Tredje kvartal 2026



Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Samfunnsansvar og bærekraft

Styrets beretning

9 Nøkkeltall hittil i år
9 Hovedmomenter i tredje kvartal:
9 Hovedmomenter hittil i år:
9 Tredje kvartal 2026
10 Hittil i år oppsummert
11 Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak
12 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter
13 Netto avkastning på finansielle instrumenter
15 Sum netto inntekter
15 Driftskostnader
16 Tap, mislighold og porteføljeutvikling
18 Forvaltningskapital
18 Utlån
18 Innskudd
19 Privatmarkedet
20 Eiendomsmegling
21 Bedriftsmarkedet
23 Regnskapshuset
25 Kapitalanskaffelse
26 Kapitaldekning
28 Egenkapitalbevis
29 Utsiktene fremover

Hovedtall konsern

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitalbevisbrøk

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra kvartalsregnskapene

Noter

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

65 Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter
66 Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter
67 Note 18 Driftskostnader
67 Note 19 Egenkapitalbeviseiere og spredning av egenkapitalbevis

Revisjonsberetning

Kontaktinfo

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 tredje kvartal 2026 totalt 281 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 regional sparebank med en lang historie og nær tilknytning til lokalsamfunnene vi er en del av. Banken skal skape langsiktige verdier for kunder, eiere og lokalsamfunn og bidra til utviklingen av regionen. Arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft er forankret i konsernets strategi og styrende dokumenter.

Samfunnsutbytte - en viktig del av samfunnsansvaret

SpareBank 1 Østfold Akershus har en lang tradisjon for å gi tilbake til lokalsamfunnene. Dette skjer gjennom bankens gavefond og gavevirksomheten til de to eierstiftelsene:

- SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus
- SpareBank1stiftelsen Halden.

Midlene går til tiltak og prosjekter som skal bidra til at Østfold og søndre Akershus er gode steder å vokse opp, drive næringsvirksomhet og bo, både i dag og i fremtiden.

Støtten prioriteres innenfor tre områder:

- **Inkluderende lokalsamfunn**

Vi prioriterer tiltak som har som formål å fremme livsmestring og samfunnsdeltakelse og redusere utenforskap. Dette omfatter blant annet tiltak som legger til rette for integrering og positive relasjoner mellom grupper og generasjoner.

- **Levende lokalmiljø**

Vi prioriterer tiltak som legger til rette for at særlig barn og unge kan delta i kunst, kultur, natur og breddeidrett. Formålet er å støtte utviklingen av aktive og inkluderende lokalsamfunn som skaper tilhørighet og engasjement.

- **Sterkere lokalt næringsliv**

Vi støtter tiltak som har som mål å fremme lokal verdiskaping, omstilling, kunnskapsdeling og utvikling av næringslivet. Dette kan blant annet være prosjekter og møteplasser som gir innsikt, fremmer innovasjon eller styrker samarbeidet mellom lokale aktører.

Les mer og søk støtte på våre nettsider.

Bærekraft i bankens virksomhet

Gjennom finansiering, investeringer og rådgivning kan banken påvirke utviklingen i regionen. Vi arbeider derfor med å forstå og håndtere hvordan virksomheten vår påvirker mennesker, miljø og samfunn, og hvordan klima- og bærekraftsforhold kan påvirke banken og kundene våre.

Bærekraft er en del av konsernets strategi og inngår i bankens styrende dokumenter. Vi arbeider med å styrke kompetansen og integrere relevante bærekraftsvurderinger i produkter, tjenester, rådgivning og risikostyring.

Videreutvikling av bærekrafts- og ESG-arbeidet

I tredje kvartal har banken videreutviklet arbeidet med bærekraft og ESG-risiko. Et viktig mål er å få bedre kunnskap om hvordan klima, miljø og andre bærekraftsforhold kan påvirke bankens kunder, utlånsportefølje og risiko over tid.

Arbeidet omfatter blant annet:

- Videreutvikling av bankens vurderinger av ESG-risiko
- Vurdering av fysisk klimarisiko og overgangsrisiko
- Utvikling av indikatorer og måltall for bedre oppfølging av vesentlige ESG-risikoer
- Vurdering av klima- og bærekraftsforhold i særlig relevante bransjer og sektorer
- Videre integrering av bærekraft i bankens risikostyring og øvrige styringsprosesser

Arbeidet bygger videre på eksisterende prosesser og utvikles i takt med ny kunnskap, utvikling i datagrunnlaget og endrede regulatoriske forventninger.

Sammen om sosial bærekraft

18. august arrangerte vi en sosial bærekraftsaften i Fredrikstad i samarbeid med Effektlab og Blå Kors Fredrikstad. Temaet var ungt utenforskap og betydningen av samarbeid mellom ulike aktører for å møte denne samfunnsutfordringen.

Samlingen la til rette for kunnskapsdeling, erfaringsutveksling og dialog om hvordan ulike aktører kan bidra til økt inkludering og deltakelse.

Mer om bærekraftsarbeidet i SpareBank 1 Østfold Akershus

Les om hvordan vi jobber med bærekraft i vår ferske bærekraftsrapport som er en del av vår årsrapport.



“Bærekraft er en viktig del av vårt samfunnsoppdrag”

Styrets beretning

Nøkkeltall hittil i år

- Resultat etter skatt: 466 mill. kr (514 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 441 mill. kr (466 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 618 mill. kr (628 mill. kr) / 1,69 % (1,84 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,11 % (0,07 %)
- Egenkapitalavkastning: 12,2 % (13,9 %)
- Resultat per egenkapitalbevis: kr 33,6 (kr 37,2)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 17,08 % (18,57 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 7,5 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 14,4 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: 4,1 %
- Innskuddsdekning: 80,9 % (84,7 %)

Hovedmomenter i tredje kvartal:

- Styrket rentenetto
- Godt resultat fra SpareBank 1 Gruppen
- Sterk vekst i bedriftsmarkedet
- God vekst i markedsandelen i privatmarkedet

Hovedmomenter hittil i år:

- God utlånsvekst, hittil i år vokser privatmarkedet med 5,5 % og bedriftsmarkedet med 13,5 %.
- Kostnadsprogram er iverksatt. Bemanningsreduksjon på 20 årsverk i morbank gjennomført på frivillig basis, engangskostnader knyttet til dette på 16,4 mill. kr er kostnadsført i andre kvartal. Videre identifisert og iverksatt kostnadsreduksjoner med årlig forventet effekt på 10 mill. kr.
- Godt resultat fra SpareBank 1 Gruppen

Tredje kvartal 2026

Resultat før skatt i tredje kvartal ble på 197 mill. kr (195 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift utgjorde 179 mill. kr (177 mill. kr). Kvartalet var preget av renteendring, lavere kostnader målt mot foregående

kvartal som følge av ferieavvikling, herunder hvordan banken fordeler effekten av fjorårets feriepengeavsetning gjennom sommeren, samt et underliggende godt resultat fra SpareBank 1 Gruppen.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 1,8 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 4,7 %.

Rentenettoen ble 2,52 % mot 2,31 % i foregående kvartal. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble tilsvarende 1,76 % mot 1,64 % i foregående kvartal. Rentenettoen styrkes som følge av gjennomført renteendring og bedring i forholdet mellom Nibor og styringsrenten.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 106 mill. kr (112 mill. kr). Resultatført tap i kvartalet ble på 11 mill. kr (13 mill. kr).

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en inntekt på 30 mill. kr (32 mill. kr) i tredje kvartal og skyldes i hovedsak gode resultater fra SpareBank 1 Gruppen.

Kostnadene økte med 10,2 mill. kr, tilsvarende 7,9 %, sammenlignet med samme periode i fjor.

Tap på 11 mill. kr (13 mill. kr) i kvartalet er sammensatt av økning i modellberegnede tapsavsetninger og noe økning i tapsavsetninger på individuelle engasjement.

Egenkapitalavkastningen i tredje kvartal ble på 11,9 % (12,2 %).

Hittil i år oppsummert

Resultat før skatt hittil i år ble på 565 mill. kr (620 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift utgjorde 441 mill. kr (466 mill. kr).

Rentenettoen inkludert utlån overført til kredittforetak ble 1,69 % (1,84 %). Sterk konkurranse kombinert med høy vekst har lagt et visst press på marginbildet når man sammenligner mot foregående år. Videre har markedsuro og endringer i Nibor medført at marginbildet er svakere hittil i 2026 sammenlignet med samme periode i 2025.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 160 mill. kr (174 mill. kr) hittil i år.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 323 mill. kr (320 mill. kr), en økning på 0,9 %. Økningen relaterer seg i hovedsak til forsikring, betalingsformidling, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

Kostnadene økte med 43,3 mill. kr sammenlignet med samme periode i fjor. Korrigert for kostnader knyttet til bemanningsreduksjon i morbanken i 2026, og Tieto-kostnader i 2025, økte kostnadene

med 34,9 mill. kr som utgjør en økning på 8,6 %. For morbank var økningen korrigert for bemanningsreduksjon på 7,2 %.

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 12,2 % (13,9 %).

Egenkapitalavkastning
12,2 %
hittil i 2026

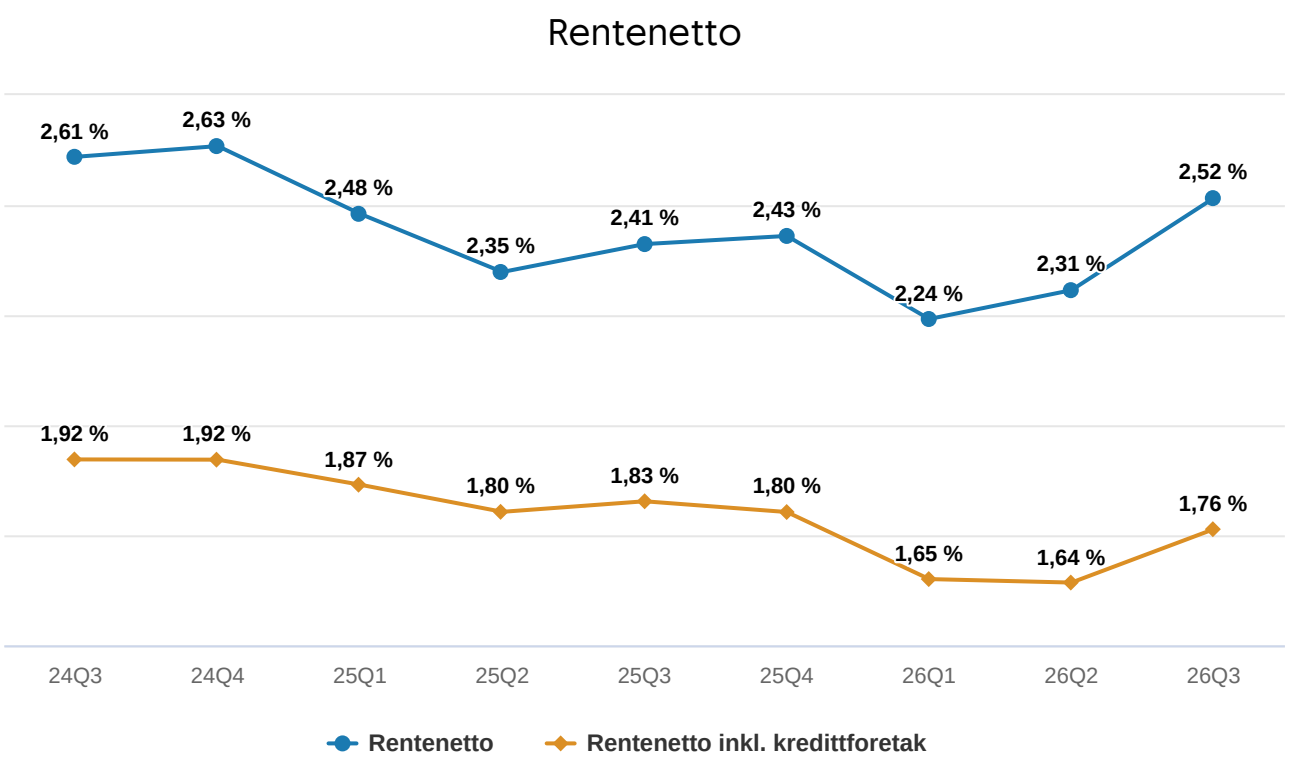
Rentenetto
1,69 %
inkl. kredittforetak

Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 577 mill. kr (562 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,36 % (2,42 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

