

Første kvartal 2026

SpareBank 
ØSTFOLD•AKERSHUS



Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Samfunnsansvar og bærekraft

Styrets beretning

- 9** Nøkkeltall hittil i år
- 9** Hovedmomenter hittil i år:
- 9** Første kvartal 2026 / Hittil i år oppsummert
- 10** Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak
- 11** Netto provisjonsinntekter og andre inntekter
- 12** Netto avkastning på finansielle instrumenter
- 14** Sum netto inntekter
- 14** Driftskostnader
- 15** Tap, mislighold og porteføljeutvikling
- 17** Forvaltningskapital
- 17** Utlån
- 18** Innskudd
- 19** Privatmarkedet
- 20** Eiendomsmegling
- 21** Bedriftsmarkedet
- 23** Regnskapshuset
- 24** Kapitalanskaffelse
- 26** Kapitaldekning
- 27** Egenkapitalbevis
- 28** Utsiktene fremover

Hovedtall konsern

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitalbevisbrøk

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra kvartalsregnskapene

Noter

- 43** Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål
- 44** Note 2 Tap på utlån og garantier
- 50** Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring
- 51** Note 4 Segmentinformasjon
- 53** Note 5 Derivater
- 54** Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 55** Note 7 Kapitaldekning
- 58** Note 8 Andre eiendeler
- 58** Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser
- 59** Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital
- 60** Note 11 Verdipapirer
- 60** Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko
- 61** Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- 62** Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet
- 63** Note 15 Netto renteinntekter

64	Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	Revisjonsberetning
65	Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter	Kontaktinfo
66	Note 18 Driftskostnader	
66	Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis	

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Om konsernet

SpareBank 1 Østfold Akershus har røtter tilbake til 1835 og derigjennom et konkurransefortrinn med sin lange historie og sterke lokalkunnskap. Vi er et regionalt finanskonsern med geografisk markedsområde som omfatter Østfold og Akershus syd. Hovedkontoret ligger i Moss og konsernet har ved utgangen av første kvartal 2026 totalt 285 årsverk fordelt på bank, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

Vi har kontor i Vestby, Askim, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad, Halden og Drøbak. SpareBank 1 Østfold Akershus er en del av SpareBank 1-alliansen.



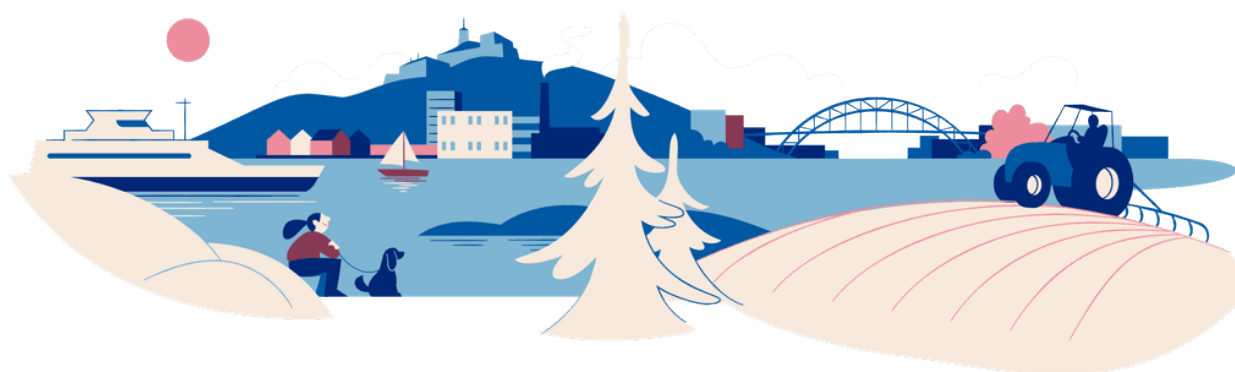
SpareBank 1-alliansen er et bank-, produkt-, og tjenestesamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskap.

Våre produkter og tjenester

Konsernet tilbyr et bredt spekter av produkter innen innskudd, plassering, forsikring, pensjon, betalingstjenester, eiendomsformidling, regnskapstjenester, lån, leasing og finansiering.

Kundene våre

Vi holder til i en region med stort potensial og som er i god utvikling. Kombinasjonen av geografisk beliggenhet nær hovedstaden, viktige transportårer til EU, god infrastruktur, korte avstander mellom byene, levende bygder og et velfungerende næringsliv gjør oss attraktive både for tilflyttende privatpersoner og bedrifter. Konkurransen i markedet oppleves som tøff, men sunn. Vi er konkurransedyktige, og opprettholder vår posisjon som den ledende selvstendige sparebanken i Østfold og Akershus syd. Banken jobber for å styrke sin posisjon og ta ytterligere markedsandeler.



Samfunnsansvar og bærekraft

SpareBank 1 Østfold Akershus er en selvstendig regional sparebank med en lang historie, tett knyttet til utviklingen av lokalsamfunnene vi er en del av. Som regionens ledende sparebank har vi et viktig samfunnsansvar; å skape verdier for regionen og bidra aktivt til samfunnsutviklingen som en ansvarlig aktør. Dette arbeidet er nært knyttet til vår strategi og visjon om å bli regionens anbefalte finanshus- fordi vi bryr oss.

Samfunnsutbytte- en viktig del av samfunnsansvaret

SpareBank 1 Østfold Akershus har en lang tradisjon for å gi tilbake til lokalsamfunnet. Samfunnsutbytte er en sentral del av bankens samfunnsansvar, og skjer både gjennom bankens eget gavefond og via de to eierstiftelsene:

- SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus
- SpareBank1stiftelsen Halden.

En stor andel av stiftelsenes overskudd og vårt gavefond gis derfor tilbake til lokalsamfunnene vi er en del av. Gjennom tre helt sentrale satsingsområder ønsker vi å bidra til at Østfold og Akershus syd blir et enda bedre sted å vokse opp, drive næring og bo- nå og i fremtiden.

- **Inkluderende lokalsamfunn**

Vi støtter tiltak som bidrar til livsmestring, samfunnsdeltakelse og som motvirker utenforskap. Tiltak som fremmer integrering og positive relasjoner mellom grupper og generasjoner.

- **Levende lokalmiljø**

Vi skal tilrettelegge for at barn og unge kan delta i, formidle og nyte kunst, kultur, natur og breddeidrett, for å oppnå mer åpne og aktive lokalsamfunn som skaper bolyst og samhold i regionen vår.

- **Sterkere lokalt næringsliv**

Vi støtter tiltak som bidrar til vekst, omstilling og nye arbeidsplasser, prosjekter og møteplasser som gir innsikt, innovasjon og varig utvikling i lokalt næringsliv- og som bygger robuste bedrifter og sterkere lokalsamfunn.

Les mer og søk støtte på våre [nettsider](#).

Bærekraft som drivkraft for omstilling

Bærekraft er en av våre viktige samfunnsbyggende områder. Gjennom finansiering, investeringer og rådgivning kan vi bidra til grønn omstilling og sosial bærekraft i vår region. Bærekraft er en del av konsernstrategien og innarbeidet i bankens policyer og retningslinjer, som setter rammer for vårt arbeid fremover.

Kompetanseheving og bærekraft i praksis

Vi jobber kontinuerlig med å styrke kompetansen og gjøre bærekraft til en del av produktene, tjenestene og rådgivningen vår.

Revidert grønt obligasjonsrammeverk

I fjerde kvartal 2025 gjennomførte vi en oppdatering av bankens grønne obligasjonsrammeverk for å sikre fortsatt markedsrelevans og troverdighet i det grønne finansmarkedet. Det grønne rammeverket vil også styrke bankens interne og eksterne bevissthet rundt bærekraftig finansiering og legge til rette for en videre dreining av utlånsporteføljen mot en miljømessig bærekraftsprofil.

Det reviderte rammeverket fikk en Second Party Opinion fra S&P Global Ratings, som vurderte det som i tråd med ICMA Green Bond Principles 2025 og tildelte rammeverket en Light Green shading.

Oppdateringene omfatter tydeligere kriterier for grønne bygg, forbedrede rapporteringsrutiner og tilpasninger til EUs taksonomi for bærekraftige aktiviteter.

Fremsikt konferansen

Fremsikt konferansen 2025 samlet næringsliv, offentlige aktører og gründere på Verket Scene for å utforske årets tema: «Fremtidens Østfold- muligheter, motstandskraft og grønn vekst». Som medarrangør bidro vi til et program som løftet frem bærekraft som konkurransefortrinn, og hvordan teknologi, partnerskap og sirkulær finans kan skape fart i grønn omstilling. Konkrete eksempler fra regionale virksomheter ga deltakerne innsikt i hvordan grønn omstilling lykkes i praksis. Konferansen styrket vårt samarbeid i regionen og ga nyttig påfyll til videre arbeid med bærekraft og grønn vekst.

Mer om SpareBank 1 Østfold Akershus

Les om hvordan vi jobber med bærekraft i vår ferske bærekraftsrapport som er en del av vår [årsrapport](#).



**“Bærekraft er et av
våre viktigste
samfunnsbyggende
satsningsområder”**

Styrets beretning

Nøkkeltall hittil i år

- Resultat etter skatt: 126 mill. kr (114 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 126 mill. kr (136 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 195 mill. kr (205 mill. kr) / 1,65 % (1,87 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,14 % (0,14 %)
- Egenkapitalavkastning: 10,0 % (9,4 %)
- Resultat per egenkapitalbevis: kr 9,0 (kr 8,1)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 17,8 % (17,01 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 7,8 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 11,7 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: 8,9 %
- Innskuddsdekning: 84,1 % (81,8 %)

Hovedmomenter hittil i år:

- God utlånsvekst, privatmarkedet vokser 1,6 % og bedriftsmarkedet 3,5 %
- Økning i provisjonsinntekter og andre inntekter på 13,0 %
- Godt resultat fra SpareBank 1 Gruppen
- Tap på 15 mill. kr (13 mill. kr) i hovedsak knyttet til endring av rentebane og andre makroforhold som påvirker modellavsetningene.

Første kvartal 2026 / Hittil i år oppsummert

Resultat før skatt hittil i år ble på 152 mill. kr (145 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift utgjorde 126 mill. kr. (136 mill. kr).

Rentenettoen inklusivt utlån overført til kredittforetak ble 1,65 % (1,87 %). Sterk konkurranse kombinert med høy vekst har lagt et visst press på marginbildet innen privatmarkedet.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 40 mill. kr (23 mill. kr) hittil i år.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 109 mill. kr (96 mill. kr) , en økning på 13,0 %. Økningen relaterer seg i hovedsak til forsikring, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

Kostnadene økte med 13,9 mill. kr sammenlignet med samme periode i fjor, en økning på 9,6 %.

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 10,0 % (9,4 %).

Egenkapitalavkastning

10,0 %

hittil i 2026

Rentenetto

1,65 %

inkl. kredittforetak

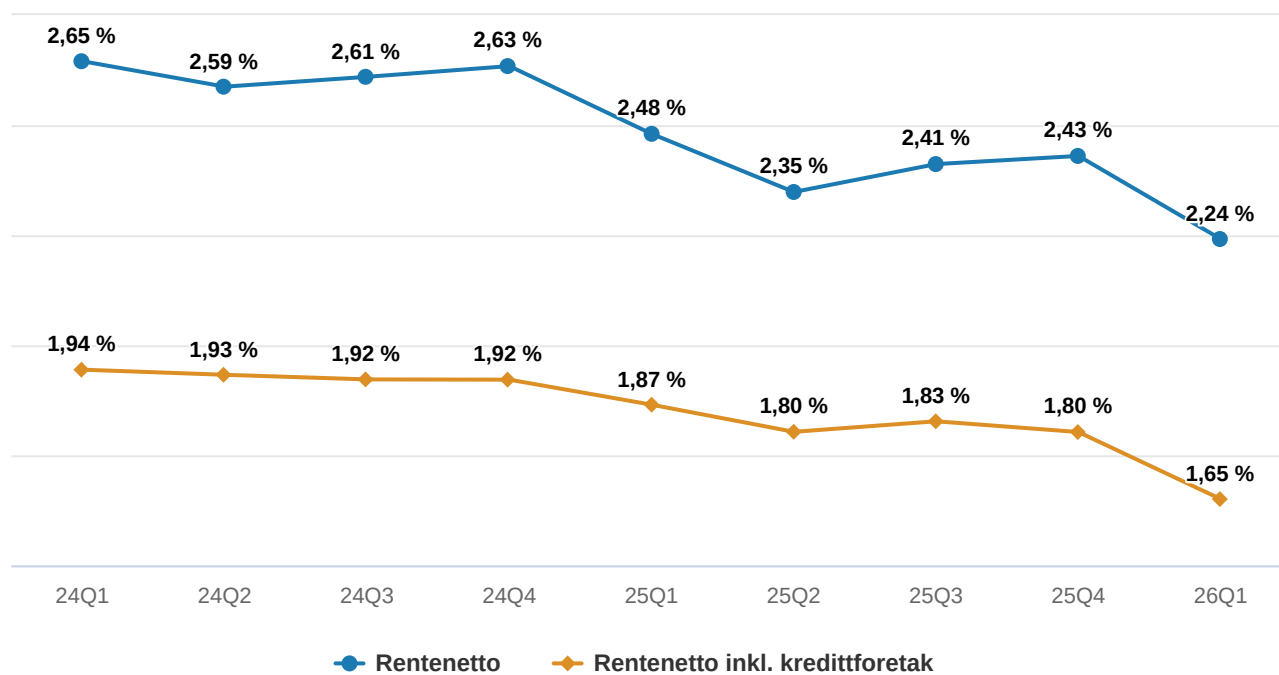
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 176 mill. kr (184 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,24 % (2,48 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Markedsuro og endringer i Nibor medført at marginbildet er svakere hittil i 2026 sammenlignet med samme periode i 2025.

Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 19 mill. kr (20 mill. kr) hittil i år.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 195 mill. kr (205 mill. kr) og 1,65 % (1,87 %) hittil i år. Økning i kroner er sammensatt av volumvekst og reduksjon i margin. Se nærmere spesifisering i [Note 15](#).

