Gjennomsnittlig egenkapital i perioden er beregnet som gjennomsnittet av bokført egenkapital (eksklusiv hybridkapital) per utgangen av 2024 (IB) og bokført egenkapital ved hver kvartalsavslutning i 2025.

Gjennomsnittlig egenkapital konsern 01.01.25-30.09.25 = (4.078.401 + 3.880.658 + 4.066.116 + 4.172.738) / 4 = 4.049.478

Gjennomsnittlig egenkapital morbank 01.01.25-30.09.25 = (3.729.010 + 3.514.652 + 3.672.371 + 3.750.840) / 4 = 3.666.719

Gjennomsnittlig egenkapital konsern 01.01.24-30.09.24 = (3.524.803 + 3.616.269 + 3.484.506 + 3.983.321) / 4 = 3.652.225

Gjennomsnittlig egenkapital morbank 01.01.24-30.09.24 = (3.176.157 + 3.252.352 + 3.093.075 + 3.567.297) / 4 = 3.372.220

Gjennomsnittlig egenkapital konsern 01.01.24-31.12.24 = (3.524.803 + 3.616.269 + 3.484.506 + 3.983.321 + 4.078.401) / 5 = 3.737.460

Gjennomsnittlig egenkapital morbank 01.01.24-31.12.24 = (3.176.157 + 3.252.352 + 3.093.075 + 3.567.297 + 3.729.010) / 5 = 3.363.578