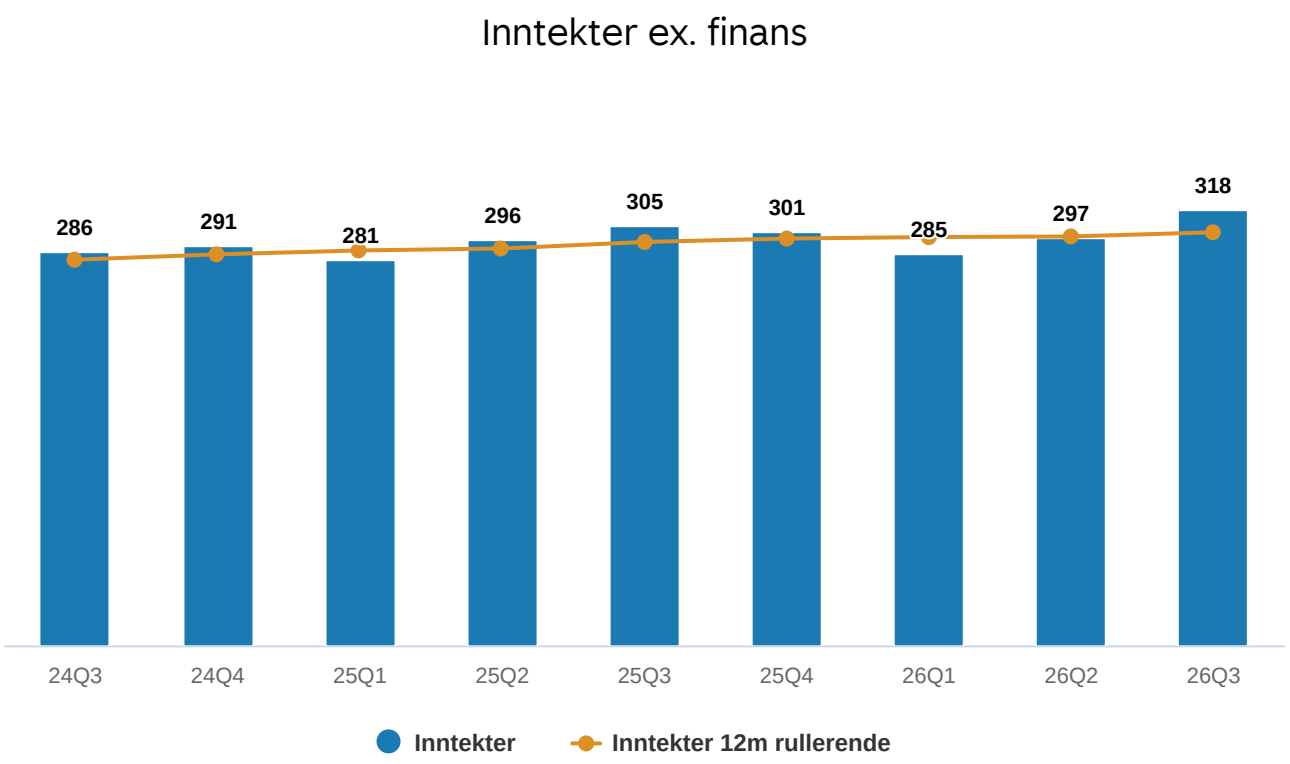
Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 41 mill. kr (67 mill. kr) hittil i år.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 618 mill. kr (628 mill. kr) og 1,69 % (1,84 %) hittil i år. Nedgangen i kroner skyldes reduksjon i margin, mens volumvekst motvirker marginfallet. I tillegg er utlånsvolumet til kredittinstitusjoner redusert med 670 mill. kr, noe som medfører at renteinntektene fra kredittinstitusjoner reduseres i 2026. Se nærmere spesifikasjon i Note 15.



Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 323 mill. kr (320 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 41 mill. kr (67 mill. kr). Økningen relaterer seg i hovedsak til betalingsformidling og forsikring, eiendomsmegling og regnskapstjenester. Se nærmere spesifikasjon i Note 16.



Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en inntekt på 160 mill. kr (174 mill. kr) hittil i år. Fjorårstallet inkluderer en gevinst knyttet til salg av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS på 50 mill. kr. 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 resultat før skatt på 5 146 mill. kroner (3 958 mill. kroner) og 3 922 mill. kroner (3 062 mill. kroner) etter skatt hittil i 2026. Resultatforbedringen er i all hovedsak knyttet til Fremtind, som leverer et betydelig sterkere forsikringsresultat enn i samme periode i fjor, drevet av økte forsikringsinntekter og lavere skadebelastning. Kredinor bidrar også positivt, hovedsakelig som følge av høyere porteføljeinntekter og vesentlig lavere finanskostnader, mens resultatet i SpareBank 1 Forsikring er lavere enn året før.

Annualisert egenkapitalavkastning for SpareBank 1 Gruppen var 21,2 % (18,2 %) hittil i 2026.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av SpareBank 1 Gruppens resultat etter skatt var 69 mill. kr (54 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.

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



Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 532 mill. kr (685 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 13 mill. kr (16 mill. kr).

Inntekter fra eierinteresser i morbank

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet vises som «Inntekter av eierinteresser» i morbank og ble på 117 mill. kr (96 mill. kr). Av dette utgjør utbytte fra investeringen i BN Bank ASA 30 mill. kr (19 mill. kr) og utbytte fra Samarbeidende Sparebanker AS (indirekte SpareBank 1 Gruppen) på 76 mill. kr (0 mill kr). Fjorårstallet inkluderer en gevinst knyttet til salg av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS på 74 mill. kr i morbank.

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 54 mill. kr hittil i år (59 mill. kr).

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble 25 mill. kr (-6 mill. kr) og består primært av positiv verdiendring på aksjeporteføljen.

Sum netto inntekter

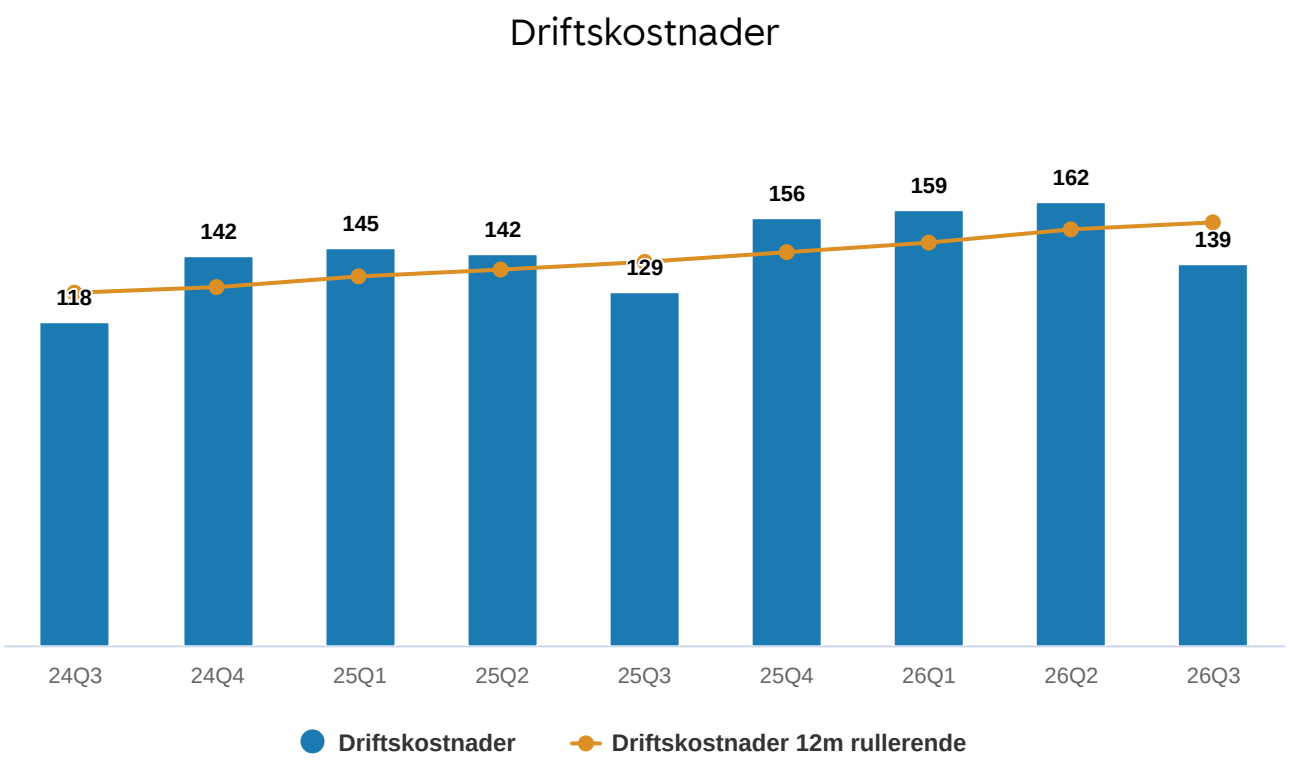
Sum netto inntekter hittil i år ble på 1 060 mill. kr (1 056 mill. kr).

Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 459 mill. kr (416 mill. kr) og utgjorde 1,88 % (1,80 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Endringen utover generell prisstigning skyldes flere årsverk innen regnskapshuset og økte kostnader knyttet til IT og alliansesamarbeidet.

Kostnadsprosenten ble 43,3 % (39,4 %). Kostnadene er påvirket av kostnader på 16,4 mill. kr knyttet til bemanningsreduksjon i morbank i andre kvartal 2026. Videre inneholdt fjorårstallet engangskostnad i forbindelse med Tieto-dommen på 8 mill. kr. Korrigert for disse postene ble kostnadsprosenten 41,8 %. Kostnadsprosenten forventes å falle over tid med bakgrunn i iverksatte kostnadstiltak som får full effekt i 2027, kombinert med 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 spesifikasjon av driftskostnader i Note 18.



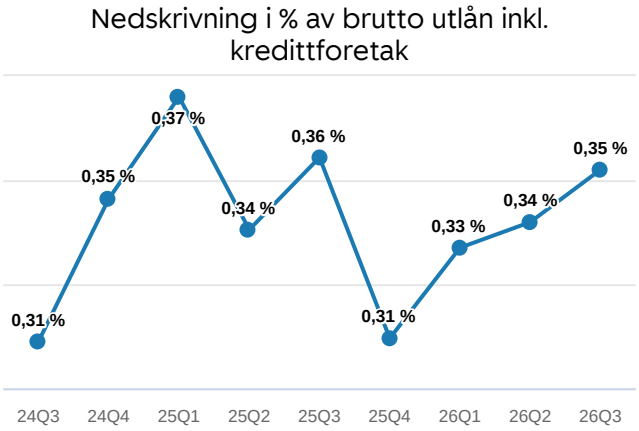
Tap, mislighold og porteføljeutvikling

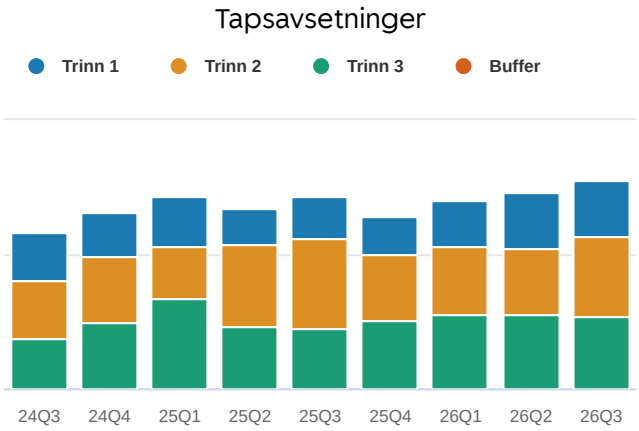
IFRS 9-modellen er oppdatert med nye makroforutsetninger fra Pengepolitisk rapport nr. 3/2026. Effekten av oppdatert makro skyldes særlig oppjusterte rente- og ledighetsbaner, kombinert med forventning om noe svakere boligprisutvikling enn tidligere lagt til grunn. Det er innført ny PD-modell for BM i Q3, dette sammen med mange oppdaterte regnskap har for rapportering Q3 gitt mange vesentlige endringer på kundenivå BM.

Resultatført tap hittil i år ble på 35 mill. kr (20 mill. kr). Det er ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig sammenlignet med tidligere perioder. Selv om tapene har økt, forblir de lave målt mot et normalisert langsiktig nivå for bransjen på 0,15 – 0,20 %. Netto tap utgjorde 0,11 % (0,07 %) av brutto utlån inkludert utlån overført til kredittforetak.

Det er fortsatt tegn til større markedsendringer som påvirker bransjen Eiendom Utleie og Prosjekt. Følgelig gis disse bransjene stor oppmerksomhet i tapsvurderingsprosessen. 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 lengre periode. Utviklingen i bankens portefølje vurderes til tross for dette å være nøytral.

Tapsavsetningene utgjorde 0,35% (0,36%) av brutto utlån inkludert utlån overført til kredittforetak.







Halden [foto: Jan Egil Ellingsen]

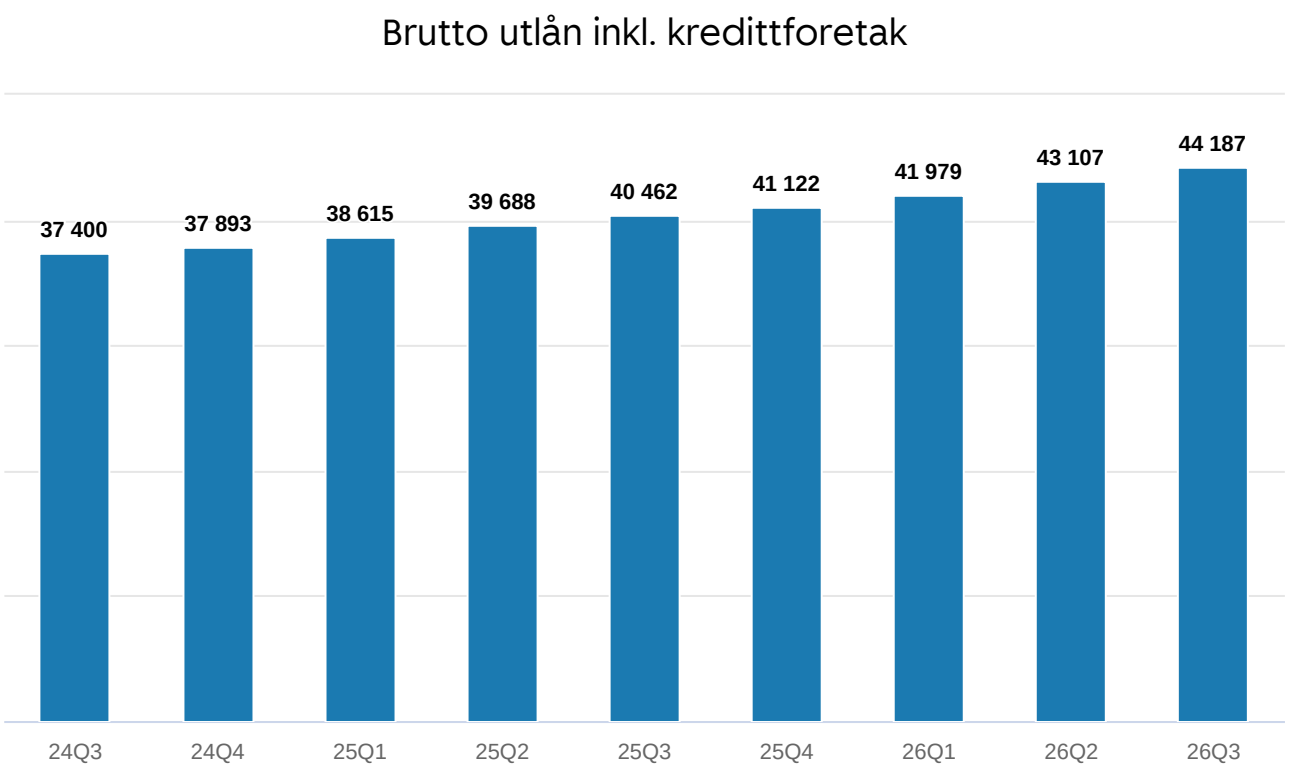
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inkludert utlån overført til kredittforetak utgjorde 50 437 mill. kr (47 040 mill. kr) ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 7,2 % / 3 397 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 33 572 mill. kr.