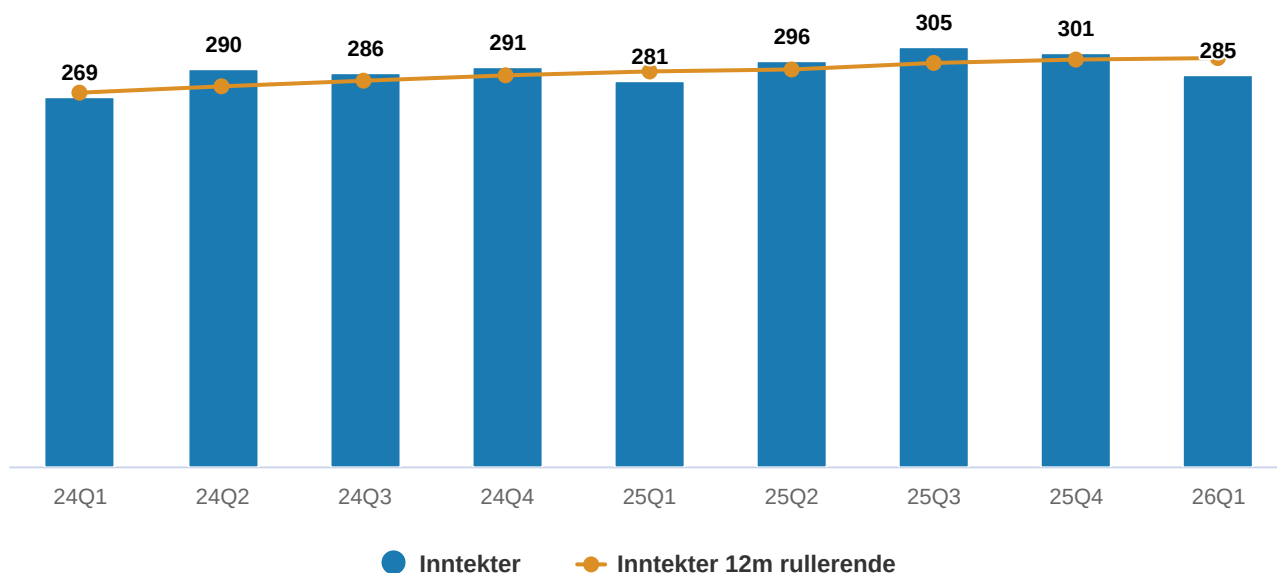
Rentenetto



Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 109 mill. kr (96 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 19 mill. kr (20 mill. kr). Økningen relaterer seg i hovedsak til forsikring, eiendomsmegling og regnskapstjenester. Se nærmere spesifisering i [Note 16](#).

Inntekter ex. finans



Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 40 mill. kr (23 mill. kr) hittil i år. Se nærmere spesifikasjon i [Note 17](#).

Inntekter fra eierinteresser, SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Østfold Akershus mottar sitt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen gjennom sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker AS, som sammen med andre SamSpar-banker eier 19,5 % av SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1 Østfold Akershus sin eierandel i Samarbeidende Sparebanker er ved utgangen av kvartalet på 16,6 %, den indirekte eierandelen i SpareBank 1 Gruppen blir dermed 3,2 %.

SpareBank 1 Gruppen konsern leverte et foreløpig resultat før skatt på 1 266 mill. kr (985 mill. kr) og 944 mill. kr (735 mill. kr) etter skatt. Majoritetsandelen av resultatet var 488 mill. kr (406 mill. kr).

SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av SpareBank 1 Gruppens resultat etter skatt var 15 mill. kr (11 mill. kr). Ettersom SpareBank 1 Gruppen eies via Samarbeidende Sparebanker AS vil det kunne være mindre avvik mellom det resultatet som SpareBank 1 Østfold Akershus tar inn og det indirekte eierandel multiplisert med majoritetens andel av SpareBank 1 Gruppens resultat tilsier.

Fremtind Holding konsern er fortsatt den største resultatbidragsyteren i SpareBank 1 Gruppen konsern, drevet av gode forsikringsresultater som følge av høye premieinntekter og lav

skadefrekvens. Samtidig er netto inntekter fra investeringer redusert sammenlignet med samme periode i fjor, hovedsakelig som følge av negativ verdiregulering av renteporteføljen.

SpareBank 1 Forsikring AS har noe lavere resultat sammenlignet med samme periode i fjor, blant annet som følge av lavere avkastning på selskapsporteføljen og nedskrivning av eiendommer.

Kreditor konsern har en betydelig resultatforbedring sammenlignet med fjoråret, blant annet som følge av lavere refinansieringskostnader, samt forbedret netto finansresultat.

Egenkapitalavkastningen var 15,0 % (13,4 %) ved utgangen av første kvartal 2026.

Mer inngående informasjon om SpareBank 1 Gruppens resultat finnes i deres års- og delårsrapporter, som er tilgjengelig på selskapets [nettside](#).

A photograph showing a man and a woman inspecting a silver car. The man is crouching down, touching the front of the car, while the woman stands behind him, looking at the car. The background is a blurred outdoor setting with trees.

**Høye
premieinntekter og
lav skadefrekvens gir
gode resultat.**

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 163 mill. kr (221 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 4 mill. kr (5 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser, totalt

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet vises som «Inntekter av eierinteresser» i morbank og ble på 40 mill. kr (22 mill. kr). Av dette utgjør utbytte fra investeringen i BN Bank ASA 30 mill. kr (0 mill. kr)

I konsern er døtre fullkonsolidert og inngår da ikke i posten inntekter fra eierinteresser. Konsernets andel av resultat fra øvrige eierinteresser regnskapsføres løpende i konsernregnskapet i henhold til egenkapitalmetoden.

Mottatt utbytte

Mottatt utbytte fra andre investeringer, hovedsakelig knyttet til investering i andre selskap i SpareBank 1-alliansen, utgjør 11 mill. kr hittil i år (10 mill. kr).

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble 10 mill. kr (-3 mill. kr) og består primært av positiv verdiendring på aksjeporteføljen.

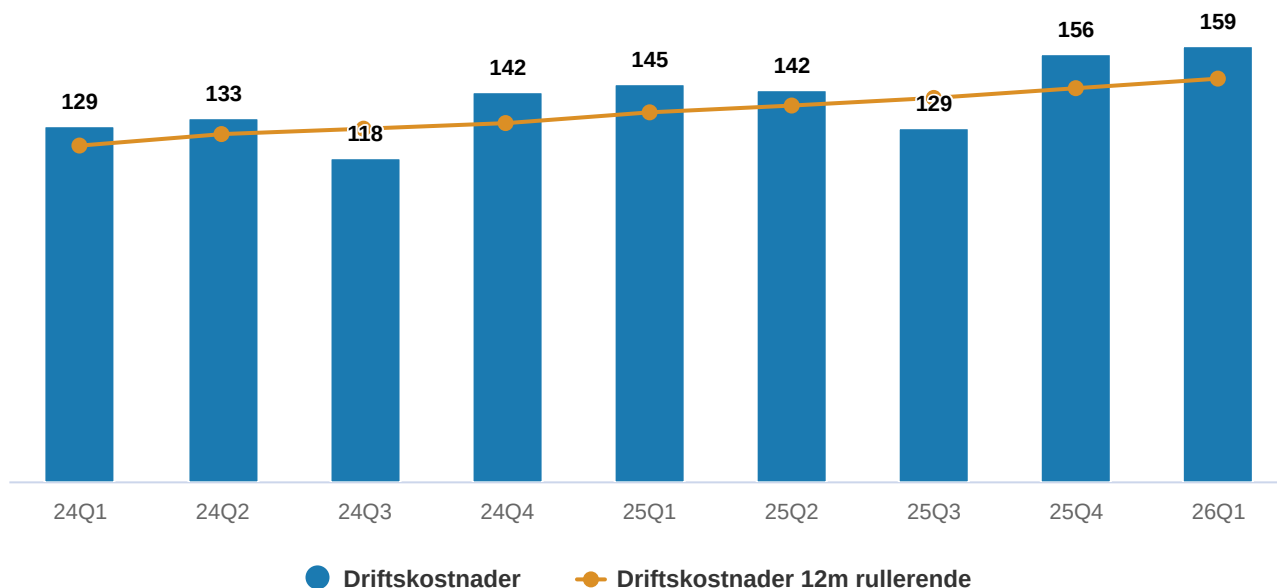
Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 325 mill. kr (304 mill. kr).

Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 159 mill. kr (145 mill. kr) og utgjorde 2,02 % (1,95 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Endringen utover generell prisstigning, skyldes flere årsverk innen regnskapshuset og økte IT- og alliansekostnader.

Driftskostnader



Kostnadsprosenten ble 48,8 % (47,7 %). Kostnadene er påvirket av en bevisst satsning i bankens markedsområde med mål om å øke markedsandelene innen privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Satsningen har også økt aktiviteten i døtre. Kostnadsprosenten forventes å falle over tid ettersom satsningen gir økt vekst og inntekt. Målet for konsernet er å ha en kostnadsprosent som er konkurransedyktig med andre banker det er naturlig å sammenligne seg med.

Se nærmere spesifisering av driftskostnader i [Note 18](#).

Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 15 mill. kr (13 mill. kr). Resultatført tap skyldes primært endring i modellberegnete tapsavsetninger. Det er ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig sammenlignet med tidligere perioder.

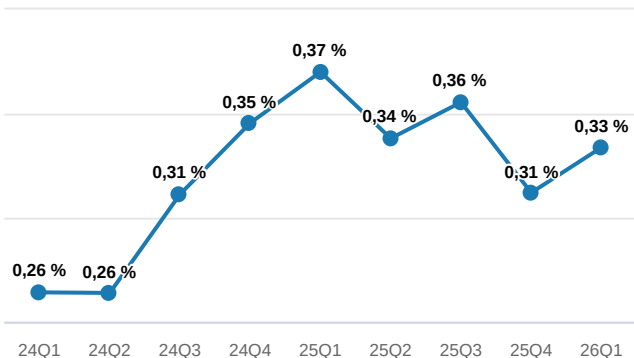
IFRS9-modellen er oppdatert med nye makroforutsetninger fra Pengepolitisk rapport nr. 1/2026. Denne oppdateringen har hatt effekt på tapsberegningen. Økningen i tapsavsetning skyldes i hovedsak en markant oppjustering av både rente- og ledighetsbanen kombinert med en forventning om en litt svakere boligprisutvikling fremover sammenlignet med PPR 4/2025.

Det er fortsatt tegn til større markedsendringer som påvirker bransjen Eiendom Utleie og Prosjekt. Disse bransjene er derfor også i dette kvartalet vurdert ekstra nøye. Til tross for at markedstendensen for Eiendom utleie viser økt utfordring, er ikke dette gjenkjennbart i bankens portefølje. Eiendom prosjekt er vurdert som en utsatt bransje grunnet krevende markedsforhold

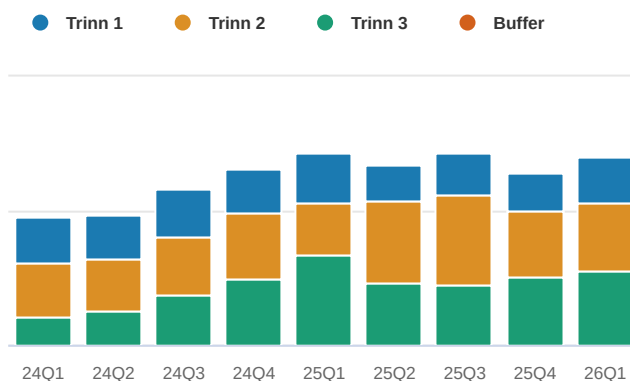
over en lengere periode. Utviklingen i bankens portefølje vurderes til tross for dette å være nøytral. Det er ikke identifisert nye risikoutsatte engasjement innenfor bransjen i løpet av siste kvartal.

Netto tap utgjorde 0,14 % (0,14 %) av brutto utlån inkludert utlån overført til kredittforetak. Tapsavsetningene utgjorde 0,33% (0,37%) av brutto utlån inkludert utlån overført til kredittforetak. Justert for volumvekst er tapsavsetningene noe lavere enn fjoråret.

Nedskrivning i % av brutto utlån inkl. kredittforetak



Tapsavsetninger





Halden [foto: Jan Egil Ellingsen]

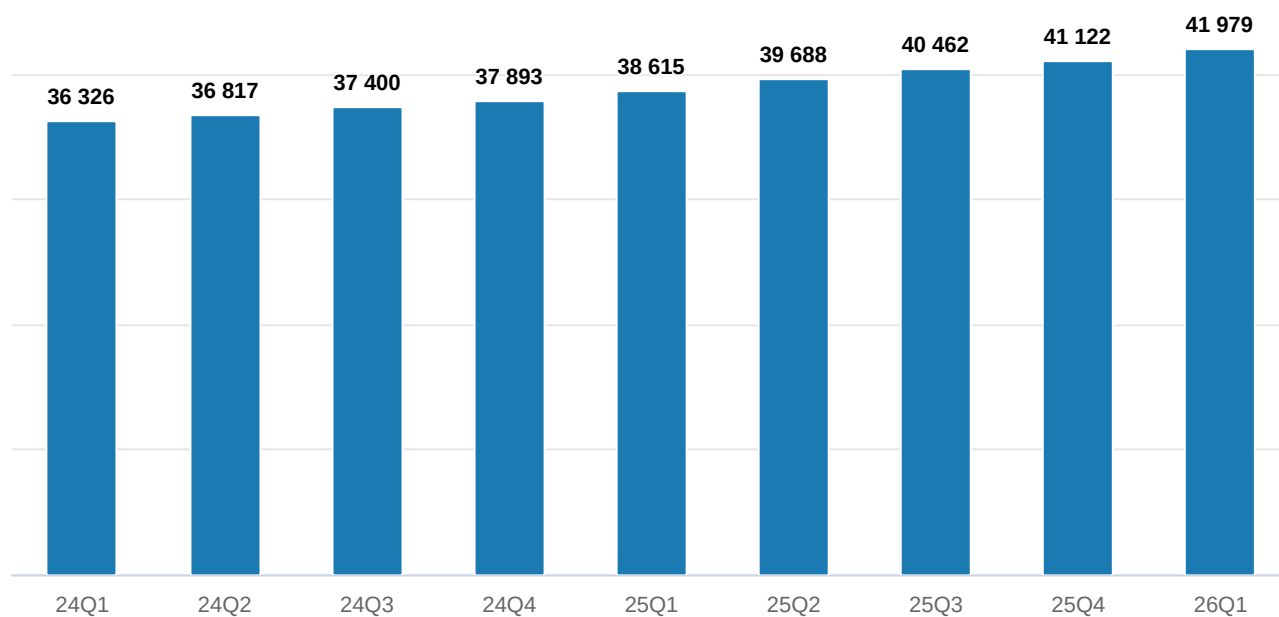
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inkludert utlån overført til kredittforetak utgjorde 48 580 mill. kr (45 201 mill. kr) ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 7,5 % / 3 378 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 32 384 mill. kr.

Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 41 979 mill. kr (38 615 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 3 363 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 8,7 %.