Utlån

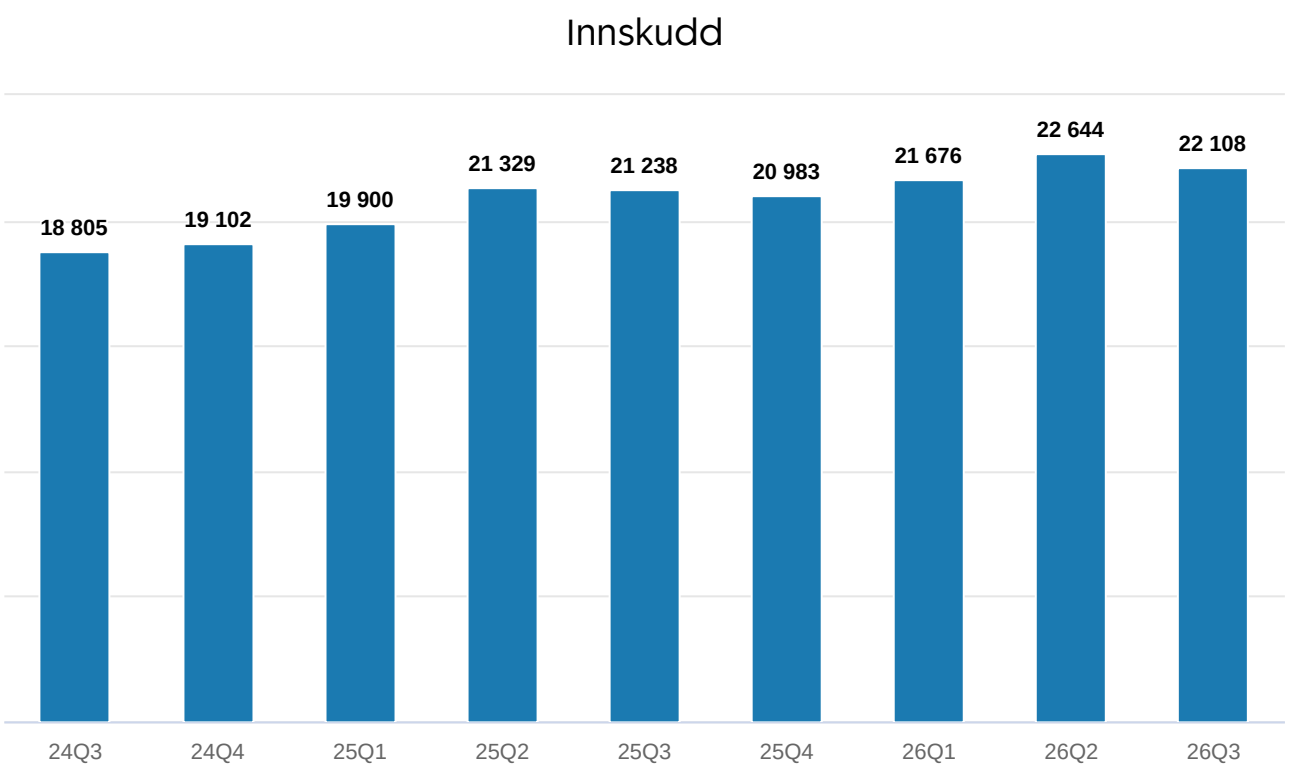
Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 44 187 mill. kr (40 462 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 3 725 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 9,2 %.

Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 27 321 mill. kr (25 068 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 2 254 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 9,0 % (8,0 %).



Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med 4,1 % (12,9 %) siste 12 måneder til 22 108 mill. kr (21 238 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 80,9 % (84,7 %).



Privatmarkedet

Privatmarkedet hadde moderat utvikling i et marked som preges av usikkerhet og økt rentenivå. Etter Norges Banks renteøkning har banken redusert utlånsfarten noe, og vi prioriterer lønnsomhet, risiko og langsiktige kunderelasjoner. Etterspørselen etter finansieringsbevis og boliglån er noe lavere, men vi vokser bedre enn resten av markedet i vår region. Spareprodukter, pensjon og øvrige produkter utvikler seg godt. Utlånsvekst innen privatmarkedet ble på 5,5 % hittil i år, mens innskuddsveksten var innskuddsvekst på 4,4 %.

Utlånsvekst PM

5,5 %

hittil i år

Banken opprettholder en sterk markedsposisjon, men høyere rentebelastning og et svakere boligmarked forventes å dempe etterspørselen fremover. Regionen har fortsatt gode langsiktige forutsetninger, men vekstforventningene på kort sikt er nedjustert noe.

Porteføljen har fortsatt lav risiko, lave tap og god lønnsomhet. Høyere renter og svakere boligmarked øker usikkerheten knyttet til enkelte kunders betjeningsevne og panteverdier.

Banken vil videreføre en balansert kombinasjon av digitale løsninger og personlig rådgivning. Hovedprioriteringene er ansvarlig utlånspraksis, tett kundeoppfølging, god risikostyring og lønnsom vekst. Den nye lederstrukturen i privatmarkedet, som er iverksatt i tredje kvartal, skal bidra til tydeligere ansvar, raskere beslutninger og mer effektiv drift. Ambisjonen om å være regionens ledende relasjonsbank ligger fast.



Eiendomsmegling

Boligmarkedet viste betydelige variasjoner gjennom tredje kvartal, med svak aktivitet i juli, sterkere utvikling i august og et mer moderat marked i september. Omsetningstiden har økt, og gjennomsnittlig salgstid for bruktboliger i Norge var 53 dager i tredje kvartal, mot 44 dager i foregående kvartal. Lokalt var omsetningstiden lengst i Frogn med 130 dager, mens Indre Østfold hadde kortest omsetningstid med 59 dager.

Sammenlignet med samme kvartal i fjor var det nedgang i antall solgte boliger i sju av bankens åtte lokale markedsområder. Nedgangen var størst i Halden med 22,8 prosent, etterfulgt av Sarpsborg

med 16,2 prosent, Moss med 12,8 prosent, Indre Østfold med 12,6 prosent og distriktene i Østfold med 11,5 prosent. Fredrikstad og Frogn hadde en nedgang på henholdsvis 7,8 og 6,5 prosent. Vestby var eneste område med vekst, med en økning på 1,1 prosent. På landsbasis falt antall solgte boliger med 6,7 prosent.

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus har hittil i år hatt en nedgang i antall salg på om lag 5 prosent, mens antall oppdrag er redusert med om lag 2 prosent. Utviklingen må ses i sammenheng med moderat markedsaktivitet og lavere omsetningsvolumer i deler av markedsområdet.

Utsiktene for boligmarkedet er noe svakere inn mot årets siste kvartal. Høyere rente og et fortsatt høyt tilbud av bruktboliger kan bidra til å dempe prisutviklingen, samtidig som sesongmessig lavere aktivitet normalt preger boligmarkedet gjennom høsten og vinteren. Det svake nyboligmarkedet bidrar samtidig til å begrense tilførselen av nye boliger. Samlet tilsier dette fortsatt moderat markedsaktivitet og risiko for svakere prisutvikling gjennom resten av året.

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus leverte en omsetning på 81 mill. kr (79 mill. kr) og et resultat på 7,3 mill. kr (8,1 mill. kr) i perioden.

Bedriftsmarkedet

Næringslivet i bankens markedsområde har gjennom de tre første kvartalene av 2026 vært preget av et relativt stabilt aktivitetsnivå. Flere virksomheter rapporterer om noe bedre markedsutsikter enn ved inngangen til året, men usikkerhet knyttet til renteutvikling, geopolitisk uro og internasjonal økonomi påvirker fortsatt investeringsviljen. Gjennom tredje kvartal har både markedsrentene og renteforventningene økt, og finansieringskostnadene for næringslivet holder seg på et relativt høyt nivå.

Bygge- og eiendomsmarkedet viser tegn til stabilisering etter en lengre periode med redusert aktivitet. Transaksjonsaktiviteten er noe høyere enn på samme tid i fjor, men markedet for eiendomsutvikling fremstår fortsatt krevende. Høye byggekostnader, høye finansieringskostnader og fortsatt betydelige krav til egenkapital gjør at mange prosjekter utsettes eller gjennomføres i et lavere tempo enn tidligere. Aktivitetsnivået innen både eiendomsutvikling og transaksjoner vurderes fortsatt å være lavere enn historiske nivåer.

Konkurransen om de beste kundene er fortsatt sterk. God tilgang på likviditet i bankmarkedet har bidratt til fortsatt press på utlånsmarginene gjennom året, særlig innen næringseiendom og øvrige segmenter med lav risiko. Marginnivåene er i flere deler av markedet lave historisk sett, og konkurransen mellom bankene om attraktive engasjementer er høy. Banken opprettholder samtidig en disiplinert tilnærming til prising og risikotaking, med fokus på langsiktig lønnsomhet og god risikojustert avkastning.

Bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus har videreført den positive utviklingen gjennom 2026 og styrket sin markedsposisjon ytterligere. Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet var 13,5 %

hittil i år, mens innskuddsveksten var 7,4 %. Veksten kommer fra både eksisterende og nye kunder og vurderes å være godt innenfor bankens risikovilje og strategiske ambisjoner.

Utlånsvekst BM

13,5 %

hittil i år

Kredittkvaliteten i porteføljen er gjennomgående god. Utviklingen i mislighold, tapsavsetninger og risikoklassifisering er stabil, og det er ikke identifisert nye vesentlige risikoutsatte enkeltengasjementer i perioden. Banken har god kontroll på konsentrasjonsrisiko og større enkeltengasjementer. Andelen engasjementer i de svakeste risikoklassene er fortsatt moderat og godt innenfor vedtatte rammer. Eiendomsporteføljen, som er bankens største enkeltbransje, har moderat belåningsgrad og vurderes som robust. Utviklingen i porteføljens samlede risikoprofil vurderes som tilfredsstillende.

Arbeidsmarkedet i regionen fremstår fortsatt robust med høy sysselsetting og god aktivitet i store deler av næringslivet. Samtidig opplever enkelte bransjer fortsatt krevende markedsforhold som følge av kostnadsnivå og usikkerhet knyttet til den videre økonomiske utviklingen.

Forventningene til de kommende kvartalene er nøkterne. Aktiviteten i næringslivet forventes å holde seg relativt stabil, men fortsatt høye finansieringskostnader og usikkerhet knyttet til renteutviklingen kan begrense investeringsviljen i enkelte bransjer. Eiendomsmarkedet forventes å utvikle seg gradvis, men uten en markert aktivitetsøkning på kort sikt. Konkurransen i bankmarkedet forventes å forbli høy, med fortsatt press på marginene for de mest attraktive kundene. Banken vil derfor videreføre strategien med selektiv vekst, sterk risikostyring og tett kundeoppfølging.

SpareBank 1 Østfold Akershus har god kapitalisering, sterk likviditet og medarbeidere med høy kompetanse og god kjennskap til næringslivet i regionen. Dette gir et godt grunnlag for fortsatt lønnsom vekst, høy kredittkvalitet og videre styrking av bankens markedsposisjon.



Regnskapshuset

SpareBank 1 Østfold Akershus Regnskapshuset har som mål å bidra til utviklingen av regionen gjennom å bistå bedriftsledere og -eiere i videreutviklingen av sine virksomheter. Bransjeglidningen mellom bank og regnskap er fortsatt tydelig, og gir økt merverdi for kundene gjennom et bredere og mer integrert tjenestetilbud. Regnskapshuset har 43 ansatte og kontorer i Sarpsborg, Moss, Son og Fredrikstad.

Selskapet har hatt god vekst de siste årene, og både små og større bedrifter har valgt SpareBank 1 Østfold Akershus Regnskapshuset som sin samarbeidspartner og rådgiver. Oppkjøpet av Active Services AS, som ble gjennomført i januar 2026, styrker konsernets markedsposisjon og bidrar til økt kapasitet og kompetanse. Active Services AS er vedtatt fusjonert inn i SpareBank 1 Østfold Akershus Regnskapshuset AS. Fusjonen gjennomføres etter utløpet av kreditorfristen 27. oktober 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 satsingen 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 utvikling 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.

SpareBank 1 Østfold Akershus Regnskapshuset leverte en omsetning på 43 mill. kr (36 mill. kr) og et resultat på 3,5 mill. kr (3,5 mill. kr) i perioden.



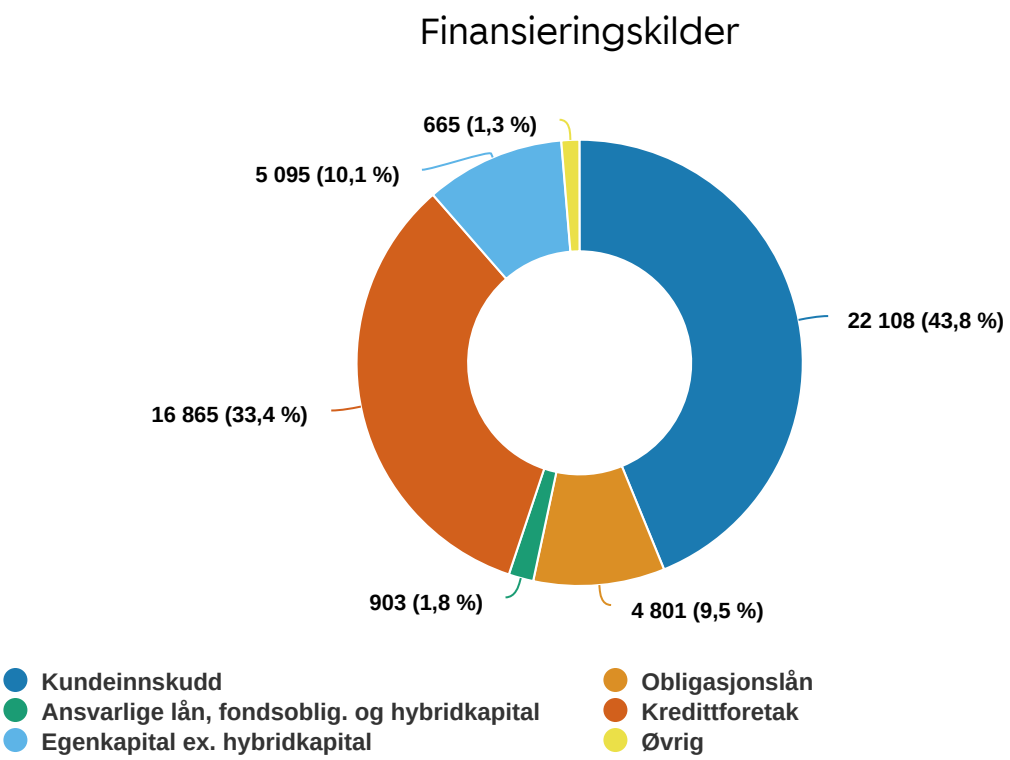
Kapitalanskaffelse

Kapitalmarkedene har vært velfungerende i 2026. Låneforfall neste 12 måneder er 500 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 175 % og NSFR på 128 %.

Bankens stresstester viser at likviditetsbufferen dekker normal drift uten refinansiering av låneforfall i lengre enn 15 måneder og lengre enn 9 måneder i stor krise i bank og i markedet. SpareBank 1 Østfold Akershus er ratet med karakter A med stabile utsikter fra Nordic Credit Rating.

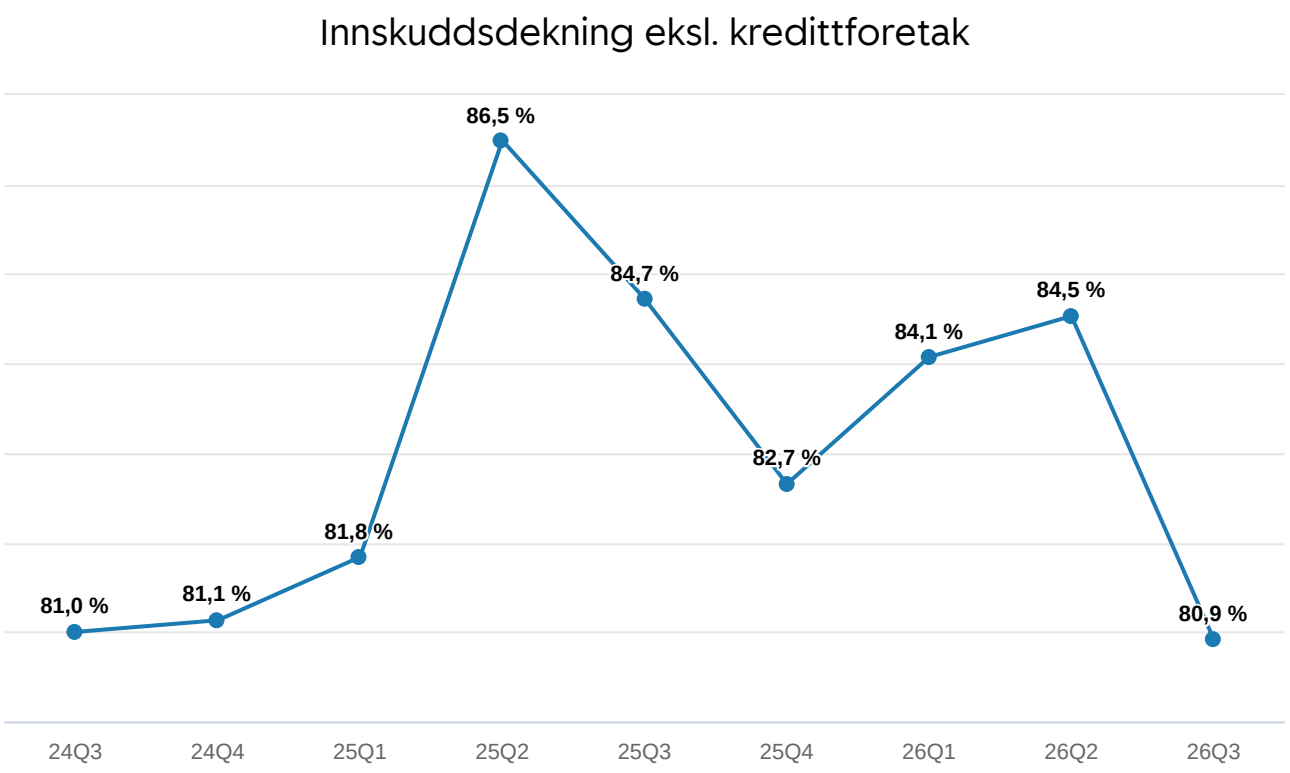
Gjennomsnittlig vektet løpetid på samlet utestående gjeld er på 3,1 år.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4 801 mill. kr (4 310 mill. kr). I tillegg kommer ansvarlig lån på 600 mill. kr (450 mill. kr) og to fondsobligasjoner pålydende til sammen 300 mill. kr (300 mill. kr) som er klassifisert som egenkapital.



Ved utgangen av perioden er 15 625 mill. kr (14 149 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt utgjør 1 240 mill. kr. (1 244 mill. kr). Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 8 531 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 80,9 % eksklusive kredittforetak og 50,0 % inkl. Kredittforetak.



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

Kapitaldekning

Ved utgangen av perioden hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,08 % (18,57 %), en kjernekapitaldekning på 18,50 % (20,16 %) og en kapitaldekning på 21,13 % (22,57 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,31 % (8,62 %). 42 % av morbankens resultat hittil i år er inkludert i kapitaldekningsberegningen. Medregnet resultat er i henhold til Finanstilsynets retningslinjer og er påvirket av utdelingsgraden de siste 3 år. Konsernets utbyttepolitikk, som går ut på at om lag 50 % av konsernets resultat kan deles ut i utbytte og gaver, er imidlertid uendret.

Endringen i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med forrige kvartal som var 17,23 % skyldes i hovedsak utlånsvekst.

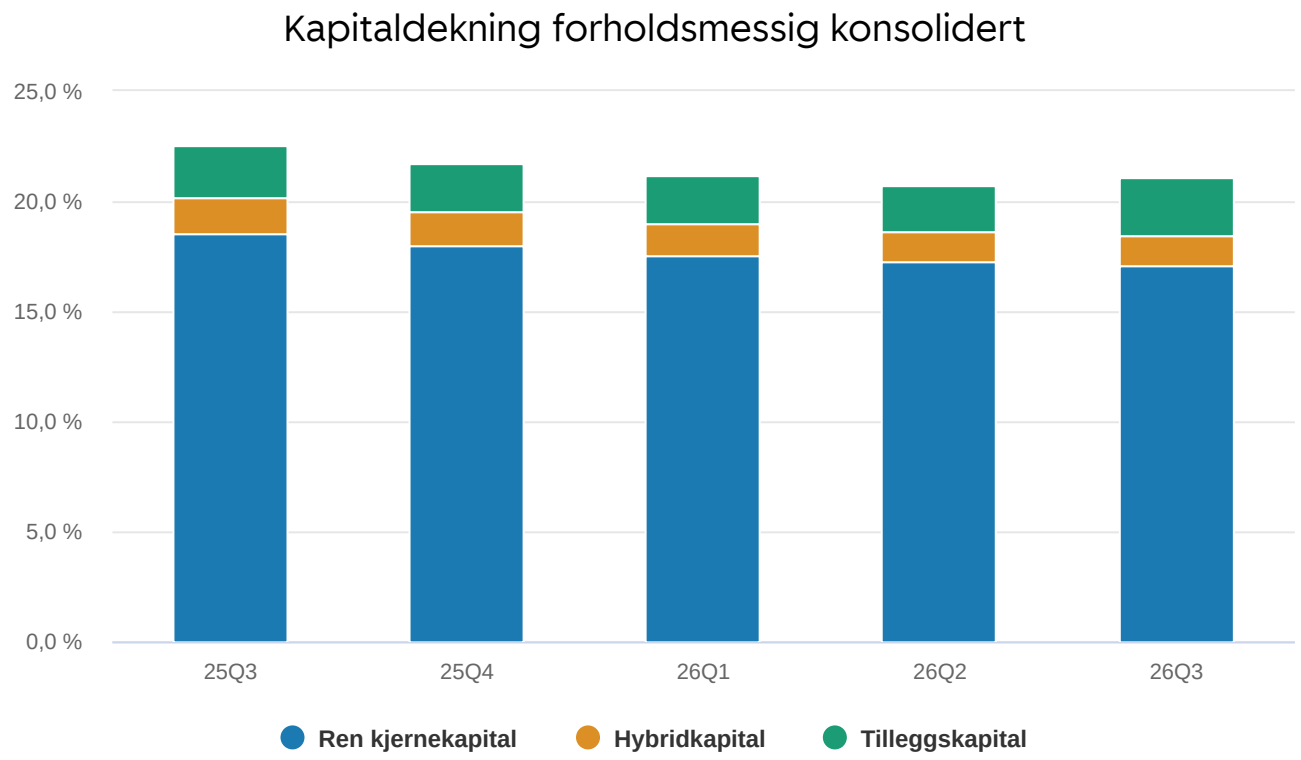
Merk at sammenligningstall for kapitaldekning på konsern første kvartal 2026 og fjerde kvartal 2025 er endret i forbindelse med et avvik i beregningsgrunnlaget knyttet til SpareBank 1 Boligkreditt AS som ble oppdaget i 2. kvartal 2026.

Ren kjernekapitaldekning

17,08 %

(konsolidert)

Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for morbanken var henholdsvis 21,81 % (24,21 %), 23,34 % (25,97 %) og 26,38 % (28,63 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 12,98 % (13,35 %).



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 godt 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 egenkapitalbeviseiere 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 per ansatt per år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. 184 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra og med september 2026 til og med august 2027.



Utsiktene fremover

SpareBank 1 Østfold Akershus går inn i de kommende kvartalene med en sterk markedsposisjon, god lønnsomhet og god kredittkvalitet. Rentenettoen styrket seg i tredje kvartal som følge av gjennomført renteendring og et gunstigere forhold mellom Nibor og styringsrenten. Renteutsiktene har gjennom 2026 utviklet seg i en mer positiv retning for bankenes inntjening. Forventningen om et høyere rentenivå over lengre tid reduserer det tidligere forventede presset på netto renteinntekter. Samtidig kan sterk konkurranse og fortsatt press på utlånsmarginene påvirke inntektsutviklingen fremover. Norges Bank hevet 24. september 2026 styringsrenten med 0,25 prosentpoeng og SpareBank 1 Østfold Akershus besluttet derfor å øke renten på boliglån og innskudd med inntil 0,25 prosentpoeng. Denne reguleringen får full effekt fra 28. november 2026.

Banken har tatt markedsandeler i både privat- og bedriftsmarkedet. Veksten i bedriftsmarkedet er et resultat av bankens etablerte selektive tilnærming, med vekt på langsiktig lønnsomhet, god kredittkvalitet og vekst innenfor bankens risikovilje og kapitalmål. Banken vil også fremover prioritere god risikojustert avkastning, ansvarlig utlånspraksis og tett oppfølging av kunder og utsatte bransjer.

Kredittkvaliteten er fortsatt god, med lave tap og en stabil utvikling i porteføljen. Banken har ikke sett vesentlige negative utslag i porteføljen som følge av endrede markedsforhold, og utlånsporteføljen vurderes som god. Oppdaterte makroforutsetninger og et mer moderat bolig- og eiendomsmarked inngår som en naturlig del av bankens løpende risikovurderinger. Lavere boligomsetning og lengre salgstid kan samtidig bidra til noe lavere etterspørsel etter boliglån og redusert aktivitet innen eiendomsmegling.

Kostnadsutviklingen vil fortsatt følges tett. Iverksatte tiltak forventes å redusere kostnadsprosenten over tid og få full effekt i 2027. Banken vil bygge videre på tiltakene og arbeidet med effektiv drift for å realisere de forventede gevinstene. Konsernet har god likviditet og kapitaldekning over styrets mål. Konsernets mål om minimum 11 prosent egenkapitalavkastning og en utdelingsgrad på om lag 50 prosent ligger fast.