Brutto utlån inkl. kredittforetak

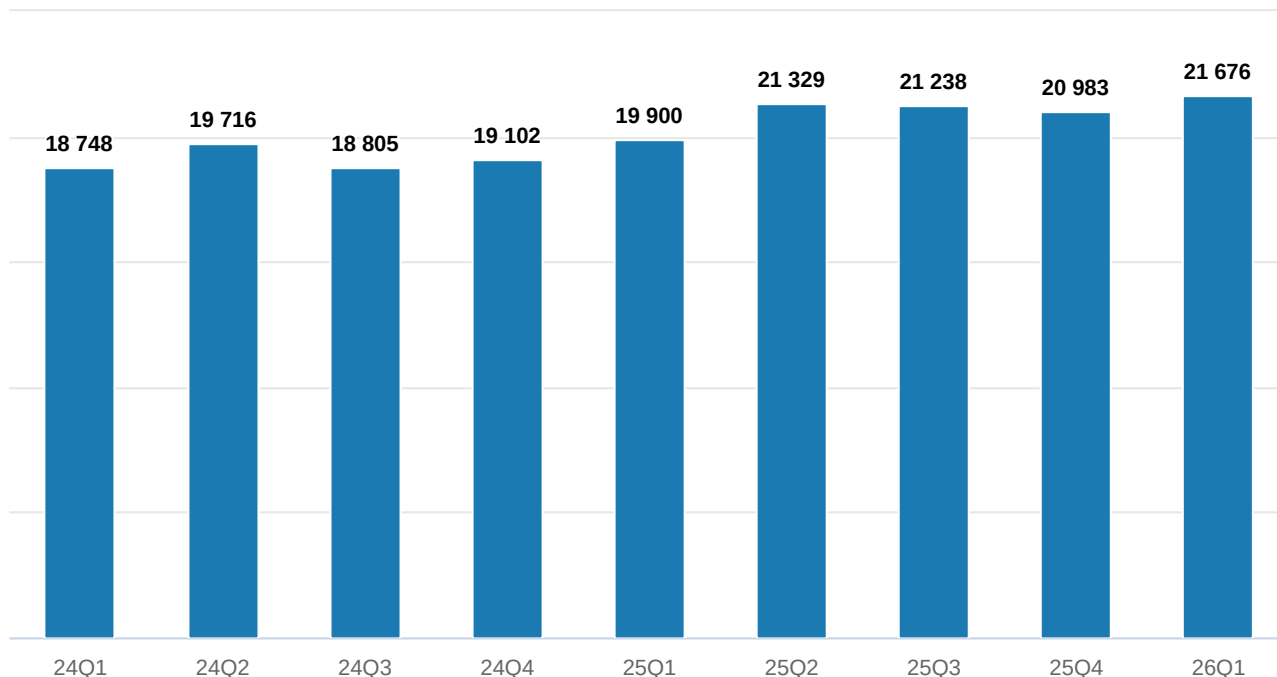


Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 25 783 mill. kr (24 317 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 1 466 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 6,0 % (7,4 %).

Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med 8,9 % (6,1 %) siste 12 måneder til 21 676 mill. kr (19 900 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 84,1 % (81,8 %). Det var en bevisst satsning mot innskudd innen privatmarkedet i 2025, dette har gitt resultater.

Innskudd



Privatmarkedet

Privatmarkedet har hatt en solid utvikling i starten av 2026, med en utlånsvekst på 1,6 % hittil i år og en innskuddsvekst på 2,0 %. Etterspørselen etter finansieringsbevis har vært høy. Samtidig observerer vi at kundene fremstår noe mer avventende enn før årsskiftet, blant annet som følge av nye prognoser fra Norges Bank. Dette gjenspeiles også i utviklingen i boligomsetningen. Vi har hatt en betydelig økning i salget av våre breddeprodukter i forbindelse med låneopptak, som følge av endringer i vår distribusjonsmodell.

Utlånsvekst PM


1,6 %

hittil i år

Banken har styrket sine markedsandeler i hele regionen, og vi opplever også vekst utenfor vårt primære markedsområde. Regionen tiltrekker seg stadig flere innbyggere, og redusert reisetid til Oslo bidrar til økt tilknytning og bedre økonomiske rammebetingelser, noe som understøtter bankens videre vekst.

Porteføljen i privatmarkedet er fortsatt preget av lav risiko, lave tap og god lønnsomhet. Kundene viser økonomisk ansvarlighet og søker rådgivning ved behov.

Vi kombinerer effektive digitale løsninger med personlig rådgivning, og arbeider kontinuerlig for å forbedre kundeopplevelsen og effektivisere prosesser for både nye og eksisterende kunder. Vårt mål er å være regionens ledende relasjonsbank.



"Vi kombinerer digitale løsninger med personlig rådgivning."

Eiendomsmegling

Etter et fjerde kvartal med nedgang i boligprisene viste første kvartal 2026 en positiv prisutvikling. På landsbasis økte boligprisene med 4,5 %. Prisveksten var imidlertid moderat i vårt markedsområde, Østfold og søndre Akershus, hvor markedet fortsatt er preget av lavere omsetningstakt og betydelige lokale variasjoner.

Så langt i år er det omsatt 25540 boliger på landsbasis, som er 3,7 % færre enn i samme periode i fjor. Lokalt var omsetningsvolumet i vårt markedsområde 14 % lavere enn året før. EiendomsMegler 1 Østfold Akershus omsatte 12 % færre boliger sammenlignet med første kvartal 2025, noe som innebærer en økning i markedsandelene i perioden.

Utviklingen i omsetningstid indikerer et fortsatt krevende marked. I mars var gjennomsnittlig omsetningstid på landsbasis 50 dager, opp fra 41 dager i februar. I Fredrikstad/Sarpsborg-området var omsetningstiden vesentlig høyere, med et gjennomsnitt på 113 dager, som reflekterer lavere etterspørsel og økt usikkerhet blant kjøpere.

Boligmarkedet påvirkes fortsatt av makroøkonomisk usikkerhet, herunder renteutvikling og press på husholdningenes kjøpekraft. Samtidig bidrar endrede boligbehov til å opprettholde et visst aktivitetsnivå. Frem mot sommeren ventes det, i tråd med sesongmessige mønstre, økt tilbud av bruktboliger i markedsområdet.

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus leverte en omsetning på 24 mill. kr (23 mill. kr) og et resultat på 0,6 mill. kr (0,4 mill. kr) i perioden.

Bedriftsmarkedet

Næringslivet i bankens markedsområde gikk inn i 2026 med økt optimisme etter en mer tilbakeholden utvikling i 2025. For boligmarkedet, og dermed byggeaktiviteten, var det i første kvartal flere tegn til bedring og økt investeringsaktivitet. Denne aktiviteten har imidlertid ikke eskalert ytterligere, og det vurderes som sannsynlig at økende geopolitisk uro og fortsatt høy inflasjon har bidratt til å dempe utviklingen.

Den moderate investeringsaktiviteten, og dermed lavere etterspørsel etter lån, har medført press på utlånsmarginene i markedet, som har vært fallende gjennom perioden. Det er indikasjoner på at denne utviklingen har flatet ut. Videre kan økt spenning i verdensbildet bidra til høyere kredittpåslag i obligasjonsmarkedene, noe som isolert sett kan gi grunnlag for enkelte marginøkninger fremover.

Bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus fortsetter den positive utviklingen fra 2025 og har tatt ytterligere markedsandeler i starten av 2026. Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet var 3,5 % hittil i år, mens innskuddsveksten var 6,1 %. Veksten i utlån vurderes å være under god kontroll, og kredittkvaliteten i porteføljen er gjennomgående solid. Det er ikke identifisert nye risikoutsatte enkeltengasjement i løpet av siste kvartal. Tap og tapsavsetninger er moderate, og underliggende mislighold er fortsatt stabilt lavt. Eiendomsporteføljen, som er bankens største enkeltbransje, har moderat belåningsgrad og vurderes som solid.

Utlånsvekst BM

3,5 %

hittil i år

Arbeidsmarkedet viste tegn til stabilisering og svak bedring i første kvartal 2026. Fremover forventes en gradvis bedring i arbeidsmarkedet, understøttet av moderat økonomisk vekst og økt

aktivitet i deler av næringslivet, selv om regionale forskjeller ventes å vedvare. For bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus innebærer dette fortsatt fokus på selektiv vekst, god risikostyring og tett kundeoppfølging i 2026. Banken prioriterer kunder og prosjekter med bærekraftige forretningsmodeller, solide kontantstrømmer og realistiske vekstplaner. Banken vurderes som godt rustet til å støtte næringslivet i regionen gjennom bred kompetanse og lokal tilstedeværelse. Vi har tro på at den samlede kompetansen Finanshuset SpareBank 1 Østfold Akershus besitter, vil gjøre oss til en vinner i konkurransen fremover.

Vi er en lokalbank som tar ansvar for vår region og som kundene kan vokse med. Vi har god kapasitet til tett kundeoppfølging av SMB segmentet og har de mest fornøyde mobilbank-brukerne i markedet. Kundene gir oss meget gode tilbakemeldinger på hjelp fra vårt lokale bedriftssenter og vår ambisjon er å bli anbefalt av alle våre kunder.



Regnskapshuset

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus har som mål å bidra til utviklingen av regionen gjennom å bistå bedriftsledere og -eiere i videreutviklingen av sine virksomheter. Bransjeglieningen mellom bank og regnskap er fortsatt tydelig, og gir en økt merverdi for kundene gjennom et bredere og mer integrert tjenestetilbud. Regnskapshuset har 46 ansatte og kontorer i Sarpsborg, Moss og Fredrikstad.

Selskapet har hatt god vekst de siste årene, og både små og større bedrifter har valgt SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus som sin samarbeidspartner og rådgiver.

Konsernet kjøpte i januar 2026 Active Services AS, et selskap som selger regnskapstjenester. Selskapet inngår som en del av Regnskapshuset og blir fusjonert inn i løpet av 2026.

Et mer krevende økonomisk klima bidrar til at stadig flere virksomheter ser behovet for kompetent rådgivning innen regnskap, lønn/HR, lederutvikling og finans. Regnskapshuset har ambisjoner om fortsatt vekst og økt omsetning, og satsningen vurderes å bidra til bedre kundeopplevelser på tvers av bank og regnskapshus.

Grundige analyser er et sentralt utgangspunkt når Regnskapshuset innleder samarbeid med nye kunder. Det gjennomføres innledningsvis analyser av selskapenes økonomiske tall og regnskap, samt vurderinger av strategi for videre vekst og utvikling. Videre vektlegges virksomhetenes evne til å ta i bruk moderne teknologi og vilje til omstilling og fornyelse.

Klimaregnskap er et prioritert satsingsområde for Regnskapshuset. Selskapet har allerede kunder som benytter slike tjenester, og har kompetanse og kapasitet til å veilede kunder innen klimarelatert rapportering.

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus leverte en omsetning på 17 mill. kr (13 mill. kr) og et resultat på 1,8 mill. kr (1,0 mill. kr) i perioden.



“Enda bedre kundeopplevelser i bank og regnskapshus.”

Kapitalanskaffelse

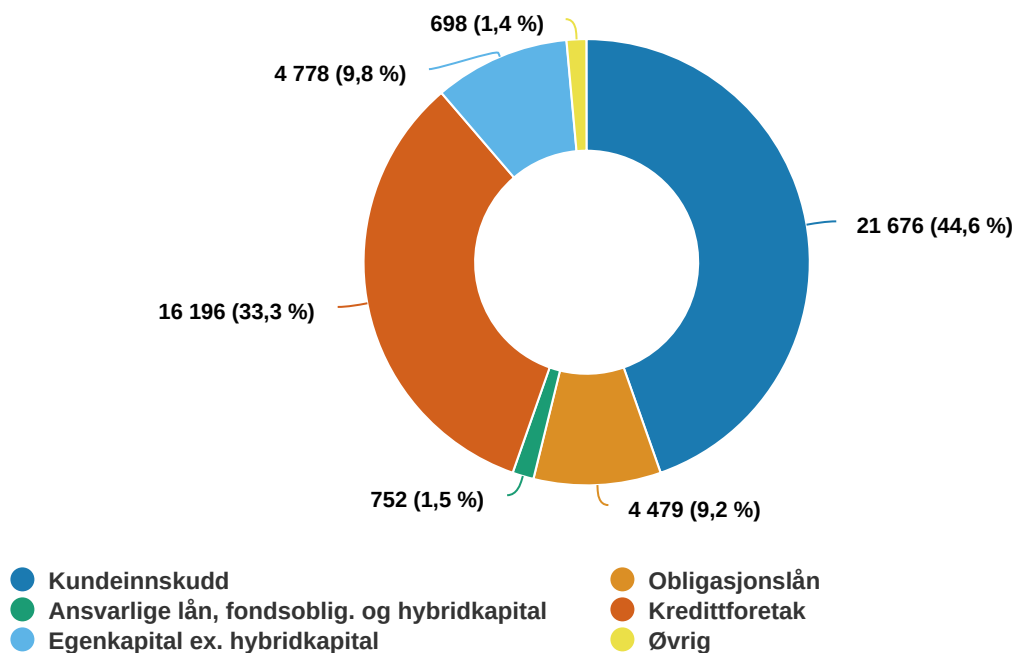
Kapitalmarkedene har vært velfungerende i 2026. Låneforfall neste 12 måneder er 165 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 200 % og NSFR på 130 %.

Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift uten refinansiering av låneforfall i lengre enn 24 måneder og lengre enn 12 måneder i stor krise i bank og i markedet. SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

Gjennomsnittlig vektet løpetid på samlet utestående gjeld er på 3,0 år.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4 479 mill. kr (4 987 mill. kr). I tillegg kommer ansvarlig lån på 450 mill. kr (450 mill. kr) og to fondsobligasjoner pålydende 300 mill. kr (300 mill. kr) som er klassifisert som egenkapital.