Moss, den 2. november 2026

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



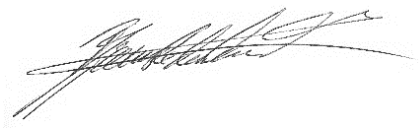
Per A. Lilleng

Styrets leder

Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder

Kristin Utakleiv



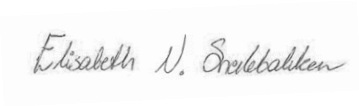




Bjarne Peder Lind

André Tandberg

Christina Westerveld Haug







Elisabeth N. Snerlebakken

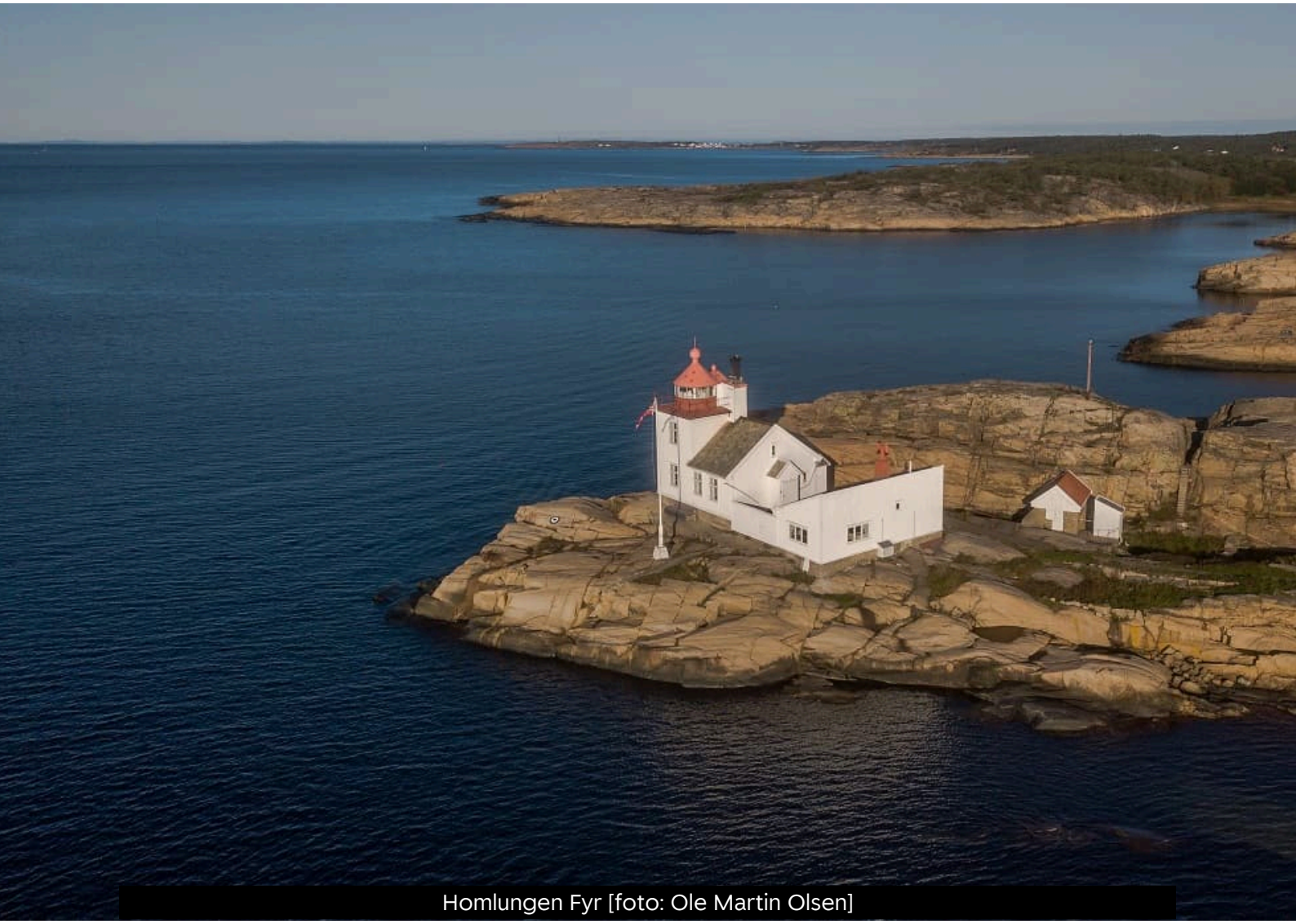
Ansattes representant

Øyvind Funderud

Ansattes representant

Arild Bjørn Hansen

Administrerende direktør



Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

Hovedtall konsern

	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	12,2 %	13,9 %	13,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,2 %	13,9 %	13,0 %
Resultat av ordinær drift %	1,80 %	2,01 %	1,97 %
Kostnadsprosent 2)	43,3 %	39,4 %	41,5 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	27 321	25 068	25 387
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	44 187	40 462	41 122
Innskudd fra kunder	22 108	21 238	20 983
Innskuddsdekning	80,9 %	84,7 %	82,7 %
Utlånsvekst siste 12 mnd.	9,0 %	8,0 %	7,8 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	9,2 %	8,2 %	8,5 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	4,1 %	12,9 %	9,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	33 425	31 781	31 526
Forvaltningskapital	33 572	31 646	31 406
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	50 437	47 040	47 141
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,11 %	0,07 %	0,02 %
Tapsavsetning vs utlån inkl KF	0,35 %	0,36 %	0,31 %
Tapsavsetning trinn 3 vs utlån inkl KF	0,12 %	0,11 %	0,12 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	21,13 %	22,57 %	21,74 %
Kjernekapitalsprosent	18,50 %	20,16 %	19,51 %
Ren kjernekapitalprosent	17,08 %	18,57 %	17,98 %
Ansvarlig kapital	5 417	5 133	5 141
Kjernekapital	4 742	4 584	4 612
Ren kjernekapital	4 379	4 223	4 251
Risikovektet balanse	25 633	22 741	23 641
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,3 %	8,6 %	8,7 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	281,2	280,6	281,6

Resultatsammendrag	01.01. - 30.09.2026		01.01. - 30.09.2025		Året 2025	
Netto renteinntekter	577	2,36 %	562	2,42 %	755	2,43 %
Netto provisjons- og andre inntekter	323	1,32 %	320	1,38 %	428	1,38 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	160	0,66 %	174	0,75 %	195	0,63 %
Sum inntekter	**1 060**	**4,34 %**	**1 056**	**4,56 %**	**1 378**	**4,44 %**
Sum driftskostnader	**459**	**1,88 %**	**416**	**1,80 %**	**572**	**1,84 %**
Driftsresultat før tap	**601**	**2,46 %**	**640**	**2,76 %**	**807**	**2,60 %**
Tap på utlån og garantier	35	0,15 %	20	0,09 %	9	0,03 %
Resultat før skatt	**565**	**2,31 %**	**620**	**2,68 %**	**798**	**2,57 %**
Skattekostnad	99	0,41 %	107	0,46 %	141	0,45 %
Periodens resultat	**466**	**1,91 %**	**514**	**2,22 %**	**657**	**2,11 %**

Egenkapitalbevis 5)	30.09.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Egenkapitalbevisbrøk	93,07 %	93,19 %	93,23 %	93,61 %	93,61 %
Børskurs	449,95	453,30	380,00	320,00	316,00
Børsverdi MNOK	5 574	5 616	4 708	3 964	3 915
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	382,71	373,53	356,50	330,09	313,55
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	33,63	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	10,01	9,54	7,93	8,59	9,25
Pris / Bokført egenkapital	1,18	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) Egenkapitalbeviseiernes 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				
30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025
1 113	1 106	401	374	1 467	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		1 113	1 106	401	374	1 467
165	171	57	60	227	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		165	171	57	60	227
703	715	246	240	940	Rentekostnader		702	715	246	240	939
576	**561**	**212**	**193**	**754**	**Netto renteinntekter**	15	**577**	**562**	**212**	**193**	**755**
209	216	69	76	296	Provisjonsinntekter		209	216	69	76	296
16	17	5	4	26	Provisjonskostnader		16	17	5	4	26
8	7	2	3	10	Andre driftsinntekter		130	121	41	41	159
200	**206**	**67**	**74**	**279**	**Netto provisjonsinntekter og andre inntekter**	16	**323**	**320**	**106**	**112**	**428**
54	59	0	5	62	Utbytte		54	59	0	5	62
117	96	0	0	96	Inntekter av eierinteresser		81	122	25	27	146
25	-6	5	0	-12	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		25	-6	5	0	-12
196	**149**	**5**	**5**	**146**	**Netto inntekter på finansielle instrumenter**	17	**160**	**174**	**30**	**32**	**195**
973	**916**	**284**	**272**	**1 179**	**Sum netto inntekter**		**1 060**	**1 056**	**348**	**337**	**1 378**
185	160	51	51	225	Personalkostnader		275	241	80	78	337
165	160	52	46	211	Andre driftskostnader		185	175	59	50	234
350	**320**	**103**	**98**	**436**	**Sum driftskostnader før tap**	18	**459**	**416**	**139**	**129**	**572**
622	597	181	174	742	Driftsresultat før tap		601	640	209	208	807
35	20	11	13	9	Tap på utlån og garantier	2	35	20	11	13	9
587	**577**	**170**	**161**	**733**	**Resultat før skatt**		**565**	**620**	**197**	**195**	**798**
96	103	40	37	137	Skattekostnad		99	107	41	38	141
491	**474**	**129**	**124**	**596**	**Periodens resultat**		**466**	**514**	**156**	**157**	**657**
					Herav:						
18	19	6	6	24	Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat		18	19	6	6	24
440	424	115	109	532	Egenkapitalbeviseiernes andel av periodens resultat		417	461	140	140	589
33	32	9	8	40	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat		31	34	10	10	44
					Per egenkapitalbevis (hele kroner)						
35,48	34,20	9,24	8,82	42,95	Resultat / Utvannet resultat		33,63	37,19	11,29	11,31	47,52

Morbank					Utvidet resultat		Konsern				
30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025
491	**474**	**129**	**124**	**596**	**Periodens resultat**		**466**	**514**	**156**	**157**	**657**
					Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet						
0	0	0	0	-6	Aktuarmessige gevinster og tap		0	0	0	0	-6
0	0	0	0	1	Skatteeffekt		0	0	0	0	1
					Poster som kan bli reklassifisert over resultatet						
0	0	0	0	0	Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet		0	0	0	0	0
1	0	0	0	-2	Endring virkelig verdi, utlån		1	0	0	0	-2
0	0	0	0	0	Skatteeffekt		0	0	0	0	0
1	**0**	**0**	**0**	**-6**	**Periodens utvidede resultat**		**1**	**0**	**0**	**0**	**-6**
491	**474**	**129**	**124**	**590**	**Totalresultat**		**467**	**514**	**157**	**157**	**651**
					Herav:						
18	19	6	6	24	Hybridkapitaleiernes andel av periodens totalresultat		18	19	6	6	24
440	424	115	109	527	Egenkapitalbeviseiernes andel av periodens totalresultat		417	461	140	140	584
33	32	9	8	39	Grunnfondskapitalens andel av periodens totalresultat		32	34	10	10	43
					Per egenkapitalbevis (hele kroner)						
0,05	0,01	0,02	0,01	-0,42	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		0,05	0,01	0,02	0,01	-0,42
35,54	34,21	9,26	8,83	42,53	Totalresultat / Utvannet totalresultat		33,68	37,19	11,30	11,31	47,11

Morbank					Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern				
30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025
2,38 %	2,44 %	2,54 %	2,43 %	2,45 %	Netto renteinntekter		2,36 %	2,42 %	2,52 %	2,41 %	2,43 %
0,83 %	0,90 %	0,80 %	0,93 %	0,91 %	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,32 %	1,38 %	1,25 %	1,40 %	1,38 %
0,81 %	0,65 %	0,06 %	0,06 %	0,47 %	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,66 %	0,75 %	0,36 %	0,40 %	0,63 %
4,02 %	**3,99 %**	**3,40 %**	**3,42 %**	**3,83 %**	**Sum netto inntekter**		**4,34 %**	**4,56 %**	**4,13 %**	**4,21 %**	**4,44 %**
1,45 %	1,39 %	1,23 %	1,23 %	1,42 %	Sum driftskostnader før tap		1,88 %	1,80 %	1,65 %	1,61 %	1,84 %
2,57 %	2,60 %	2,17 %	2,19 %	2,41 %	Driftsresultat før tap		2,46 %	2,76 %	2,48 %	2,60 %	2,60 %
0,15 %	0,09 %	0,14 %	0,17 %	0,03 %	Tap på utlån og garantier		0,15 %	0,09 %	0,14 %	0,17 %	0,03 %
2,42 %	**2,51 %**	**2,03 %**	**2,03 %**	**2,38 %**	**Resultat før skatt**		**2,31 %**	**2,68 %**	**2,34 %**	**2,44 %**	**2,57 %**
0,40 %	0,45 %	0,48 %	0,47 %	0,45 %	Skattekostnad		0,41 %	0,46 %	0,49 %	0,48 %	0,45 %
2,03 %	**2,06 %**	**1,55 %**	**1,56 %**	**1,94 %**	**Periodens resultat**		**1,91 %**	**2,22 %**	**1,86 %**	**1,96 %**	**2,11 %**

Balanse

Morbank			Balanse		Konsern		
30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
108	98	98	Kontanter og fordringer på sentralbanker		108	98	98
615	1 285	851	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		615	1 285	851
27 138	24 899	25 232	Utlån til kunder		27 138	24 899	25 232
2 847	2 652	2 460	Sertifikater og obligasjoner		2 847	2 652	2 460
27	20	11	Derivater		27	20	11
1 565	1 424	1 458	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser		1 565	1 424	1 458
483	483	483	Investering i eierinteresser		781	783	807
237	235	235	Investering i konsernselskaper		0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		36	32	32
114	121	126	Varige driftsmidler		252	256	259
137	125	136	Andre eiendeler		204	197	199
33 270	**31 343**	**31 090**	**Sum eiendeler**		**33 572**	**31 646**	**31 406**
303	23	5	Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		303	23	5
22 144	21 274	21 023	Innskudd fra og gjeld til kunder		22 108	21 238	20 983
4 801	4 310	4 296	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		4 801	4 310	4 296
84	80	63	Derivater		84	80	63
261	259	330	Annen gjeld og avsetninger		279	275	342
603	452	452	Ansvarlig lånekapital		603	452	452
28 195	**26 399**	**26 169**	**Sum gjeld**		**28 177**	**26 379**	**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	2 178	2 447	Utjevningsfond		2 447	2 178	2 447
13	17	30	Gavefond		13	17	30
0	124	304	Avsatt utbytte		0	124	304
77	125	77	Fond for urealiserte gevinster		77	125	77
474	455	0	Annen egenkapital		793	779	344
300	300	300	Hybridkapital		300	300	300
5 075	**4 945**	**4 922**	**Sum egenkapital**		**5 395**	**5 268**	**5 266**
33 270	**31 343**	**31 090**	**Sum gjeld og egenkapital**		**33 572**	**31 646**	**31 406**

Egenkapitalbevisbrøk

Egenkapitalbevisbrøk morbank (mill kroner)	30.09.2026	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
Utjevningsfond	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	441	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeviseiernes kapital	**4 444**	**4 307**	**4 153**	**3 666**	**3 414**
Grunnfondskapital	280	280	260	244	227
Gavefond	13	30	33	0	0
Andel fond for urealiserte gevinster	5	5	8	7	6
Andel annen egenkapital	33	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	**331**	**315**	**302**	**250**	**233**
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4 775	4 622	4 455	3 916	3 648
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	**93,07 %**	**93,19 %**	**93,23 %**	**93,61 %**	**93,61 %**

Endring i egenkapital

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital							
(millioner kroner)	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital	Utjevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Avsatt utbytte	Hybrid-kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	**1 239**	**247**	**2 302**	**260**	**33**	**125**	**0**	**249**	**300**	**4 754**
Utbetalt renter på hybridkapital									-19	-19
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Utbetalt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-16					-16
Tilleggsutbytte 2024 avsatt			-124					124		0
Udisponert totalresultat							455		19	474
Egenkapital 30.09.2025	**1 239**	**247**	**2 178**	**260**	**17**	**125**	**455**	**124**	**300**	**4 945**
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 01.01.2026	**1 239**	**247**	**280**	**2 447**	**30**	**77**	**0**	**304**	**300**	**4 922**
Utbetalt renter på hybridkapital									-18	-18
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis										0
Utbetalt utbytte for 2025								-304		-304
Utbetalt gaver					-16					-16
Udisponert totalresultat							474		18	491
Egenkapital 30.09.2026	**1 239**	**247**	**280**	**2 447**	**13**	**77**	**474**	**0**	**300**	**5 075**

Konsern	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital							
(millioner kroner)	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Grunnfonds-kapital	Utjevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Avsatt utbytte	Hybrid-kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	**1 239**	**247**	**2 302**	**260**	**33**	**125**	**283**	**249**	**300**	**5 037**
Utbetalt renter på hybridkapital									-19	-19
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Vedtatt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-16					-16
Tilleggsutbytte 2024 avsatt			-124					124		0
Udisponert totalresultat							495		19	514
Egenkapital 30.09.2025	**1 239**	**247**	**2 178**	**260**	**17**	**125**	**780**	**124**	**300**	**5 268**
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 01.01.2026	**1 239**	**247**	**280**	**2 447**	**30**	**77**	**344**	**304**	**300**	**5 266**
Utbetalt renter på hybridkapital									-18	-18
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Utbetalt utbytte for 2025								-304		-304
Utbetalt gaver					-16					-16
Udisponert totalresultat			0	0	0	0	449	0	18	467
Egenkapital 30.09.2026	**1 239**	**247**	**280**	**2 447**	**13**	**77**	**793**	**0**	**300**	**5 395**

Kontantstrømoppstilling

Morbank					Konsern		
30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
			Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
-1 892	-1 491	-1 837	Netto ut-/innbetaling av lån til kunder	3	-1 892	-1 491	-1 837
1 119	1 126	1 485	Renteinnbetaling på utlån til kunder	15	1 119	1 126	1 485
755	1 756	1 883	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	3	760	1 751	1 875
-112	-100	-636	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	15	-112	-100	-635
233	12	265	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner		233	12	265
40	69	84	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	15	40	69	84
-12	-14	-18	Andre renteutbetalinger	15	-12	-14	-18
-1 971	-2 348	-2 950	Utbetaling sertifikater og obligasjoner		-1 971	-2 348	-2 950
1 579	1 817	2 601	Innbetaling sertifikater og obligasjoner		1 579	1 817	2 601
112	73	135	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	15	112	73	135
200	206	279	Netto provisjonsinnbetalinger og andre inntekter	16	323	320	428
-381	-339	-413	Utbetalinger til drift	18	-504	-444	-552
-143	-141	-155	Betalt skatt		-146	-142	-157
-472	**627**	**722**	**A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter**		**-471**	**630**	**722**
			Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
-5	-5	-6	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-5	-5	-6
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0	0
-104	-151	-198	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-99	-151	-198
13	187	202	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		9	180	195
171	81	84	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		160	78	81
75	**113**	**82**	**B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet**		**66**	**103**	**72**
			Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
850	950	950	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	10	850	950	950
-338	-1 067	-1 085	Utbetaling ved forfall eller tilbakekjøp av verdipapirgjeld	10	-338	-1 067	-1 085
-181	-192	-249	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	15	-181	-192	-249
298	20	1	Netto inn/-utbetaling ved innskudd fra eller gjeld til kredittinstitusjoner		298	20	1
0	0	0	Renteutbetaling på innskudd eller gjeld fra kredittinstitusjoner		0	0	0
150	0	0	Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjon	10	150	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall ansvarlig lån og fondsobligasjon	10	0	0	0
-22	-22	-29	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	15	-22	-22	-29
0	0	0	Innbetaling ved utstedelse av hybridkapital	EK	0	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall hybridkapital	EK	0	0	0
-18	-19	-24	Renteutbetalinger på hybridkapital	EK	-18	-19	-24
-16	-15	-20	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler		-8	-7	-10
-4	-4	-8	Kjøp av egne aksjer		-4	-4	-8
4	4	8	Salg av egne aksjer		4	4	8
-304	-249	-373	Utbetaling av utbytte	EK	-304	-249	-373
-16	-13	-26	Utbetaling av gaver	EK	-16	-13	-26
404	**-607**	**-854**	**C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet**		**412**	**-599**	**-844**
7	**132**	**-50**	**A + B + C Netto endring likvider i perioden**		**7**	**132**	**-50**
616	665	665	Likviditetsbeholdning IB		616	665	665
622	**798**	**616**	**Likviditetsbeholdning UB**		**622**	**798**	**616**
			Likvidetsbeholdning spesifisert:				
108	98	98	Kontanter og fordringer på Sentralbanken		108	98	98
515	700	518	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		515	700	518
622	**798**	**616**	**Likviditetsbeholdning**		**622**	**798**	**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)	3. kv 2026	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	401	368	345	362	374	371	361	364	359
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	57	54	54	56	60	57	54	58	54
Rentekostnader	246	233	223	225	240	244	230	228	222
Netto renteinntekter	**212**	**189**	**176**	**193**	**193**	**184**	**184**	**194**	**191**
Provisjonsinntekter	69	70	70	79	76	76	65	70	69
Provisjonskostnader	5	8	3	9	4	6	7	4	5
Andre driftsinntekter	41	47	42	38	41	42	38	32	31
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	**106**	**108**	**109**	**108**	**112**	**112**	**96**	**98**	**95**
Utbytte	0	43	11	3	5	44	10	2	2
Inntekter av eierinteresser	25	37	19	24	27	79	15	17	133
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	5	10	10	-6	0	-4	-3	6	3
Netto inntekter på finansielle instrumenter	**30**	**90**	**40**	**21**	**32**	**120**	**23**	**25**	**138**
Sum netto inntekter	**348**	**387**	**325**	**322**	**337**	**415**	**304**	**317**	**425**
Personalkostnader	80	101	93	96	78	78	85	85	69
Andre driftskostnader	59	61	66	60	50	65	59	57	48
Sum driftskostnader før tap	**139**	**162**	**159**	**156**	**129**	**142**	**145**	**142**	**118**
Driftsresultat før tap	209	225	167	167	208	273	159	175	307
Tap på utlån og garantier	11	9	15	-11	13	-7	13	19	19
Resultat før skatt	**197**	**216**	**152**	**178**	**195**	**280**	**145**	**156**	**288**
Skattekostnad	41	32	26	34	38	37	31	31	38
Periodens resultat	**156**	**183**	**126**	**143**	**157**	**243**	**114**	**125**	**250**
Herav:									
Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat	6	6	6	6	6	6	6	3	3
Egenkapitalbeviseiernes andel av periodens resultat	140	165	112	128	140	220	100	113	229
Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	10	13	8	9	10	17	7	8	17
Per egenkapitalbevis (hele kroner)									
Resultat / Utvannet resultat	11,29	13,30	9,04	10,34	11,31	17,78	8,10	9,15	18,51

Utvidet resultat konsern (millioner kroner)	3. kv 2026	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024
Periodens resultat	**156**	**183**	**126**	**143**	**157**	**243**	**114**	**125**	**250**
Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet									
Aktuarmessige gevinster og tap	0	0	0	-6	0	0	0	0	0
Skatteeffekt	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Poster som kan bli reklassifisert over resultatet									
Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	0	0	0	3	-1
Endring virkelig verdi, utlån	0	0	0	-2	0	0	0	0	0
Skatteeffekt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Periodens utvidede resultat	**0**	**0**	**0**	**-6**	**0**	**0**	**0**	**3**	**0**
Totalresultat	**157**	**184**	**126**	**138**	**157**	**243**	**114**	**128**	**250**
Herav:									
Hybridkapitaleiernes andel av periodens totalresultat	6	6	6	6	6	6	6	3	3
Egenkapitalbeviseiernes andel av periodens totalresultat	140	165	112	123	140	220	101	116	229
Grunnfondskapitalens andel av periodens totalresultat	10	13	8	9	10	17	7	9	17
Per egenkapitalbevis (hele kroner)									
Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat	11,30	13,32	9,06	9,91	11,31	17,77	8,11	9,37	18,50
Totalresultat / Utvannet totalresultat	11,30	13,32	9,06	9,91	11,31	17,77	8,11	9,37	18,50

Nøkkeltall (millioner kroner)	3. kv 2026	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	11,9 %	14,6 %	10,0 %	11,0 %	12,2 %	20,2 %	9,4 %	10,4 %	21,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	11,9 %	14,6 %	10,0 %	10,5 %	12,2 %	20,2 %	9,4 %	10,6 %	21,9 %
Kostnadsprosent 2)	39,9 %	41,8 %	48,8 %	48,3 %	38,2 %	34,3 %	47,7 %	44,7 %	27,7 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	27 321	26 789	25 783	25 387	25 068	24 659	24 317	23 545	23 216
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	44 187	43 107	41 979	41 122	40 462	39 688	38 615	37 893	37 400
Innskudd fra kunder	22 108	22 644	21 676	20 983	21 238	21 329	19 900	19 102	18 805
Innskuddsdekning	80,9 %	84,5 %	84,1 %	82,7 %	84,7 %	86,5 %	81,8 %	81,1 %	81,0 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	9,0 %	8,6 %	6,0 %	7,8 %	8,0 %	8,9 %	7,4 %	6,3 %	5,9 %
Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til KF	9,2 %	8,6 %	8,7 %	8,5 %	8,2 %	7,8 %	6,3 %	6,3 %	6,5 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	4,1 %	6,2 %	8,9 %	9,8 %	12,9 %	8,2 %	6,1 %	1,9 %	2,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	33 425	32 831	31 895	31 526	31 781	31 409	30 162	29 273	29 165
Forvaltningskapital	33 572	33 279	32 384	31 406	31 646	31 916	30 903	29 421	29 125
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	50 437	49 598	48 580	47 141	47 040	46 944	45 201	43 770	43 309
Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,10 %	0,09 %	0,14 %	-0,11 %	0,13 %	-0,07 %	0,14 %	0,20 %	0,21 %
Tapsavsetning vs utlån inkl KF	0,35 %	0,34 %	0,33 %	0,31 %	0,36 %	0,34 %	0,37 %	0,35 %	0,31 %
Tapsavsetning trinn 3 vs utlån inkl KF	0,12 %	0,13 %	0,13 %	0,12 %	0,11 %	0,12 %	0,17 %	0,13 %	0,10 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	21,13 %	20,77 %	21,22 %	21,74 %	22,57 %	23,80 %	20,80 %	21,34 %	21,52 %
Kjernekapitalsprosent	18,50 %	18,67 %	19,03 %	19,51 %	20,16 %	21,30 %	18,54 %	18,99 %	19,09 %
Ren kjernekapitaldekning	17,08 %	17,23 %	17,54 %	17,98 %	18,57 %	19,61 %	17,01 %	17,41 %	18,21 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,31 %	8,27 %	8,45 %	8,66 %	8,62 %	8,76 %	8,88 %	9,05 %	8,66 %
Netto ansvarlig kapital	5 417	5 198	5 146	5 141	5 133	5 221	5 035	4 978	4 923
Kjernekapital	4 742	4 674	4 615	4 612	4 584	4 671	4 488	4 431	4 367
Ren kjernekapital	4 379	4 312	4 253	4 251	4 223	4 301	4 119	4 061	4 165
Risikovektet balanse	25 633	25 029	24 245	23 641	22 741	21 934	24 207	23 333	22 879
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	281,2	285,4	284,7	281,6	280,6	273,9	272,9	271,5	270,8

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)	3. kv 2026	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024
Børskurs ved utgangen av kvartalet (kr)	449,95	439,85	443,95	453,30	451,85	429,45	418,00	380,00	350,00
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)	382,71	371,35	357,94	373,53	373,69	362,27	344,45	356,50	345,59
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 2)	11,29	13,30	9,04	10,34	11,31	17,78	8,10	9,15	18,51
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	10,05	8,25	12,11	11,05	10,07	6,02	12,73	10,44	4,75
Pris / Bokført egenkapital	1,18	1,18	1,24	1,21	1,21	1,19	1,21	1,07	1,01

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

2) Egenkapitalbeviseiernes 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 vurdering av kritiske estimater og bruk av regnskapsprinsipper er ikke endret etter 31.12.2025. Det vises til konsernets 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 verdivurderingen. 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 estimater og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 3/26.