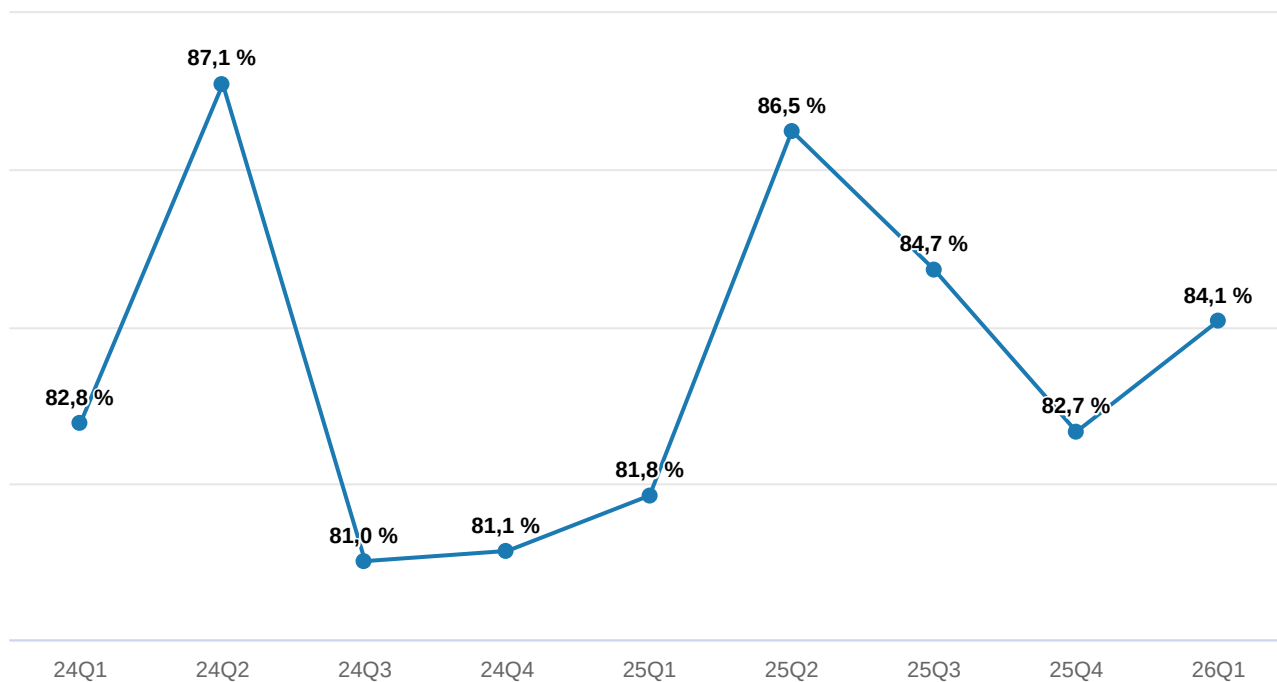
Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 15 054 mill. kr (13 329 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt utgjør 1 142 mill. kr. (970 mill. kr). Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 7.592 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 84,1 % eksklusive kredittforetak og 51,6 % inkl. Kredittforetak.

Innskuddsdekning ekskl. kredittforetak



Bankens likviditetsrisiko er redusert gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. Bankens styre har vedtatt en likviditetsstrategi som blant annet inneholder beredskapsplaner og stressanalyser.

Kapitaldekning

Ved utgangen av perioden hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,8 % (17,01 %), en kjernekapitaldekning på 19,28 % (18,54 %) og en kapitaldekning på 21,50 % (20,80 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,45 % (8,88 %). Deler av resultatet hittil i år er inkludert i kapitaldekningsberegningen, men er begrenset av utdelingsgraden de siste 3 år. Konsernets utbyttepolitikk er imidlertid uendret.

Endringen i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 18,22 % skyldes i hovedsak utlånsvekst i 1. kvartal.

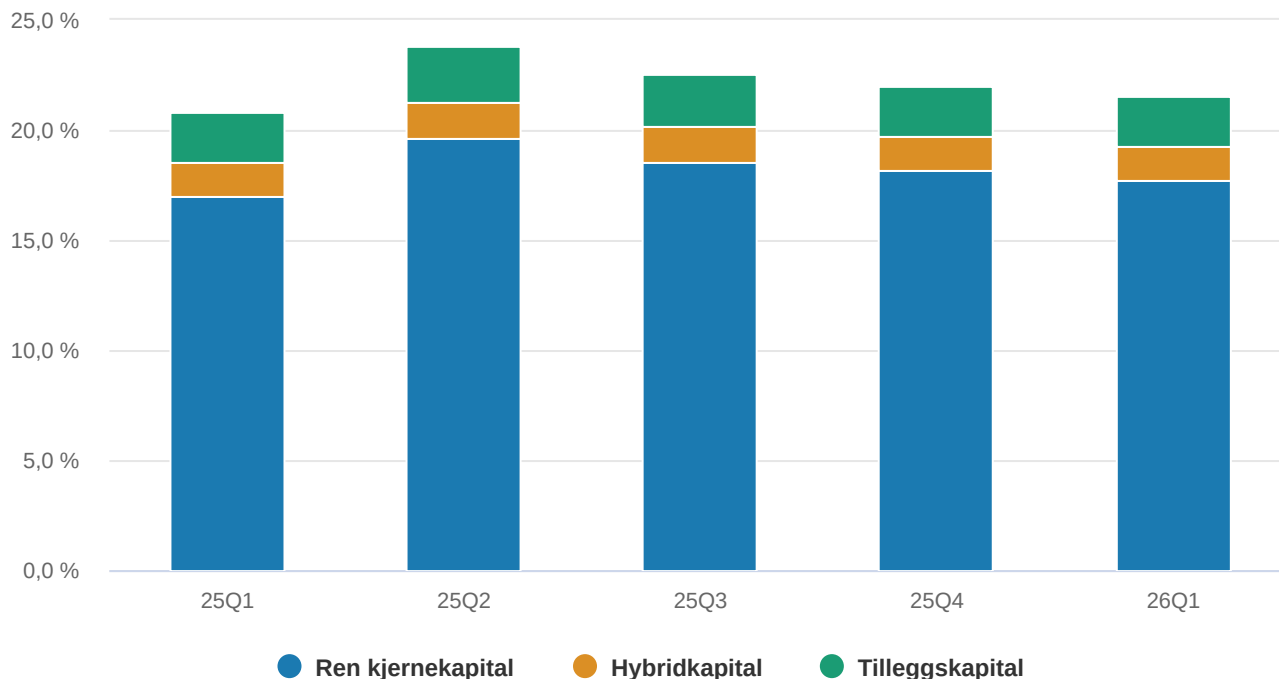
Ren kjernekapitaldekning

17,8 %

(konsolidert)

Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for morbanken var henholdsvis 22,64 % (21,24 %), 24,26 % (22,83 %) og 26,70 % (25,21 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 13,19 % (13,60 %).

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



Konsernet skal ha et foretaksspesifikt kapitalkrav (pilar 2-krav) som utgjør minst 1,9 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital.

Styret har med bakgrunn i pilar 2-kravet besluttet at ren kjernekapitaldekning skal være minimum 16,07 %, kjernekapitaldekning minimum 17,93 % og kapitaldekning minimum 20,40 %. Rammene inkluderer en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng. Uvektet kjernekapitaldekning skal minimum utgjøre 4,0 %, inkludert en margin på 1,0 prosentpoeng. Konsernet har en soliditet som ligger langt over de regulatoriske kravene.

Egenkapitalbevis

Konsernet har en utbyttepolitikk som tilsier at med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, skal om lag 50 % av konsernets årsresultat deles ut som gaver og utbytte. Konsernet har et langsiktig mål om en egenkapitalavkastning på minimum 11 %.

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere fremgår av [Note 19](#).

Konsernet har gjennom flere år hatt en egen spareordning for egenkapitalbevis. Alle fast ansatte i konsernet samt bankens styre- og varamedlemmer får anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for et gitt sparebeløp, maksimalt begrenset til 48.000 kroner pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. 192 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra september 2025 til august 2026.



Markedet for brukte boliger er stabilt og velfungerende.

Utsiktene fremover

SpareBank 1 Østfold Akershus har hatt en solid vekst i starten av året, og fortsetter å ta markedsandeler innen alle forretningsområdene, i tråd med ambisjonene. Denne utviklingen bekrefter bankens sterke regionale posisjon og evne til å tilpasse seg kundebehov i et marked med økende konkurranse.

Rentemarginen utfordres som følge av den sterke konkurransen, spesielt i privatmarkedet. Dette forventes å fortsette fremover, og det blir derfor ekstra viktig å ha god kostnadskontroll for å sikre

lønnsomheten. I mars besluttet banken en rentenedregulering på innskudd for å tilpasse prisene til markedet. Denne reguleringen får effekt fra 5. mai og vil ha en positiv innvirkning på rentenettoen og resultatet totalt sett.

Usikkerheten knyttet den økonomiske utviklingen fremover er fremdeles stor. I en usikker verden spiller en sparebank med lokal tilstedeværelse og kunnskap en stor rolle for lokalsamfunnet. Vi tar vårt samfunnsansvar på alvor og har lang tradisjon for å gi tilbake til lokalsamfunnet. Gjennom å satse på inkluderende lokalsamfunn, levende lokalmiljøer og et sterkt lokalt næringsliv, ønsker vi å bidra til at Østfold og Akershus syd blir et enda mer attraktivt sted å bo, vokse opp og drive virksomhet – både nå og i årene som kommer. Vårt samfunnsutbytte skal sikre at verdier fra banken kommer lokalsamfunnet til gode, og styrke utviklingen av regionen for fremtiden.

Samlet sett er konsernet godt rustet til å møte fremtidige utfordringer, med en solid finansiell posisjon, klare vekstambisjoner og mål om å skape verdi for både kunder, eiere og lokalsamfunn. Lokal kunnskap og nærhet til kundene vil fortsatt være viktige konkurransefortrinn i tiden som kommer.

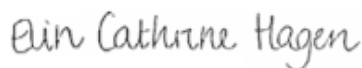
Moss, den 7. mai 2026

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



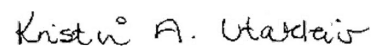
Per A. Lilleng

Styrets leder



Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder



Kristin Utakleiv



Bjarne Peder Lind



André Tandberg



Christina Westerveld Haug

Mette W Larsen

Mette Wold Larsen

Ansattes representant

Øyvind Funderud

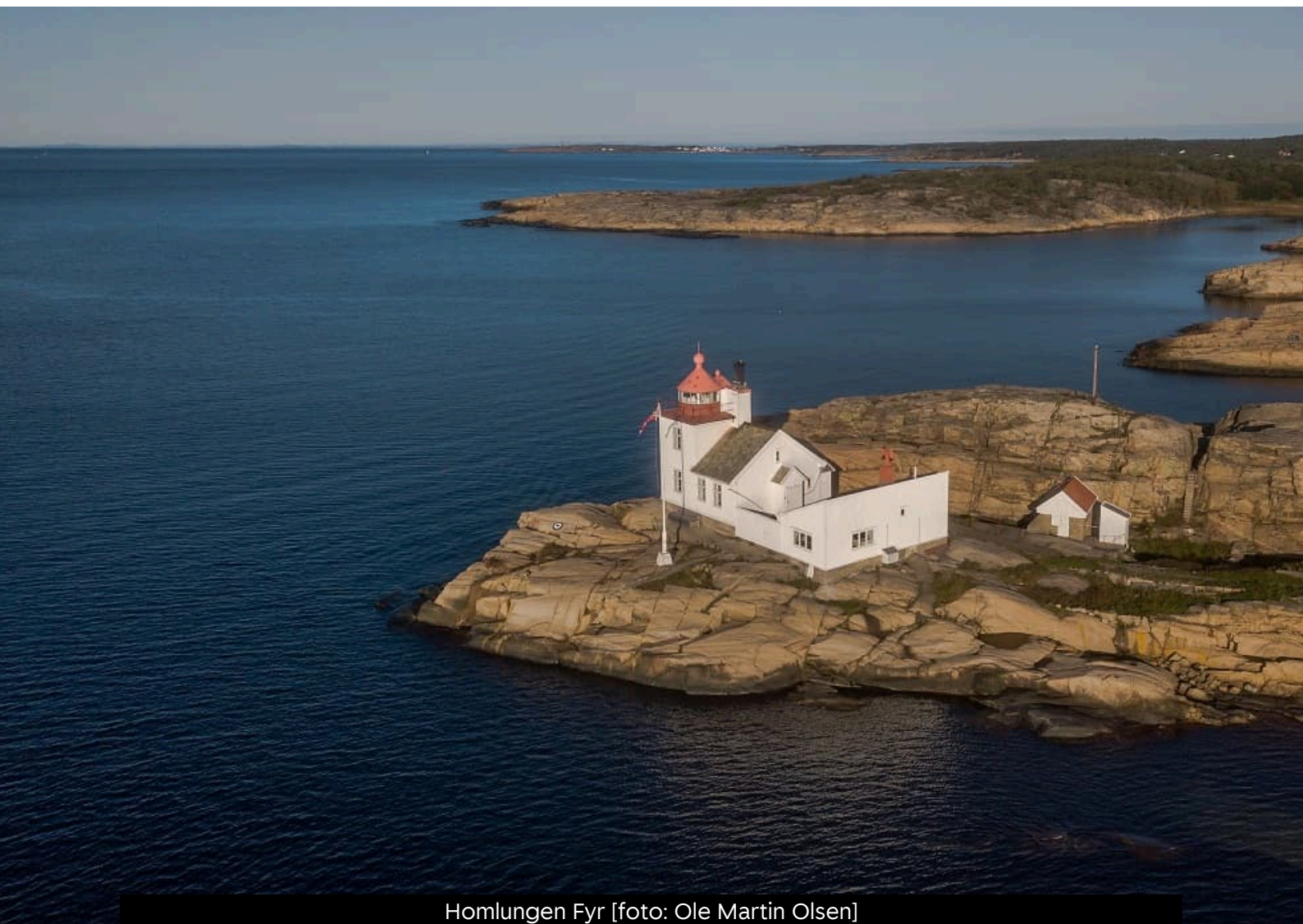
Øyvind Funderud

Ansattes representant

Arild B Hansen

Arild Bjørn Hansen

Administrerende direktør



Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

Hovedtall konsern

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	10,0 %	9,4 %	13,1 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	10,0 %	9,4 %	13,0 %
Resultat av ordinær drift %	1,61 %	1,83 %	1,97 %
Kostnadsprosent 2)	48,8 %	47,7 %	41,5 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	25 783	24 317	25 387
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	41 979	38 615	41 122
Innskudd fra kunder	21 676	19 900	20 983
Innskuddsdekning	84,1 %	81,8 %	82,7 %
Utlånsvekst siste 12 mnd.	6,0 %	7,4 %	7,8 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	8,7 %	6,3 %	8,5 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	8,9 %	6,1 %	9,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	31 895	30 162	31 526
Forvaltningskapital	32 384	30 903	31 406
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	48 580	45 201	47 141
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,14 %	0,14 %	0,02 %
Tapsavsetning vs utlån inkl KF	0,33 %	0,37 %	0,31 %
Tapsavsetning trinn 3 vs utlån inkl KF	0,13 %	0,17 %	0,12 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	21,50 %	20,80 %	22,04 %
Kjernekapitalsprosent	19,28 %	18,54 %	19,77 %
Ren kjernekapitalprosent	17,77 %	17,01 %	18,22 %
Ansvarlig kapital	5 146	5 035	5 141
Kjernekapital	4 615	4 488	4 612
Ren kjernekapital	4 253	4 119	4 251
Risikovektet balanse	23 930	24 207	23 327
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,5 %	8,9 %	8,7 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	284,7	272,9	281,6

Resultatsammendrag	01.01. - 31.03.2026		01.01. - 31.03.2025		Året 2025	
Netto renteinntekter	176	2,24 %	184	2,48 %	755	2,43 %
Netto provisjons- og andre inntekter	109	1,38 %	96	1,29 %	428	1,38 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	40	0,51 %	23	0,31 %	195	0,63 %
Sum inntekter	325	4,14 %	304	4,08 %	1 378	4,44 %
Sum driftskostnader	159	2,02 %	145	1,95 %	572	1,84 %
Driftsresultat før tap	167	2,12 %	159	2,14 %	807	2,60 %
Tap på utlån og garantier	15	0,19 %	13	0,18 %	9	0,03 %
Resultat før skatt	152	1,93 %	145	1,95 %	798	2,57 %
Skattekostnad	26	0,33 %	31	0,42 %	141	0,45 %
Periodens resultat	126	1,60 %	114	1,53 %	657	2,11 %

Egenkapitalbevis 5)	31.03.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Egenkapitalbevisbrøk	92,80 %	93,19 %	93,23 %	93,61 %	93,61 %
Børskurs	443,95	453,30	380,00	320,00	316,00
Børsverdi MNOK	5 500	5 616	4 708	3 964	3 915
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	357,94	373,53	356,50	330,09	313,55
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	9,04	47,52	47,89	36,12	33,54
Utbytte pr egenkapitalbevis for regnskapsåret (kr) 6)	-	24,50	30,10	21,50	17,80
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	12,11	9,17	7,75	8,59	9,25
Pris / Bokført egenkapital	1,24	1,21	1,07	0,97	1,01

1) Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital annualisert. Hybridkapital og tilhørende renter er ekskludert.

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter. 3) Netto tap i prosent av brutto utlån inklusiv kredittforetak hittil i år, annualisert.

4) Egenkapitalbeviserernes andel av periodens resultat dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis

5) Alle tall med unntak av egenkapitalbevisbrøk gjelder konsern. 6) Inkluderer evt. tilleggsutbytte

Resultatregnskap

Morbank			Ordinært resultat		Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	31.03.2026	31.03.2025	Året 2025
345	361	1 467	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		345	361	1 467
54	54	227	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		54	54	227
223	230	940	Rentekostnader		223	230	939
176	184	754	Netto renteinntekter	15	176	184	755
70	65	296	Provisjonsinntekter		70	65	296
3	7	26	Provisjonskostnader		3	7	26
3	2	10	Andre driftsinntekter		42	38	159
69	60	279	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	16	109	96	428
11	10	62	Utbytte		11	10	62
40	22	96	Inntekter av eierinteresser		19	15	146
10	-3	-12	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		10	-3	-12
62	29	146	Netto inntekter på finansielle instrumenter	17	40	23	195
307	274	1 179	Sum netto inntekter		325	304	1 378
63	57	225	Personalkostnader		93	85	337
59	53	211	Andre driftskostnader		66	59	234
122	111	436	Sum driftskostnader før tap	18	159	145	572
185	163	742	Driftsresultat før tap		167	159	807
15	13	9	Tap på utlån og garantier	2	15	13	9
170	150	733	Resultat før skatt		152	145	798
25	31	137	Skattekostnad		26	31	141
145	119	596	Periodens resultat		126	114	657
<i>Herav:</i>							
6	6	24	Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat		6	6	24
130	105	532	Egenkapitalbeveiseiernes andel av periodens resultat		112	100	589
10	8	40	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat		8	7	44
<i>Per egenkapitalbevis (hele kroner)</i>							
10,47	8,48	42,95	Resultat / Utvannet resultat		9,04	8,10	47,52

Morbank			Utvidet resultat		Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	31.03.2026	31.03.2025	Året 2025
145	119	596	Periodens resultat		126	114	657
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>							
0	0	-6	Aktuarmessige gevinster og tap		0	0	-6
0	0	1	Skatteeffekt		0	0	1
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>							
0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		0	0	0
0	0	-2	Endring virkelig verdi, utlån		0	0	-2
0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0
0	0	-6	Periodens utvidede resultat		0	0	-6
145	119	590	Totalresultat		126	114	651
<i>Herav:</i>							
6	6	24	Hybridkapitaleiernes andel av periodens totalresultat		6	6	24
130	105	527	Egenkapitalbeveiseiernes andel av periodens totalresultat		112	101	584
10	8	39	Grunnfondskapitalens andel av periodens totalresultat		8	7	43
<i>Per egenkapitalbevis (hele kroner)</i>							
0,02	0,02	-0,42	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		0,02	0,02	-0,42
10,49	8,50	42,53	Totalresultat / Utvannet totalresultat		9,06	8,11	47,11

Morbank			Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	31.03.2026	31.03.2025	Året 2025
2,26 %	2,50 %	2,45 %	Netto renteinntekter		2,24 %	2,48 %	2,43 %
0,89 %	0,82 %	0,91 %	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,38 %	1,29 %	1,38 %
0,79 %	0,40 %	0,47 %	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,51 %	0,31 %	0,63 %
3,94 %	3,71 %	3,83 %	Sum netto inntekter		4,14 %	4,08 %	4,44 %
1,56 %	1,50 %	1,42 %	Sum driftskostnader før tap		2,02 %	1,95 %	1,84 %
2,38 %	2,22 %	2,41 %	Driftsresultat før tap		2,12 %	2,14 %	2,60 %
0,19 %	0,18 %	0,03 %	Tap på utlån og garantier		0,19 %	0,18 %	0,03 %
2,19 %	2,03 %	2,38 %	Resultat før skatt		1,93 %	1,95 %	2,57 %
0,32 %	0,42 %	0,45 %	Skattekostnad		0,33 %	0,42 %	0,45 %
1,86 %	1,61 %	1,94 %	Periodens resultat		1,60 %	1,53 %	2,11 %

Balanse

Morbank			Balanse		Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
103	99	98	Kontanter og fordringer på sentralbanker		103	99	98
1 106	2 003	851	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 109	2 003	851
25 602	24 139	25 232	Utlån til kunder		25 602	24 139	25 232
2 718	1 970	2 460	Sertifikater og obligasjoner		2 718	1 970	2 460
20	22	11	Derivater		20	22	11
1 491	1 279	1 458	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser		1 491	1 279	1 458
483	585	483	Investering i eierinteresser		796	853	807
235	236	235	Investering i konsernselskaper		0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		37	33	32
124	132	126	Varige driftsmidler		260	265	259
179	186	136	Andre eiendeler		248	241	199
32 063	30 650	31 090	Sum eiendeler		32 384	30 903	31 406
18	37	5	Innskudd fra kredittinstitusjoner		18	37	5
21 697	19 934	21 023	Innskudd fra og gjeld til kunder		21 676	19 900	20 983
4 479	4 987	4 296	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		4 479	4 987	4 296
76	88	63	Derivater		76	88	63
588	536	330	Annen gjeld og avsetninger		604	545	342
452	452	452	Ansvarlig lånekapital		452	452	452
27 310	26 035	26 169	Sum gjeld		27 306	26 010	26 141
1 239	1 239	1 239	Egenkapitalbevis		1 239	1 239	1 239
247	247	247	Overkurs		247	247	247
280	260	280	Grunnfondskapital		280	260	280
2 447	2 302	2 447	Utjevningsfond		2 447	2 302	2 447
25	30	30	Gavefond		25	30	30
0	0	304	Avsatt utbytte		0	0	304
77	125	77	Fond for urealiserte gevinster		77	125	77
140	113	0	Annen egenkapital		465	391	344
300	300	300	Hybridkapital		300	300	300
4 753	4 615	4 922	Sum egenkapital		5 078	4 893	5 266
32 063	30 650	31 090	Sum gjeld og egenkapital		32 384	30 903	31 406

Egenkapitalbevisbrøk

Egenkapitalbevisbrøk morbank (mill kroner)	31.03.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Egenkapitalbevis	1 239	1 239	1 239	1 239	1 239
Overkursfond	247	247	247	247	247
Utjevningfond	2 447	2 447	2 302	2 082	1 838
Avsatt til utbytte	0	304	249	0	0
Andel fond for urealiserte gevinster	71	71	116	97	89
Andel annen egenkapital	130	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeviserernes kapital	4 133	4 307	4 153	3 666	3 414
Grunnfondskapital	280	280	260	244	227
Gavefond	25	30	33	0	0
Andel fond for urealiserte gevinster	6	5	8	7	6
Andel annen egenkapital	10	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	321	315	302	250	233
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4 453	4 622	4 455	3 916	3 648
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	92,80 %	93,19 %	93,23 %	93,61 %	93,61 %

Endring i egenkapital

Morbank (millioner kroner)	Innskutt egenkapital		Optjent egenkapital						Hybridkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfondskapital	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Avsatt utbytte		
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	260	2 302	33	125	0	249	300	4 754
Utbetalt renter på hybridkapital									-6	-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis										0
Vedtatt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-4					-4
Udisponert totalresultat							113		6	119
Egenkapital 31.03.2025	1 239	247	260	2 302	30	125	113	0	300	4 615
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	260	2 302	33	125	-0	249	300	4 754
Utbetalt renter på hybridkapital									-24	-24
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							-0			-0
Utbetalt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-26					-26
Avsatt tilleggsutbytte 2024				-124				124		0
Utbetalt tilleggsutbytte 2024								-124		-124
Disponert totalresultat			20	268	22	-48	0	304	24	590
Egenkapital 31.12.2025	1 239	247	280	2 447	30	77	0	304	300	4 922
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	280	2 447	30	77	0	304	300	4 922
Utbetalt renter på hybridkapital									-6	-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis										0
Vedtatt utbytte for 2025								-304		-304
Utbetalt gaver					-4					-4
Udisponert totalresultat							140		6	145
Egenkapital 31.03.2026	1 239	247	280	2 447	25	77	140	0	300	4 753

Konsern (millioner kroner)	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital						Hybridkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfondskapital	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Avsatt utbytte		
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	260	2 302	33	125	283	249	300	5 037
Utbetalt renter på hybridkapital									-6	-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis										0
Andre egenkapitaljusteringer i felleskontrollert virksomhet							1			1
Vedtatt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-4					-4
Udisponert totalresultat							114		6	114
Egenkapital 31.12.2025	1 239	247	260	2 302	30	125	391	0	300	4 893
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	260	2 302	33	125	283	249	300	5 037
Utbetalt renter på hybridkapital									-24	-24
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							-0			-0
Vedtatt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-26					-26
Avsatt tilleggsutbytte 2024				-124				124		0
Utbetalt tilleggsutbytte 2024								-124		-124
Disponert totalresultat			20	268	22	-48	61	304	24	651
Egenkapital 31.12.2025	1 239	247	280	2 447	30	77	344	304	300	5 266
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	280	2 447	30	77	344	304	300	5 266
Utbetalt renter på hybridkapital									-6	-6
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Vedtatt utbytte for 2025								-304		-304
Utbetalt gaver					-4					-4
Udisponert totalresultat			0	0	0	0	121	0	6	126
Egenkapital 31.03.2026	1 239	247	280	2 447	25	77	465	0	300	5 078

Kontantstrømoppstilling

Morbank			(millioner kroner)	Note	Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025			31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter							
-419	-758	-1 837	Netto ut-/innbetaling av lån til kunder	3	-419	-758	-1 837
357	353	1 485	Renteinnbetaling på utlån til kunder	15	357	353	1 485
562	684	1 883	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	3	581	682	1 875
-42	-36	-636	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	15	-41	-36	-635
186	-58	265	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner		186	-58	265
13	24	84	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	15	13	24	84
-5	-5	-18	Andre renteutbetalinger	15	-5	-5	-18
-944	-659	-2 950	Utbetaling sertifikater og obligasjoner		-944	-659	-2 950
729	806	2 601	Innbetaling sertifikater og obligasjoner		729	806	2 601
20	21	135	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	15	20	21	135
69	60	279	Netto provisjonsinnbetalinger og andre inntekter	16	109	96	428
-81	-131	-413	Utbetalinger til drift	18	-123	-163	-552
-153	-70	-155	Betalt skatt		-156	-71	-157
292	232	722	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		305	232	722
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter							
-2	0	-6	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-2	0	-6
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0	0
-32	0	-198	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-32	0	-198
13	-4	202	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		8	-4	195
52	32	84	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		41	29	81
31	28	82	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		15	25	72
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter							
450	750	950	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	10	450	750	950
-260	-175	-1 085	Utbetaling ved forfall eller tilbakekjøp av verdipapirgjeld og fondsobligasjon	10	-260	-175	-1 085
-57	-65	-249	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	15	-57	-65	-249
13	34	1	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner		13	34	1
0	0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar		0	0	0
0	0	0	Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjon	10	0	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall ansvarlig lån og fondsobligasjon	10	0	0	0
-7	-7	-29	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	15	-7	-7	-29
0	0	0	Innbetaling ved utstedelse av hybridkapital	EK	0	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall hybridkapital	EK	0	0	0
-6	-6	-24	Renteutbetalinger på hybridkapital	EK	-6	-6	-24
-5	-5	-20	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler		-3	-2	-10
0	0	-8	Kjøp av egne aksjer		0	0	-8
0	0	8	Salg av egne aksjer		0	0	8
0	0	-373	Utbetaling av utbytte	EK	0	0	-373
-4	-4	-26	Utbetaling av gaver	EK	-4	-4	-26
124	521	-854	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		126	524	-844
447	781	-50	A + B + C Netto endring likvider i perioden		447	781	-50
616	665	665	Likviditetsbeholdning IB		616	665	665
1 062	1 446	616	Likviditetsbeholdning UB		1 062	1 446	616
Likviditetsbeholdning spesifisert:							
103	99	98	Kontanter og fordringer på Sentralbanken		103	99	98
959	1 348	518	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		959	1 348	518
1 062	1 446	616	Likviditetsbeholdning		1 062	1 446	616

Likviditetsbeholdning er definert som 'Kontanter og fordringer på sentralbanker' og 'Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner' fratrukket utlån til selskaper i SpareBank 1 Alliansen som er av mer langsiktig karakter.