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

Tapsmodellen beregner tap etter tre ulike scenarioer:

Scenario 1 er basert på PPR 3/26, med sannsynlighet 80%

PPR 3/26 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 3/26 som bruker NAV-tall. Vi legger til grunn PPR 3/26 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 3/26. Prisutvikling i bolig som sikkerhet er oppdatert med PPR 3/26. Prisutviklingen i næringseiendom følger av Finansiell Stabilitet 1/26.

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	4,4	4,8	4,9	4,8	3,9	Arbeidsledighet målt ved AKU. Norges Bank Pengepolitisk rapport 3/26
Rente	4,3	4,8	4,6	4,1	3,6	3,0	Pengemarkedsrente, målt som snitt for fire kvartal. Norges Bank PPR 3/26
Prisutvikling sikkerheter 1 BM Eiendom		1 %	3 %	4 %	5 %	5 %	Finansiell stabilitet 1/2026
Prisutvikling sikkerheter 10 PM Bolig		3 %	7 %	13 %	21 %	27 %	Boligpris, Norges Bank PPR 3/26. Akkumulert endring, ikke endring fra året

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

Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i deres siste utgave av Finansielt utsyn. Banken 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 PPR 3/2026.

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.

	31.12.2025	Øvrig endring i avsetning for tap	Endring pga. konstatering	30.09.2026
Tapsavsetning utlån til amortisert kost - organisasjoner	100	21	**-1**	121
Tapsavsetning utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	19	1	**0**	20
Tapsavsetning på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn	9	6	**0**	15
Tapsavsetning i form av ledelsesbuffer	0	0	**0**	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	**128**	**28**	**-1**	**156**
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	120	22	0	141
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	6	0	15

	Total balanseført tapsavsetning							
	30.09.2026				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	11	-10	-1	**0**	5	-5	0	**0**
Overført til (fra) Trinn 2	-3	3	0	**0**	-3	6	-2	**0**
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	**0**	0	-13	13	**0**
Nye utstedte eller kjøpte utlån	24	12	0	**36**	19	16	2	**38**
Økning i måling av tap	5	26	12	**42**	1	16	11	**27**
Reduksjon i måling av tap	-15	-4	-2	**-21**	-13	-5	-18	**-36**
Utlån som har blitt fraregnet	-6	-16	-7	**-29**	-13	-14	-3	**-30**
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	**-1**	0	0	-1	**-1**
UB 30.09. / 31.12.	**43**	**59**	**53**	**156**	**28**	**50**	**51**	**128**
herav lån til privatpersoner	3	6	11	20	2	6	11	19
herav lån til selskap / enheter med orgnr	31	48	43	121	22	39	40	100
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	9	6	0	15	4	5	0	9
herav ledelsesbuffer	0	0	0	0	0	0	0	0
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,12 %	2,04 %	13,68 %	0,49 %	0,15 %	2,45 %	16,02 %	0,54 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,16 %	2,37 %	15,21 %	0,52 %	0,12 %	2,04 %	13,68 %	0,49 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.09.2026				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	2	-1	-1	**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	1	1	0	**3**	1	2	1	**5**
Økning i måling av tap	0	2	3	**6**	0	2	1	**3**
Reduksjon i måling av tap	-2	0	-2	**-4**	-3	-3	-8	**-14**
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-2	-1	**-3**	-2	-4	-2	**-8**
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	**0**	0	0	0	**0**
UB 30.09. / 31.12.	**3**	**6**	**11**	**20**	**2**	**6**	**11**	**19**
IB 01.01.i prosent av utlån	0,01 %	0,69 %	6,69 %	0,12 %	0,03 %	1,18 %	11,71 %	0,24 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån	0,02 %	0,84 %	6,86 %	0,12 %	0,01 %	0,69 %	6,69 %	0,12 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.09.2026				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	214	-208	-6	**0**	197	-196	-1	**0**
Overført til (fra) Trinn 2	-197	197	0	**0**	-290	290	0	**0**
Overført til (fra) Trinn 3	-13	-25	38	**0**	-7	-20	27	**0**
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6 488	151	5	**6 645**	7 356	268	28	**7 652**
Økning i måling av tap	-135	-7	-1	**-143**	0	-5	0	**-5**
Reduksjon i måling av tap	-147	-2	-16	**-165**	-264	-6	-17	**-287**
Utlån som har blitt fraregnet	-4 981	-275	-27	**-5 283**	-5 690	-411	-31	**-6 133**
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	**0**	0	0	0	**0**
UB 30.09. / 31.12.	**15 633**	**744**	**154**	**16 531**	**14 403**	**912**	**161**	**15 477**

	Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.09.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	5 841	13	0	5 854	6 058	11	0	6 069
Lav	7 517	51	0	7 568	6 304	55	0	6 359
Middels	2 228	417	0	2 646	1 974	462	0	2 437
Høy	45	70	0	115	62	169	0	231
Svært høy	1	193	0	194	4	214	0	219
Misligholdt og nedskrevne	0	0	154	154	0	0	161	161
UB 30.09. / 31.12.	**15 633**	**744**	**154**	**16 531**	**14 403**	**912**	**161**	**15 477**

	Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.09.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	**22**	**39**	**40**	**100**	**25**	**35**	**30**	**90**
Overført til (fra) Trinn 1	6	-6	0	**0**	2	-2	0	**0**
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	**0**	-3	6	-2	**0**
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	**0**	0	-12	13	**0**
Nye utstedte eller kjøpte utlån	15	9	0	**24**	15	10	1	**26**
Økning i måling av tap	4	21	9	**34**	0	14	9	**24**
Reduksjon i måling av tap	-9	-2	0	**-12**	-9	-2	-10	**-20**
Utlån som har blitt fraregnet	-5	-15	-5	**-24**	-9	-9	0	**-19**
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	**-1**	0	0	-1	**-1**
UB 30.09. / 31.12.	**31**	**48**	**43**	**121**	**22**	**39**	**40**	**100**
IB 01.01.i prosent av utlån	0,35 %	2,86 %	19,34 %	1,28 %	0,43 %	4,05 %	20,67 %	1,31 %
UB 30.09. / 31.12. i prosent av utlån	0,43 %	2,99 %	23,44 %	1,34 %	0,35 %	2,86 %	19,34 %	1,28 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.09.2026				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	225	-225	0	**0**	92	-92	0	**0**
Overført til (fra) Trinn 2	-694	694	0	**0**	-729	757	-29	**0**
Overført til (fra) Trinn 3	-24	-9	33	**0**	-3	-114	117	**0**
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2 786	268	0	**3 054**	3 552	327	12	**3 891**
Økning i måling av tap	13	-22	-4	**-13**	9	-21	-1	**-14**
Reduksjon i måling av tap	-133	-16	-10	**-160**	-84	-11	-37	**-132**
Utlån som har blitt fraregnet	-1 128	-464	-38	**-1 630**	-2 434	-348	-2	**-2 785**
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-3	**-3**	-4	0	-1	**-5**
UB 30.09. / 31.12.	**7 318**	**1 589**	**182**	**9 089**	**6 273**	**1 363**	**204**	**7 840**

	Kredittrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.09.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	1 368	1	0	1 370	1 085	18	0	1 103
Lav	1 446	60	0	1 505	545	67	0	612
Middels	3 848	885	0	4 732	4 145	702	0	4 847
Høy	556	230	0	786	448	188	0	637
Svært høy	100	414	0	514	49	387	0	436
Misligholdt og nedskrevne	0	0	182	182	0	0	204	204
UB 30.09. / 31.12.	**7 318**	**1 589**	**182**	**9 089**	**6 273**	**1 363**	**204**	**7 840**

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	30.09.2026				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**	**7**
Overført til (fra) Trinn 1	3	-3	0	**0**	1	-1	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 utlån	8	1	0	**9**	3	4	0	**7**
Økning i måling av tap	0	3	0	**3**	0	1	0	**1**
Reduksjon i måling av tap	-4	-1	0	**-5**	-1	0	0	**-2**
Utlån som har blitt fraregnet	-1	0	0	**-1**	-3	-1	0	**-4**
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	**0**	0	0	0	**0**
UB 30.09. / 31.12.	**9**	**6**	**0**	**15**	**4**	**5**	**0**	**9**

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	30.09.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	**2 935**	**174**	**4**	**3 113**	**2 834**	**161**	**5**	**3 000**
Overført til (fra) Trinn 1	85	-85	0	**0**	69	-69	0	**0**
Overført til (fra) Trinn 2	-134	134	0	**0**	-50	50	0	**0**

Overført til (fra) Trinn 3	-5	-1	5	**0**	-1	-1	2	**0**
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2 528	18	10	**2 556**	1 385	94	0	**1 480**
Økning i måling av tap	-54	-28	0	**-82**	91	-10	-1	**80**
Reduksjon i måling av tap	-105	-10	-4	**-119**	14	1	0	**14**
Utlån som har blitt fraregnet	-1 043	-26	-1	**-1 070**	-1 408	-52	-1	**-1 460**
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	**0**	0	0	0	**-1**
UB 30.09. / 31.12.	**4 207**	**176**	**15**	**4 398**	**2 935**	**174**	**4**	**3 113**

	Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	30.09.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	1 694	0	0	**1 694**	729	10	0	**739**
Svært lav	1 262	0	0	**1 262**	1 287	7	0	**1 295**
Lav	380	2	0	**382**	371	13	0	**384**
Middels	707	62	0	**770**	434	56	0	**489**
Høy	74	55	0	**129**	73	9	0	**82**
Svært høy	88	57	0	**145**	41	79	0	**120**
Misligholdt og nedskrevne	0	0	15	**15**	0	0	4	**4**
UB 30.09. / 31.12.	**4 207**	**176**	**15**	**4 398**	**2 935**	**174**	**4**	**3 113**

	Tapsavsetning, buffer							
	30.09.2026				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								
UB 30.09. / 31.12.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Resultatførte tap på utlån og garantier hittil i år:	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Endring i nedskrivninger	35	4
Konstaterte tap	1	2
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-5	-11
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	5	-5
Sum tap på utlån og garantier	**35**	**9**

Sensitivitetsanalyse

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

Anvendt vekting	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	22	131	122
Scenario 2 (Worst case)	10 %	34	193	23
Scenario 3 (Best case)	10 %	17	90	11
Totalt	**100 %**	**23**	**133**	**156**
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	22	131	107
Scenario 2 (Worst case)	20 %	34	193	45
Scenario 3 (Best case)	10 %	17	90	11
Totalt	**100 %**	**24**	**139**	**163**
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	22	131	107
Scenario 2 (Worst case)	10 %	34	193	23
Scenario 3 (Best case)	20 %	17	90	21
Totalt	**100 %**	**22**	**129**	**151**

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		
30.09.2026	30.09.2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
562	555	524	Eiendom utleie		5 517	4 885	4 834
521	407	471	Eiendom prosjekt		2 243	1 797	1 896
302	260	221	Landbruk		613	647	659
442	240	265	Finansierings- og forsikringsvirksomhet		27	41	35
1 510	1 409	1 452	Offentlig og sosial tjenesteyting		240	242	253
25	21	23	Borettslag		57	96	57
821	811	724	Forretningsmessig tjenesteyting		267	244	256
495	484	571	Bygg og anlegg		392	339	324
590	580	626	Varehandel		267	-2	268
105	120	137	Industri		128	112	64
266	347	171	Øvrig Eiendom		37	70	40
9	14	13	Energiproduksjon og -forsyning		38	45	43
174	176	196	Transport og lagring		163	53	65
130	133	125	Hotell, restaurant og reiseliv		122	55	95
96	92	91	Øvrige		67	117	56
138	153	159	Informasjon og kommunikasjonsteknologi		30	22	24
6	8	7	Verftsindustri		0	3	3
1	1	1	Shipping		0	0	0
884	1 048	810	Offentlig sektor		0	0	0
7 079	6 859	6 589	Sum næring		10 207	8 765	8 973
15 029	14 380	14 394	Lønnstakere o.l.		17 114	16 303	16 414
22 108	**21 238**	**20 983**	**Sum innskudd/brutto utlån**		**27 321**	**25 068**	**25 387**
			Nedskrivninger for tap på utlån		-141	-133	-120
			Virkelig verdivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)		3	4	2
			Virkelig verdivurdering fastrente		-46	-40	-37
			Sum netto utlån		**27 138**	**24 899**	**25 232**
			Brutto utlån BM		10 207	8 765	8 973
			Næringskreditt		1 240	1 244	1 110
			Brutto utlån BM inkl. Næringskreditt		**11 447**	**10 009**	**10 082**
			Brutto utlån PM		17 114	16 303	16 414
			Boligkreditt		15 625	14 149	14 625
			Brutto utlån PM inkl. Boligkreditt		**32 740**	**30 452**	**31 039**
			Brutto utlån		27 321	25 068	25 387
			Kredittforetak		16 865	15 394	15 735
			Brutto utlån inkl. Kredittforetak		**44 187**	**40 462**	**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 regnskapstjenester. 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.