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat konsern (millioner kroner)	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	345	362	374	371	361	364	359	355	344
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	54	56	60	57	54	58	54	50	50
Rentekostnader	223	225	240	244	230	228	222	220	209
Netto renteinntekter	176	193	193	184	184	194	191	185	185
Provisjonsinntekter	70	79	76	76	65	70	69	69	60
Provisjonskostnader	3	9	4	6	7	4	5	5	5
Andre driftsinntekter	42	38	41	42	38	32	31	40	29
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	109	108	112	112	96	98	95	105	84
Utbytte	11	3	5	44	10	2	2	6	25
Inntekter av eierinteresser	19	24	27	79	15	17	133	8	13
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	10	-6	0	-4	-3	6	3	0	4
Netto inntekter på finansielle instrumenter	40	21	32	120	23	25	138	14	42
Sum netto inntekter	325	322	337	415	304	317	425	304	312
Personalkostnader	93	96	78	78	85	85	69	73	77
Andre driftskostnader	66	60	50	65	59	57	48	59	52
Sum driftskostnader før tap	159	156	129	142	145	142	118	133	129
Driftsresultat før tap	167	167	208	273	159	175	307	172	182
Tap på utlån og garantier	15	-11	13	-7	13	19	19	1	2
Resultat før skatt	152	178	195	280	145	156	288	171	180
Skattekostnad	26	34	38	37	31	31	38	40	35
Periodens resultat	126	143	157	243	114	125	250	131	146
<i>Herav:</i>									
Hybridkapitaleierernes andel av periodens resultat	6	6	6	6	6	3	3	3	3
Egenkapitalbeveiseierernes andel av periodens resultat	112	128	140	220	100	113	229	118	132
Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	8	9	10	17	7	8	17	9	10
<i>Per egenkapitalbevis (hele kroner)</i>									
Resultat / Utvannet resultat	9,04	10,34	11,31	17,78	8,10	9,15	18,51	9,54	10,69

Utvidet resultat konsern (millioner kroner)	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024
Periodens resultat	126	143	157	243	114	125	250	131	146
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
Aktuarmessige gevinster og tap	0	-6	0	0	0	0	0	0	0
Skatteeffekt	0	1	0	0	0	0	0	0	0
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	0	3	-1	0	-1
Endring virkelig verdi, utlån	0	-2	0	0	0	0	0	0	0
Skatteeffekt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Periodens utvidede resultat	0	-6	0	0	0	3	0	0	-1
Totalresultat	126	138	157	243	114	128	250	131	145
<i>Herav:</i>									
Hybridkapitaleierernes andel av periodens totalresultat	6	6	6	6	6	3	3	3	3
Egenkapitalbeveiseierernes andel av periodens totalresultat	112	123	140	220	101	116	229	118	132
Grunnfondskapitalens andel av periodens totalresultat	8	9	10	17	7	9	17	9	10
<i>Per egenkapitalbevis (hele kroner)</i>									
Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat	9,06	9,91	11,31	17,77	8,11	9,37	18,50	9,55	10,63
Totalresultat / Utvannet totalresultat	9,06	9,91	11,31	17,77	8,11	9,37	18,50	9,55	10,63

Nøkkeltall (millioner kroner)	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	10,0 %	11,0 %	12,2 %	20,2 %	9,4 %	10,4 %	21,9 %	11,9 %	13,3 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	10,0 %	10,5 %	12,2 %	20,2 %	9,4 %	10,6 %	21,9 %	11,9 %	13,2 %
Kostnadsprosent 2)	48,8 %	48,3 %	38,2 %	34,3 %	47,7 %	37,4 %	43,3 %	44,5 %	42,7 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	25 783	25 387	25 068	24 659	24 317	23 545	23 216	22 637	22 652
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	41 979	41 122	40 462	39 688	38 615	37 893	37 400	36 817	36 326
Innskudd fra kunder	21 676	20 983	21 238	21 329	19 900	19 102	18 805	19 716	18 748
Innskuddsdekning	84,1 %	82,7 %	84,7 %	86,5 %	81,8 %	81,1 %	81,0 %	87,1 %	82,8 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	6,0 %	7,8 %	8,0 %	8,9 %	7,4 %	6,3 %	5,9 %	4,9 %	6,3 %
Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til KF	8,7 %	8,5 %	8,2 %	7,8 %	6,3 %	6,3 %	6,5 %	6,0 %	5,3 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	8,9 %	9,8 %	12,9 %	8,2 %	6,1 %	1,9 %	2,8 %	5,7 %	2,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	31 895	31 526	31 781	31 409	30 162	29 273	29 165	28 768	28 177
Forvaltningskapital	32 384	31 406	31 646	31 916	30 903	29 421	29 125	29 205	28 330
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	48 580	47 141	47 040	46 944	45 201	43 770	43 309	43 386	42 004
Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,14 %	-0,11 %	0,13 %	-0,07 %	0,14 %	0,20 %	0,21 %	0,01 %	0,02 %
Tapsavsetning vs utlån inkl KF	0,33 %	0,31 %	0,36 %	0,34 %	0,37 %	0,35 %	0,31 %	0,26 %	0,26 %
Tapsavsetning trinn 3 vs utlån inkl KF	0,13 %	0,12 %	0,11 %	0,12 %	0,17 %	0,13 %	0,10 %	0,07 %	0,06 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	21,50 %	22,04 %	22,57 %	23,80 %	20,80 %	21,34 %	21,52 %	20,98 %	20,67 %
Kjernekapitalsprosent	19,28 %	19,77 %	20,16 %	21,30 %	18,54 %	18,99 %	19,09 %	18,55 %	18,26 %
Ren kjernekapitaldekning	17,77 %	18,22 %	18,57 %	19,61 %	17,01 %	17,41 %	18,21 %	17,66 %	17,36 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,45 %	8,66 %	8,62 %	8,76 %	8,88 %	9,05 %	8,66 %	8,66 %	8,67 %
Netto ansvarlig kapital	5 146	5 141	5 133	5 221	5 035	4 978	4 923	4 766	4 712
Kjernekapital	4 615	4 612	4 584	4 671	4 488	4 431	4 367	4 215	4 163
Ren kjernekapital	4 253	4 251	4 223	4 301	4 119	4 061	4 165	4 013	3 956
Risikovektet balanse	23 930	23 327	22 741	21 934	24 207	23 333	22 879	22 720	22 796
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	284,7	281,6	280,6	273,9	272,9	271,5	270,8	268,7	262,7

1) Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital annualisert. Hybridkapital og tilhørende renter er ekskludert.

2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.

3) Tap i prosent av brutto utlån.

Egenkapitalbevis (kr)	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024
Børskurs ved utgangen av kvartalet (kr)	443,95	453,30	451,85	428,95	418,00	380,00	350,00	330,00	326,00
Antall utstedte bevis (millioner)	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4	12,4
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (kr) 1)	357,94	373,53	373,69	362,27	344,45	356,50	345,59	326,63	316,61
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 2)	9,04	10,77	11,78	18,26	8,54	9,41	18,78	9,80	10,92
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	12,11	10,60	9,67	5,86	12,06	10,15	4,69	8,37	7,42
Pris / Bokført egenkapital	1,24	1,21	1,21	1,18	1,21	1,07	1,01	1,01	1,03

1) Inkl. resultat hittil i år (ifbm. emisjoner er tidligere perioder ikke omarbeidet)

2) Egenkapitalbeviserens andel av periodens resultat dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål

Konsernregnskapet og morbankregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus er utarbeidet etter internasjonale regnskapsprinsipper, IFRS. I kvartalsrapporteringen er IAS 34 Interim Financial Reporting lagt til grunn.

Konsernets sin vurdering av kritiske estimater og bruk av regnskapsprinsipper er ikke endret etter 31.12.2025. Det vises til konsernet årsrapport 2025 for en nærmere beskrivelse;

<https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Revisjon

Kvartalsregnskapet har gjennomgått en forenklet revisorkontroll.

Alternative resultatmål

I kvartals- og årsrapporten presenteres det alternative resultatmål (APM) i tillegg til måltall som reguleres av IFRS. Dette vil kunne hjelpe brukere til å forstå virksomheten bedre og gi mer tydelig informasjon om hvordan konsernet har prestert eller forventer å prestere. For en nærmere beskrivelse av de alternative resultatmålene som benyttes henvises det til bankens hjemmeside;

<https://www.sparebank1.no/nb/ostfold-akershus/om-oss/investor/rapporter.html>

Note 2 Tap på utlån og garantier

Tapsavsetningene er like på morbank- og konsernnivå. Utlån til privatmarkedet er vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat. Tapsvurderingen etter IFRS 9 inngår som en del av grunnlaget for virkelig verddivurderingen. Øvrige justeringer knyttet til virkelig verdi fremgår av Note 3.

Tapsmodellen

Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 1/26.

Modellen er løpende utviklet og kalibrert, hvorav siste endring er implementert i Q4 2025.

Tapsmodellen beregner tap etter tre ulike scenarier:

Scenario 1 er basert på PPR 1/26, med sannsynlighet 80%

PPR 1/26 inneholder prognoser for utvikling i NAV-ledighet for årene 2026-2030.

I modellen bruker vi arbeidskraftundersøkelsen (AKU) fra SSB for å sette nivå, til forskjell fra PPR 1/26 som bruker NAV-tall. Vi legger til grunn PPR 1/26 til Norges Bank for utvikling i rente (NIBOR), med unntak av for år 5. Dette tilsvarer år 2030 og prognosene til Norges Bank går kun frem til 2029. For 2030 antar vi at rente er omtrent på nivå med historisk gjennomsnitt og nær likevekt.

Forutsetningene for prisutvikling av sikkerheter er basert på PPR 1/26. Prisutvikling i bolig som sikkerhet er oppdatert med PPR 1/26. Her har Norges Bank endret tilgjengelig datagrunnlag. Før ble prognosene gitt per kvartal, mens det nå blir delt per år. Prisutviklingen i næringseiendom følger av Finansiell Stabilitet 2/25 – dvs uforandret sammenlignet med Q4 2025.

For de øvrige segmentene finnes det ikke anslag i PPR eller noe annet sted. Vi har på skjønnsmessig grunnlag satt disse basert på prisutviklingen for bolig og for næringseiendom, jf. Merknadsfeltet inne i modellen.

Scenario 1, sentrale parameter	År 0	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Merknad
Arbeidsledighet	4,5	4,3	4,7	4,8	4,7	3,9	Arbeidsledighet målt ved AKU. Norges Bank Pengepolitisk rapport 1/26
Rente	4,4	4,4	4,4	3,9	3,7	3,0	Pengemarkedsrente, målt som snitt for fire kvartal. Norges Bank PPR 1/26
Prisutvikling sikkerheter 1 BM Eiendom og skip	1 %	2 %	2 %	4 %	5 %		Finansiell stabilitet 2/2025
Prisutvikling sikkerheter 10 PM Bolig	4 %	10 %	17 %	23 %	28 %		Boligpris, Norges Bank PPR 1/26. Akkumulert endring, ikke endring f

Scenario 2 er et worst case scenario med sannsynlighet 10%.

Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i deres Finansielt utsyn fra juni 2025. KFK vurderer worst case scenario i IFRS9-modellen hver gang tilsynet publiserer nytt Finansielt utsyn. Nedsidescenariet er oppdatert, ettersom settet av forutsetninger sammenfaller nivåmessig med det vi har observert under bankkrisen på 90-tallet.

I dette scenarioet øker pengemarkedsrenten til 7,6 prosent på det høyeste. Samtidig øker arbeidsledigheten og kommer opp på like høye nivåer som tidlig på 1990-tallet. Vi har lagt til grunn at arbeidsledigheten og rentenivået er tilbake på normalt nivå i siste prognoseår.

Ved innføringen av LGDv3 i IFRS9-modellen fremskrives LGD i scenario 2 med en downturn-faktor, som er modellert til å være avhengig av arbeidsledighet og rente.

Scenario 3 er et best case scenario med sannsynlighet 10%.

Vi antar her at det lave nivået på arbeidsledigheten vedvarer og at rentenivået går ned til 2,5 prosent. Sikkerhetsverdiene antas å øke 4% årlig for BM og PM jfr PPR1/2026.

Makroparameter

Makroparameter i Scenario 1 vil bli justert kvartalsmessig. Forutsetningene for scenario 2 og 3 vil bli vurdert kvartalsmessig men trolig ligge mer fast.

Tapsberegningen

Utfallet av tapsberegningene vises i tabellene under.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2025	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/innbetalt tidligere konstatert	31.03.2026
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	109	10	0	119
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	19	2	0	21
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	0	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	128	12	0	140
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	120	12	0	131
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	0	0	9

	Total balanseført tapsavsetning							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	28	50	51	128	33	49	49	131
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	7	-7	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	-4	7	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-13	13	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	0	0	4	9	1	1	11
Økning i måling av tap	5	13	9	26	8	30	9	46
Reduksjon i måling av tap	-4	-9	-2	-15	-21	-9	-16	-46
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	-2	-3	-3	-8	-2	-13
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.03. / 31.12.	34	51	56	140	28	50	51	128
herav lån til privatpersoner	2	7	12	21	2	6	11	19
herav lån til selskap / enheter med orgnr	26	41	43	110	22	39	40	101
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	5	3	0	9	4	5	0	9
herav buffer	0	0	0	0	0	0	0	0
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,07 %	0,12 %	0,12 %	0,31 %	0,09 %	0,13 %	0,13 %	0,35 %
UB 31.03. / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,08 %	0,12 %	0,13 %	0,33 %	0,07 %	0,12 %	0,12 %	0,31 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2	6	11	19	4	12	18	34
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	0	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	0	0	0	0	1	1	1	3
Økning i måling av tap	0	2	2	4	0	3	2	5
Reduksjon i måling av tap	-1	-1	0	-2	-4	-4	-8	-16
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	-1	-1	-1	-3	-2	-6
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.03. / 31.12.	2	7	12	21	2	6	11	19
IB 01.01.i prosent av utlån	0,01 %	0,69 %	6,69 %	0,12 %	0,03 %	1,21 %	11,54 %	0,24 %
UB 31.03. / 31.12. i prosent av utlån	0,02 %	0,78 %	7,19 %	0,14 %	0,01 %	0,69 %	6,69 %	0,12 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	14 403	912	161	15 477	13 102	992	156	14 250
Overført til (fra) Trinn 1	152	-152	0	-	197	-196	-1	-
Overført til (fra) Trinn 2	-177	177	0	-	-291	291	0	-
Overført til (fra) Trinn 3	0	-19	19	-	-7	-20	27	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1 451	24	0	1 475	4 378	131	20	4 529
Økning i trekk på eksisterende lån	761	6	1	768	2 946	132	9	3 087
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-945	-32	-2	-980	-2 707	-146	-25	-2 879
Utlån som har blitt fraregnet	-1 054	-80	-9	-1 143	-3 214	-272	-23	-3 510
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.03. / 31.12.	14 591	836	170	15 597	14 403	912	161	15 477

	Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	5 622	27	0	5 649	6 058	11	0	6 069
Lav	6 785	48	0	6 833	6 304	55	0	6 359
Middels	2 152	431	0	2 583	1 974	462	0	2 437

Høy	31	110	0	141	62	169	0	231
Svært høy	2	220	0	222	4	214	0	219
Misligholdt og nedskrevne	0	0	170	170	0	0	161	161
UB 31.03. / 31.12.	14 591	836	170	15 597	14 403	912	161	15 477

	Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	22	39	40	101	25	35	30	90
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	-4	7	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	-12	13	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	0	0	3	7	0	0	8
Økning i måling av tap	3	12	7	22	6	23	7	36
Reduksjon i måling av tap	-2	-9	-2	-13	-14	-5	-7	-26
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	-2	-2	-2	-4	0	-7
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.03. / 31.12.	26	41	43	110	22	39	40	101
IB 01.01.i prosent av utlån	0,35 %	2,86 %	19,40 %	1,28 %	0,43 %	4,05 %	20,69 %	1,31 %
UB 31.03. / 31.12. i prosent av utlån	0,39 %	3,08 %	21,48 %	1,35 %	0,35 %	2,86 %	19,40 %	1,28 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	6 273	1 363	204	7 840	5 874	865	145	6 884
Overført til (fra) Trinn 1	33	-33	0	0	124	-124	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-53	53	0	0	-872	900	-29	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-4	4	0	-3	-114	117	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	403	4	0	406	1 349	14	0	1 362
Økning i trekk på eksisterende lån	466	315	1	782	1 847	199	13	2 059
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-423	-368	0	-790	-1 581	-249	-39	-1 870
Utlån som har blitt fraregnet	-39	-4	-8	-51	-462	-127	-2	-591
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	-4	0	-1	-5
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.03. / 31.12.	6 660	1 325	201	8 186	6 273	1 363	204	7 840

	Kredittrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	999	37	0	1 036	1 085	18	0	1 103
Lav	1 223	34	0	1 257	545	67	0	612
Middels	3 991	685	0	4 676	4 145	702	0	4 847
Høy	310	298	0	608	448	188	0	637
Svært høy	137	271	0	408	49	387	0	436
Misligholdt og nedskrevne	0	0	201	201	0	0	204	204
UB 31.03. / 31.12.	6 660	1 325	201	8 186	6 273	1 363	204	7 840

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	5	0	9	4	3	1	8
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	1	0	0	1	1	0	0	1
Økning i måling av tap	2	1	0	3	1	4	0	5
Reduksjon i måling av tap	-1	-2	0	-3	-3	-1	-1	-5

Poster som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.03. / 31.12.	5	3	0	9	4	5	0	9

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2 945	164	4	3 113	2 835	161	5	3 001
Overført til (fra) Trinn 1	13	-13	0	0	92	-92	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-18	18	0	0	-51	51	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	0	1	0	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	154	0	0	154	321	4	0	325
Økning i eksisterende poster	1 481	20	0	1 501	532	92	0	625
Reduksjon i eksisterende poster	-201	-60	-2	-263	-614	-43	-1	-659
Poster som har blitt fraregnet	-77	-3	0	-80	-169	-8	-1	-177
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.03. / 31.12.	4 295	127	4	4 425	2 945	164	4	3 113

	Kreditrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	2 024	0	0	2 024	729	10	0	739
Svært lav	2 860	11	0	2 871	3 038	9	0	3 047
Lav	588	20	0	609	515	26	0	541
Middels	872	146	0	1 018	684	175	0	860
Høy	245	190	0	435	293	66	0	359
Svært høy	120	105	0	225	71	219	0	290
Misligholdt og nedskrevne	0	0	4	4	0	0	4	4
UB 31.03. / 31.12.	6 709	472	4	7 184	5 330	506	4	5 841

	Tapsavsetning, buffer							
	31.03.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster								
Økning i måling av tap								
Reduksjon i måling av tap								
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
UB 31.03. / 31.12.	0	0	0	0	0	0	0	0

Resultatførte tap på utlån og garantier hittil i år:	31.03.2026	31.12.2025
Endring i nedskrivninger	12	-2
Konstaterte tap	1	15
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-0	-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	2	-5
Sum tap på utlån og garantier	15	9

Sensitivitetsanalyse

I tabellen under vises utfallet dersom henholdsvis worst case eller best case vektet 10 %-poeng høyere.

Anvendt vektning	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	23	112	108
Scenario 2 (Worst case)	10 %	38	173	21
Scenario 3 (Best case)	10 %	19	84	10
Totalt	100 %	24	116	140
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	23	112	95
Scenario 2 (Worst case)	20 %	38	173	42
Scenario 3 (Best case)	10 %	19	84	10
Totalt	100 %	26	122	147
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	23	112	95
Scenario 2 (Worst case)	10 %	38	173	21
Scenario 3 (Best case)	20 %	19	84	21
Totalt	100 %	24	113	136

Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring

Tabellen under viser tall på konsernnivå. Forskjellen mellom konsern og morbank fremgår av balansen og tilhører i sin helhet «Øvrig eiendom».

Innskudd			Konsern			Utlån		
31.03.2026	31.03.2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	31.03.2026	31.03.2025	Året 2025	
542	705	484	Eiendom utleie		4 914	4 919	4 834	
465	348	471	Eiendom prosjekt		2 110	1 344	1 896	
271	224	221	Landbruk		631	613	659	
444	252	265	Finansierings- og forsikringsvirksomhet		25	44	35	
1 403	1 248	1 452	Offentlig og sosial tjenesteyting		244	232	253	
22	12	23	Borettslag		57	58	57	
867	722	724	Forretningsmessig tjenesteyting		261	272	256	
496	456	571	Bygg og anlegg		327	263	324	
554	548	626	Varehandel		275	269	268	
109	136	137	Industri		76	92	64	
236	230	171	Øvrig Eiendom		35	44	40	
11	15	13	Energiproduksjon og -forsyning		42	48	43	
195	162	196	Transport og lagring		96	57	65	
104	98	125	Hotell, restaurant og reiseliv		120	43	95	
115	117	131	Øvrige		60	52	56	
146	146	159	Informasjon og kommunikasjonsteknologi		25	23	24	
7	12	7	Verftsindustri		0	5	3	
1	0	1	Shipping		0	0	0	
1 005	997	810	Offentlig sektor		0	0	0	
6 994	6 428	6 589	Sum næring		9 297	8 377	8 973	
14 682	13 472	14 394	Lønnstakere o.l.		16 485	15 940	16 414	
21 676	19 900	20 983	Sum innskudd/brutto utlån		25 783	24 317	25 387	
			Nedskrivninger for tap på utlån		-131	-135	-120	
			Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)		2	4	2	
			Virkelig verdivurdering fastrente		-51	-47	-37	
			Sum netto utlån		25 602	24 139	25 232	
			Brutto utlån BM		9 297	8 377	8 973	
			Næringskreditt		1 142	970	1 110	
			Brutto utlån BM inkl. Næringskreditt		10 440	9 346	10 082	
			Brutto utlån PM		16 485	15 940	16 414	
			Boligkreditt		15 054	13 329	14 625	
			Brutto utlån PM inkl. Boligkreditt		31 539	29 269	31 039	
			Brutto utlån		25 783	24 317	25 387	
			Kredittforetak		16 196	14 298	15 735	
			Brutto utlån inkl. Kredittforetak		41 979	38 615	41 122	

Note 4 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er definert som virksomhetsområder eller geografiske markeder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester i markedene som er definert som bankens hovedmarkeder. Konsernet har 4 virksomhetsområder.

Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM), videre driver konsernet eiendomsmegling og regnskaps-tjenester. Utleie av eiendom er ikke ansett som eget segment og inngår i «Ufordelt». Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 2.

31.03.2026 (millioner kroner)	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	83	88			5	176
Netto provisjonsinntekter	48	19			-1	67
Andre driftsinntekter			24	17	2	42
Netto avkastning på finansielle investeringer					40	40
Driftskostnader	-44	-14	-23	-15	-63	-159
Driftsresultat før tap	87	93	1	2	-16	167
Tap på utlån og garantier	-3	-12				-15
Resultat før skatt	84	81	1	2	-21	152
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	16 506	8 734			545	25 783
Avsetning for tap	-19	-112				-131
Virkelig verddivurdering utover tap	-49	0				-49
Øvrige eiendeler			70	28	6 628	6 782
Sum eiendeler	16 438	8 621	70	28	7 227	32 384
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 923	6 560			193	21 676
Øvrig gjeld			28	18	5 584	5 629
Sum gjeld	14 923	6 560	28	18	5 777	27 306
Egenkapital						5 078
Sum gjeld og egenkapital						32 384

31.12.2025 (millioner kroner)	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	382	363			9	755
Netto provisjonsinntekter	200	78			-8	270
Andre driftsinntekter			104	48	8	159
Netto avkastning på finansielle investeringer					195	195
Driftskostnader	-162	-44	-95	-43	-228	-572
Driftsresultat før tap	421	397	9	4	-24	807
Tap på utlån og garantier	13	-21				-9
Resultat før skatt	385	349	9	4	-21	798
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	16 383	8 415			545	25 387
Avsetning for tap	-17	-103				-120
Virkelig verddivurdering utover tap	-35	0				-35
Øvrige eiendeler			72	24	6 628	6 175
Sum eiendeler	16 331	8 312	72	24	6 667	31 406
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 565	6 172			246	20 983
Øvrig gjeld			31	16	5 112	5 158
Sum gjeld	14 565	6 172	31	16	5 357	26 141
Egenkapital						5 266
Sum gjeld og egenkapital						31 406

Note 5 Derivater

Alle derivater blir bokført til virkelig verdi over resultatet. Gevinster blir ført som eiendel og tap blir ført som gjeld for alle rentederivater.

Morbank og konsern (mill. kr)	31.03.2026			31.12.2025		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	1 535	21	0	1 800	10	0
Renteswapper fastrente obl. lån	55	0	-2	55	0	0
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		-3	5		1	2
Sum renteinstrumenter		18	4		11	3
Renteinstrumenter sikring av innlån						
Renteswapper fastrente innlån	1 875	2	73	1 875	1	60
Sum renteinstrumenter sikring av innlån		2	73		1	60
Sum alle renteinstrumenter		20	76		11	63

Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi.

Morbank og konsern (millioner kroner)	31.03.2026				31.12.2025			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Obligasjoner og sertifikater		2 718		2 718		2 460		2 460
Egenkapitalinstrumenter			1 491	1 491			1 458	1 458
Fastrentelån			1 910	1 910			1 989	1 989
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		20		20		11		11
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
Netto utlån privatpersoner		15 579		15 579		15 460		15 460
Sum eiendeler	0	18 317	3 401	21 719	0	17 931	3 447	21 378
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser		0		0		0		0
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		76		76		63		63
Sum forpliktelser	0	76	0	76	0	63	0	63

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3:

Morbank og konsern (millioner kroner)	31.03.2026		31.12.2025	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1 989	1 458	2 303	1 277
Tilgang	33	32	147	198
Avgang	-126	-8	-450	-17
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	14	9	-11	0
Utgående balanse	1 910	1 491	1 989	1 458

Note 7 Kapitaldekning

Banken følger EUs kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak CRD IV/CRR.

Fra og med andre kvartal 2024 har morbanken, i beregningen av kapitaldekning, benyttet bestemmelsen i CRR artikkel 49 (2) som gir unntak for fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i ansvarlig kapital i foretak i finansiell sektor som inngår i konsolidering. Dette innebærer at investeringene som inngår i konsolidering og forholdsmessig konsolidering på konsolidert nivå, for morbanken er tillagt beregningsgrunnlaget og vektet 100 %.

Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og den nye standardiserte metoden for beregning av operasjonell risiko. For beregning av kapitalkrav knyttet til kredittverdijusteringsrisiko (CVA), benytter banken den forenklete metoden. Banken foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, Kredittbanken AS, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og BN Bank ASA.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %, i tillegg kommer de ulike bufferkravene.

Banken mottok i februar 2025 nytt krav til pilar 2 fra Finanstilsynet. Konsernet skal ha et foretaksspesifikt kapitalkrav (pilar 2-krav) som utgjør minst 1,9 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital. Det nye kravet gjelder fra og med 31. mars 2025.

Styret har vedtatt følgende rammer for soliditet: ren kjernekapitaldekning skal minimum være på 16,07 %, kjernekapitaldekning skal minimum være på 17,93 % og kapitaldekning skal minimum være på 20,40 %. Rammene inneholder en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng.

Rammen knyttet til uvektet kjernekapitaldekning er på 4,0 % og inneholder en margin på 1,0 prosentpoeng.

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

Morbank			Kapitaldekning (millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025		31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
4 753	4 615	4 922	Sum balanseført egenkapital	5 078	4 893	5 266
-300	-300	-300	- Hybridkapital	-300	-300	-300
-87	-56	-304	- Resultat som ikke kan medtas	-87	-56	-304
4 366	4 259	4 318	Egenkapital relevant for kapitaldekning	4 691	4 537	4 662
0	0	0	Justeringer knyttet til felleskontrollert virksomhet	-45	-30	-83
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-4	-6	-4
-21	-19	-20	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-23	-21	-23
-68	-83	-68	Goodwill	-101	-112	-97
0	0	0	Positive verdier av justert forventet tap	-24	-34	-24
-81	-68	-68	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-81	-68	-68
0	0	0	Utsatt skattefordel	-1	-2	-1
-6	-1	-2	Justering for avsetninger på forfalte lån	-6	-1	-2
-18	-75	0	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-153	-144	-108
4 172	4 012	4 159	Sum ren kjernekapital	4 253	4 119	4 251
300	300	300	Hybridkapital	362	369	360
0	0	0	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
4 472	4 312	4 459	Sum kjernekapital	4 615	4 488	4 612
450	450	450	Tilleggskapital	532	549	530
0	-1	0	Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-1	-1	-1
4 922	4 761	4 909	Sum ansvarlig kapital	5 146	5 035	5 141
Risikoveid beregningsgrunnlag						
16 945	16 901	16 364	Kreditt- motparts- og forringelsesrisiko	20 268	21 593	19 621
1 476	1 964	1 476	Operasjonell risiko	1 664	2 412	1 666
9	22	10	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	117	202	189
0	0	0	Risikovektgult ved IRB-vekting av boliglån	1 882	0	1 852
18 430	18 887	17 849	Beregningsgrunnlag	23 930	24 207	23 327
22,64 %	21,24 %	23,30 %	Ren kjernekapitaldekning	17,77 %	17,01 %	18,22 %
24,26 %	22,83 %	24,98 %	Kjernekapitaldekning	19,28 %	18,54 %	19,77 %
26,70 %	25,21 %	27,50 %	Kapitaldekning	21,50 %	20,80 %	22,04 %
13,2 %	13,6 %	13,6 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,5 %	8,9 %	8,7 %

Morbank			Beregningsgrunnlag (millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025		31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Bufferkrav						
461	472	446	Bevaringsbuffer (2,5 %)	598	605	583
461	472	446	Motsyklisk buffer (2,5 %)	598	605	583
829	850	803	Systemrisikobuffer (4,5 %)	1 077	1 089	1 050
1 751	1 794	1 696	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 273	2 300	2 216
829	850	803	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	1 077	1 089	1 050
1 592	1 368	1 660	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	903	730	985
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko						
40	10	40	Stater og sentralbanker	41	61	90
92	29	69	Lokale og regionale myndigheter	105	38	90
133	99	207	Institusjoner	265	238	299
530	4 287	404	Foretak	1 004	5 449	885
3 582	2 560	253	Massemarked*	4 511	3 532	1 188
6 571	5 551	9 629	Pantesikkerhet i eiendom:	9 530	8 912	12 486
2 787	0	5 749	Herav boligeiendom ikke inntektsgenererende	5 175	0	8 016
510	0	459	Herav boligeiendom inntektsgenererende	516	0	468
101	0	133	Herav næringsseiendom ikke inntektsgenererende	101	0	133
3 173	0	3 289	Herav næringsseiendom inntektsgenererende	3 738	0	3 869
2 787	0	2 692	Anskaffelser, utvikling og bygging (ADC)	2 793	0	2 696
430	325	432	Forfalte engasjementer	493	370	496
0	1 385	0	Høyrisikoengasjementer	0	1 385	0
150	131	135	Obligasjoner med fortrinnsrett	248	214	221
193	271	104	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	192	270	104
38	0	38	Subordinert gjeld	5	0	5
2 061	1 932	2 059	Egenkapitalposisjoner	519	581	550
340	321	300	Øvrige engasjementer	560	542	511
16 945	16 901	16 364	Sum	20 268	21 593	19 621

*Endringen i massemarked i kapitaldekningsnoten skyldes oppdatert kategorisering av enkelte boliglån som følge av implementering av granularitetsjekk, der eksponeringer som tidligere var klassifisert utenfor massemarked nå inngår i beregningsgrunnlaget.

1. kvartal 2025 er rapportert etter CRR2. Fra og med 2. kvartal 2025 rapporteres kapitaldekningsinformasjonen etter CRR3. Tall for periodene er derfor ikke fullt sammenlignbare.

Note 8 Andre eiendeler

Morbank			Andre eiendeler		Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
27	25	27	Eiendeler ved utsatt skatt		23	25	27
139	135	97	Ikke mottatte inntekter		139	135	97
13	25	12	Forskuddsbetalte kostnader		15	27	13
0	0	0	Øvrige eiendeler og fordringer		71	54	62
179	186	136	Sum		248	241	199

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			Annen gjeld		Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
82	82	16	Leverandørgjeld		94	91	22
3	2	6	Skyldige offentlige avgifter		12	13	14
24	22	19	Skyldige feriepenger		24	22	19
0	0	0	Gaver, ikke utbetalt		0	0	0
304	249	0	Vedtatt utbytte, ikke utbetalt		304	249	0
47	24	17	Øvrig gjeld		71	42	39
20	16	20	Pensjonsforpliktelser		20	16	20
13	47	141	Forpliktelser periodeskatt		14	49	145
0	0	0	Forpliktelser utsatt skatt		0	4	4
9	8	9	Avsetninger for tap på garantier og ubenyttede rammekreditter		9	8	9
7	6	22	Påløpne kostnader og forpliktelser		7	6	22
79	80	81	Leieforpliktelser IFRS16		49	45	49
588	536	330	Sum		604	545	342

Note 10 Verdpapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdpapirgjeld			
Morbank og konsern (millioner kroner)	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
F-lån, Norges Bank	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 515	5 035	4 325
Verdijusteringer	-86	-104	-74
Påløpte renter	50	56	45
Sum verdpapirgjeld	4 479	4 987	4 296

Endring i verdpapirgjeld					
(millioner kroner)	31.03.2026	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2025
F-lån, Norges Bank	0	0	0	-	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0	-	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 515	450	-260	-	4 325
Verdijusteringer	-86	-	-	-12	-74
Påløpte renter	50	-	-	5	45
Sum verdpapirgjeld	4 479	450	-260	-7	4 296

Ansvarlig lånekapital			
Morbank og konsern (millioner kroner)	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	450	450
Fondsobligasjon	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0
Påløpte renter	2	2	2
Sum ansvarlig lånekapital	452	452	452

Endring i ansvarlig lånekapital					
(millioner kroner)	31.03.2026	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2025
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	0	0	-	450
Fondsobligasjon	0	0	0	-	0
Verdijusteringer	0	-	-	0	0
Påløpte renter	2	-	-	0	2
Sum ansvarlig lånekapital	452	0	0	0	452

Note 11 Verdipapirer

Verdipapir*			
Morbank og konsern (millioner kroner)	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Obligasjoner	2 451	1 785	2 101
Sertifikater	225	150	311
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	31	31	31
Påløpt rente	17	15	20
Verdjusteringer til virkelig verdi	-6	-12	-3
Sum verdipapirer	2 718	1 970	2 460

*Virkelig verdiopsjonen er benyttet på obligasjonsporteføljen.

Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å overholde sine betalingsforpliktelser, og/eller risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst i eiendeler. SpareBank 1 Østfold Akershus utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet tar for seg bankens likviditetsrisiko.

Konsernets likviditetsrisiko avdekkes gjennom bankens likviditetsreserve/buffer. Hovedmålet for SpareBank 1 Østfold Akershus er å opprettholde bankens overlevelsessevne i en normalsituasjon, uten ekstern funding, i 12 måneder. I tillegg skal banken overleve minimum 90 dager i en "stort stress"-situasjon der man ikke har tilgang på funding fra kapitalmarkedet. Banken har en daglig styring etter ovennevnte mål.

Gjennomsnittlig restløpetid på bankens innlån i senior usikret obligasjonslån og ansvarlig lånekapital var 3,0 år (3,1 år).

Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Finanstilsynet stiller krav til at alle kredittinstitusjoner skal ha tilstrekkelige likviditetsbuffer til å tåle perioder med begrenset tilgang på markedsfinansiering. Liquidity Coverage Ratio (LCR) måler størrelsen på bankenes likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon. LCR er oppgitt på konsolidert nivå.

LCR	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Morbank	191 %	169 %	157 %
Konsern	200 %	179 %	163 %

Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

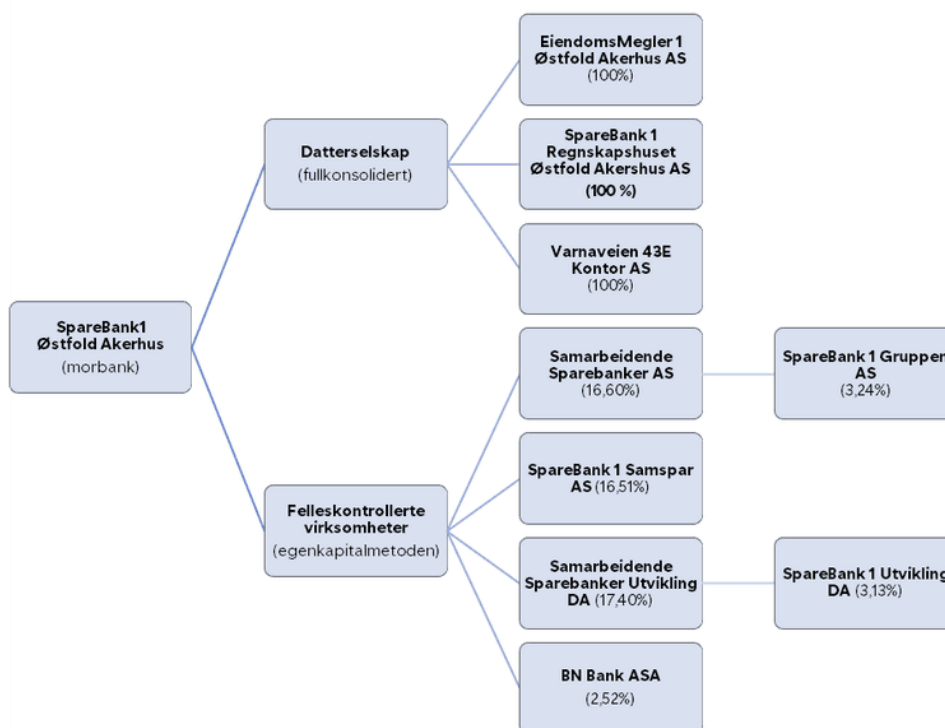
Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av morbanken og 3 heleide datterselskap som fullkonsolideres:

Resultat etter skatt, datterselskap (millioner kroner)	31.03.2026	31.03.2025	Året 2025
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	0,6	0,4	6,9
Varnaveien 43E Kontor AS	0,6	0,9	3,1
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	1,8	1,0	3,3
Sum Resultat etter skatt	3,0	2,3	13,4

SpareBank 1 Østfold Akershus kjøpte i januar også 100% av selskapet Active Services AS som driver med regnskapstjenester. I rapporteringen er dette selskapet slått sammen med og rapportert som en del av SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS. Active Services AS vil bli fusjonert inn i SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS i løpet av 2026. Active Services AS fremgår følgelig heller ikke av den grafisk fremstillingen.

SpareBank 1 Østfold Akershus eier videre en indirekte andel av SpareBank 1 Gruppen AS på 3,2 % (via Samarbeidende Sparebanker AS 16,6 %), SpareBank 1 Utvikling DA på 3,1 % (indirekte via Samspar Utvikling DA 17,4 %) og direkte andeler av Samspar AS på 16,5 % og BN Bank ASA på 2,52 %.

Disse eierandelene er klassifisert som hhv. felleskontrollert virksomhet eller tilknyttet virksomhet og konsolideres iht. egenkapitalmetoden.



Note 15 Netto renteinntekter

Morbank			Netto renteinntekter (millioner kroner)	Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	Året 2025		31.03.2026	31.03.2025	Året 2025
0	0	0	Renteinntekter refinansierbart sentralbank	0	0	0
13	24	84	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13	24	84
333	337	1 383	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	333	337	1 383
23	28	106	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	23	28	106
31	26	121	Renter av sertifikater og obligasjoner	31	26	121
0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0
399	415	1 694	Sum renteinntekter	399	415	1 694
0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0
154	153	642	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	154	153	641
57	65	249	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	57	65	249
7	7	29	Renter på ansvarlig lånekapital	7	7	29
5	5	18	Avgifter til bankenes sikringsfond	5	5	18
1	1	3	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	1	1	2
0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0
223	230	940	Sum rentekostnader	223	230	939
176	184	754	Netto renteinntekter	176	184	755

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank			Provisjonsinntekter og andre inntekter (millioner kroner)	Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	Året 2025		31.03.2026	31.03.2025	Året 2025
19	20	88	Utlån overført til kredittforetak	19	20	88
1	1	3	Garanti	1	1	3
30	28	128	Betalingsformidling og valuta	30	28	128
12	9	40	Forsikringstjenester, skadeforsikring	12	9	40
6	5	22	Forsikringstjenester, pensjon- og livforsikring	6	5	22
1	1	2	Finansiering	1	1	2
1	1	11	Sparing og plassering	1	1	11
1	1	2	Andre provisjonsinntekter	1	1	2
70	65	296	Sum provisjonsinntekter	70	65	296
3	7	26	Betalingsformidling	3	7	26
3	7	26	Sum provisjonskostnader	3	7	26
0	0	0	Eiendomsmegling	24	23	104
0	0	0	Regnskapstjenester	17	13	48
1	1	5	Driftsinntekter faste eiendommer	1	1	3
1	1	4	Øvrige driftsinntekter	1	1	4
3	2	10	Sum andre driftsinntekter	42	38	159
69	60	279	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	109	96	428

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank			Netto inntekter fra finansielle instrumenter (millioner kroner)	Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	Året 2025		31.03.2026	31.03.2025	Året 2025
-14	3	12	Verdiendring utlån	-14	3	12
-7	-6	2	Verdiendring verdipapir	-7	-6	2
14	-4	-13	Verdiendring aksjer	14	-4	-13
0	0	0	Verdiendring forpliktelse	0	0	0
17	5	-13	Verdiendring valuta og derivat	17	5	-13
0	0	0	Verdiendring fin. garantier	0	0	0
10	-3	-12	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	10	-3	-12
11	10	62	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	11	10	62
11	10	62	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	11	10	62
11	3	3	- døtre	0	0	0
30	19	93	- felleskontrollert virksomhet	19	15	146
40	22	96	Sum inntekter av eierinteresser	19	15	146
62	29	146	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	40	23	195

Note 18 Driftskostnader

Morbank			Driftskostnader (millioner kroner)	Konsern		
31.03.2026	31.03.2025	Året 2025		31.03.2026	31.03.2025	Året 2025
42	39	160	Lønn	67	62	250
5	5	18	Pensjoner	6	6	24
15	13	48	Andre personalkostnader	20	18	63
63	57	225	Personalkostnader	93	85	337
2	4	12	Avskrivning varige driftsmidler	2	4	13
0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	0	0	1
4	4	14	Avskrivning bruksrettigheter	2	2	5
19	15	73	IKT Kostnader	21	18	82
9	6	23	Markedskostnader	9	6	26
10	6	25	Kjøpte tjenester	10	6	26
3	3	12	Eiendomskostnader	5	5	19
2	2	4	Verdipapirkostnader	2	2	4
1	1	2	Erstatning økonomisk kriminalitet	1	1	2
10	13	47	Øvrige kostnader	12	15	56
59	53	211	Andre kostnader	66	59	234
122	111	436	Sum driftskostnader	159	145	572

Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 467 eiere av egenkapitalbevis per 31.03.2026:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviske Enskilda Banken Ab	1 237 101	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	609 603	4,9 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	258 851	2,1 %
6 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	162 091	1,3 %
7 Salt Value As	129 356	1,0 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	128 548	1,0 %
9 Nordea Bank Abp	120 000	1,0 %
10 Foretakskonsulenter As	92 010	0,7 %
11 Intertrade Shipping As	75 004	0,6 %
12 Bkk Pensjonskasse	74 000	0,6 %
13 Borea Nordisk Utbytte Verdipapirfo	55 425	0,4 %
14 J.P. Morgan Se	52 500	0,4 %
15 Melesio Invest As	44 830	0,4 %
16 Mp Pensjon Pk	44 292	0,4 %
17 Catilina Invest As	40 441	0,3 %
18 Wikborg	37 956	0,3 %
19 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
20 Stavanger Kommune	30 954	0,2 %
Sum 20 største	11 215 029	90,5 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 173 531	9,5 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100,0 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 626 bevis som tilsvarer 0,01% av totalt antall bevis.



Til styret i SpareBank 1 Østfold Akershus

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Østfold Akershus per 31. mars 2026 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for tremånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 31. mars 2026 og av resultatet og kontantstrømmene i tremånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 7. mai 2026
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Securely signed with Brevio

This document is electronically signed and sealed with Brevio under **eIDAS**, valid in all EU states. Signatures comply with **eIDAS** and **PAdES** standards.


The identities of the signers are listed below:

2026-05-07 15:37:24 UTC+02:00

Anne Lene Stensholdt

 **bankID**

NO BankID - 9578-5999-4-1259771

 **This document package contains:**

- The original document
- Closing page (this page)

 Electronic signatures are not visible but digitally integrated.

Kontaktinfo



Varnaveien 43E, 1526 Moss

Telefon: 05700

E-post: kontakt@sparebank1oa.no

<http://www.sparebank1.no/ostfold-akershus>



Hvaler [Foto: Ole Martin Olsen]