30.09.2026 (millioner kroner)	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	284	294			-1	577
Netto provisjonsinntekter	138	61			-6	193
Andre driftsinntekter	0	0	81	43	6	130
Netto avkastning på finansielle investeringer					160	160
Driftskostnader	-126	-38	-72	-39	-184	-459
Driftsresultat før tap	**295**	**317**	**9**	**4**	**-25**	**601**
Tap på utlån og garantier	-2	-33				-35
Resultat før skatt	**293**	**284**	**9**	**4**	**-25**	**565**
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	17 116	9 635			570	27 321
Avsetning for tap	-18	-123				-141
Virkelig verdivurdering utover tap	-43	0				-43
Øvrige eiendeler			77	27	6 330	6 434
Sum eiendeler	**17 056**	**9 512**	**77**	**27**	**6 899**	**33 572**
Innskudd fra og gjeld til kunder	15 277	6 644			188	22 108
Øvrig gjeld			28	13	6 028	6 069
Sum gjeld	**15 277**	**6 644**	**28**	**13**	**6 215**	**28 177**
Egenkapital						5 395
Sum gjeld og egenkapital						**33 572**

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	**433**	**375**	**9**	**4**	**-21**	**798**
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	16 383	8 415			588	25 387
Avsetning for tap	-17	-103				-120
Virkelig verdivurdering utover tap	-35	0				-35
Øvrige eiendeler			72	24	6 078	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.

	30.09.2026			31.12.2025		
Morbank og konsern (mill kr)	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	1 385	18	0	1 800	10	0
Renteswapper fastrente obl. lån	55	0	-2	55	0	0
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		-1	5		1	2
Sum renteinstrumenter		**17**	**3**		**11**	**3**
Renteinstrumenter sikring av innlån						
Renteswapper fastrente innlån	2 075	10	81	1 875	1	60
Sum renteinstrumenter sikring av innlån		**10**	**81**		**1**	**60**
Sum alle renteinstrumenter		**27**	**84**		**11**	**63**

Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

	30.09.2026				31.12.2025			
Morbank og konsern (millioner kroner)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Obligasjoner og sertifikater		2 847		2 847		2 460		2 460
Egenkapitalinstrumenter			1 565	1 565			1 458	1 458
Fastrentelån			1 609	1 609			1 989	1 989
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		27		27		11		11
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
Netto utlån privatpersoner		16 514		16 514		15 460		15 460
Sum eiendeler	**0**	**19 388**	**3 174**	**22 562**	**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		84		84		63		63
Sum forpliktelser	**0**	**84**	**0**	**84**	**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:

	30.09.2026		31.12.2025	
Morbank og konsern (millioner kroner)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1 989	1 458	2 303	1 277
Tilgang	74	99	147	198
Avgang	-463	-9	-450	-17
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	9	17	-11	0
Utgående balanse	**1 609**	**1 565**	**1 989**	**1 458**

Note 7 Kapitaldekning

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

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

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

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

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

Merk at sammenligningstall for kapitaldekning på konsern første kvartal 2026 og fjerde kvartal 2025 er endret i forbindelse med et avvik i beregningsgrunnlaget knyttet til SpareBank 1 Boligkreditt.

Morbank			Kapitaldekning	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
5 075	4 945	4 922	Sum balanseført egenkapital	5 395	5 268	5 266
-300	-300	-300	- Hybridkapital	-300	-300	-300
-274	-381	-304	- Resultat som ikke kan medtas	-274	-381	-304
4 501	**4 264**	**4 318**	**Egenkapital relevant for kapitaldekning**	**4 821**	**4 587**	**4 662**
0	0	0	Justeringer knyttet til felleskontrollert virksomhet	-52	-57	-83
0	0	0	Andre immaterielle eiendeler	-3	-5	-4
-22	-21	-20	Justering i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-24	-23	-23
-68	-68	-68	Goodwill	-101	-97	-97
0	0	0	Positive verdier av justert forventet tap	-25	-23	-24
-81	-68	-68	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-81	-68	-68
0	0	0	Utsatt skattefordel	0	-1	-1
-10	0	-2	Justering for avsetninger på forfalte lån	-10	0	-2
-37	0	0	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-146	-88	-108
4 283	**4 107**	**4 159**	**Sum ren kjernekapital**	**4 379**	**4 223**	**4 251**
300	300	300	Hybridkapital	363	361	360
0	0	0	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
4 583	**4 407**	**4 459**	**Sum kjernekapital**	**4 742**	**4 584**	**4 612**
600	450	450	Tilleggskapital	684	550	530
-3	0	0	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-8	-1	-1
5 181	**4 857**	**4 909**	**Sum ansvarlig kapital**	**5 417**	**5 133**	**5 141**
			Risikoveid beregningsgrunnlag			
18 150	15 590	16 364	Kreditt- motparts,- og forringelsesrisiko	21 512	18 891	19 621
1 476	1 366	1 476	Operasjonell risiko	1 984	1 784	1 980
10	10	10	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	68	266	189
0	0	0	Risikovektgulv ved IRB-vekting av boliglån	2 068	1 799	1 852
19 636	**16 966**	**17 849**	**Beregningsgrunnlag**	**25 633**	**22 741**	**23 641**
21,81 %	24,21 %	23,30 %	Ren kjernekapitaldekning	17,08 %	18,57 %	17,98 %
23,34 %	25,97 %	24,98 %	Kjernekapitaldekning	18,50 %	20,16 %	19,51 %
26,38 %	28,63 %	27,50 %	Kapitaldekning	21,13 %	22,57 %	21,74 %
13,0 %	13,4 %	13,6 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,3 %	8,6 %	8,7 %

Morbank			Beregningsgrunnlag	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
			Bufferkrav			
491	424	446	Bevaringsbuffer (2,5 %)	641	569	591
491	424	446	Motsyklisk buffer (2,5 %)	641	569	591
884	763	803	Systemrisikobuffer (4,5 %)	1 153	1 023	1 064
1 865	**1 612**	**1 696**	**Sum bufferkrav til ren kjernekapital**	**2 435**	**2 160**	**2 246**
884	763	803	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	1 153	1 023	1 064
1 534	1 732	1 660	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	790	1 040	941
			Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko			
51	20	40	Stater og sentralbanker	97	67	90
97	103	69	Lokale og regionale myndigheter	115	123	90
87	241	207	Institusjoner	153	398	299
457	450	404	Foretak	928	939	885
3 797	244	253	Massemarked*	4 749	1 232	1 188
7 275	9 229	9 629	Pantesikkerhet i eiendom:	10 286	11 946	12 486
2 860	5 455	5 749	*Herav boligeiendom ikke inntektsgenererende*	*5 213*	7 682	8 016
647	475	459	*Herav boligeiendom inntektsgenererende*	*663*	483	468
102	141	133	*Herav næringseiendom ikke inntektsgenererende*	*102*	141	133
3 666	3 158	3 289	*Herav næringseiendom inntektsgenererende*	*4 308*	3 639	3 869
3 241	2 215	2 692	Anskaffelser, utvikling og bygging (ADC)	3 249	2 219	2 696
389	439	432	Forfalte engasjementer	454	500	496
0	0	0	Høyrisikoengasjementer	0	0	0
166	160	135	Obligasjoner med fortrinnsrett	321	267	221
103	141	104	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	103	140	104
76	31	38	Subordinert gjeld	37	0	5
2 124	2 038	2 059	Egenkapitalposisjoner	511	558	550
289	279	300	Øvrige engasjementer	509	503	511
18 150	**15 590**	**16 364**	**Sum**	**21 512**	**18 891**	**19 621**

**Endringen i massemarked i kapitaldekningsnoten skyldes oppdatert kategorisering av enkelte boliglån som følge av implementering av granularitetssjekk, 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		
30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
27	25	27	Eiendeler ved utsatt skatt		24	25	27
102	88	97	Ikke mottatte inntekter		102	88	97
7	12	12	Forskuddsbetalte kostnader		8	13	13
0	0	0	Øvrige eiendeler og fordringer		69	71	62
137	**125**	**136**	**Sum**		**204**	**197**	**199**

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			Annen gjeld		Konsern		
30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
11	9	16	Leverandørgjeld		22	20	22
3	3	6	Skyldige offentlige avgifter		12	14	14
15	15	19	Skyldige feriepenger		15	15	19
0	0	0	Gaver, ikke utbetalt		0	0	0
0	0	0	Vedtatt utbytte, ikke utbetalt		0	0	0
9	0	17	Øvrig gjeld		28	17	39
20	16	20	Pensjonsforpliktelser		20	16	20
94	119	141	Forpliktelser periodeskatt		98	123	145
0	0	0	Forpliktelser utsatt skatt		0	4	4
15	11	9	Avsetninger for tap på garantier og ubenyttede rammekreditter		15	11	9
22	14	22	Påløpne kostnader og forpliktelser		22	14	22
71	73	81	Leieforpliktelser IFRS16		46	42	49
261	**259**	**330**	**Sum**		**279**	**275**	**342**

Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdipapirgjeld			
Morbank og konsern (millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
F-lån, Norges Bank	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 837	4 343	4 325
Verdijusteringer	-88	-81	-74
Påløpte renter	52	49	45
Sum verdipapirgjeld	**4 801**	**4 310**	**4 296**

Endring i verdipapirgjeld					
(millioner kroner)	30.09.2026	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	4 837	850	-338	-	4 325
Verdijusteringer	-88	-	-	-14	-74
Påløpte renter	52	-	-	7	45
Sum verdipapirgjeld	**4 801**	**850**	**-338**	**-7**	**4 296**

Ansvarlig lånekapital			
Morbank og konsern (millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Ordinær ansvarlig lånekapital	600	450	450
Fondsobligasjon	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0
Påløpte renter	3	2	2
Sum ansvarlig lånekapital	**603**	**452**	**452**

Endring i ansvarlig lånekapital					
(millioner kroner)	30.09.2026	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2025
Ordinær ansvarlig lånekapital	600	150	0	-	450
Fondsobligasjon	0	0	0	-	0
Verdijusteringer	0	-	-	0	0
Påløpte renter	3	-	-	1	2
Sum ansvarlig lånekapital	**603**	**150**	**0**	**1**	**452**

Note 11 Verdipapirer

Verdipapir*			
Morbank og konsern (millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Obligasjoner	2 524	2 181	2 101
Sertifikater	250	428	311
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	59	31	31
Påløpt rente	19	19	20
Verdijusteringer til virkelig verdi	-5	-7	-3
Sum verdipapirer	**2 847**	**2 652**	**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 overlevelsesevne 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 3,1 år (3,2 år).

Note 13 Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Finanstilsynet stiller krav til at alle kredittinstitusjoner skal ha tilstrekkelige likviditetsbuffere 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	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Morbank	167 %	127 %	157 %
Konsern	175 %	134 %	163 %

Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

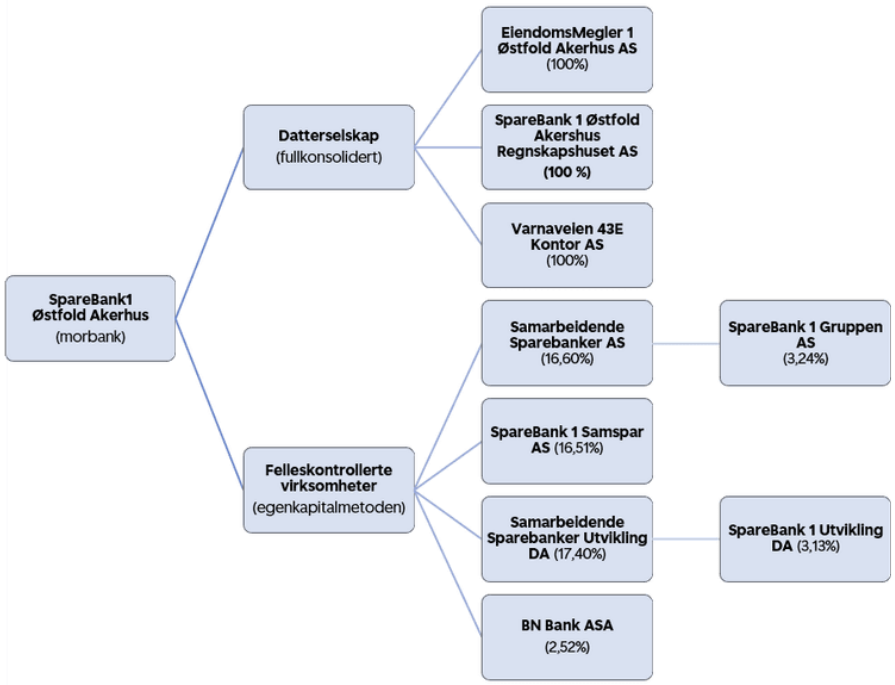
Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av morbanken og 3 heleide datterselskap som fullkonsolideres:

Resultat etter skatt, datterselskap (millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	7,3	8,1	3,3	4,1	6,9
Varnaveien 43E Kontor AS	2,1	4,7	0,7	3,1	3,1
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	3,5	3,5	-1,4	0,2	3,3
Sum Resultat etter skatt	**13,0**	**16,3**	**2,7**	**7,4**	**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 Østfold Akershus Regnskapshuset AS. Active Services AS er vedtatt fusjonert inn i SpareBank 1 Østfold Akershus Regnskapshuset AS. Fusjonen gjennomføres etter utløpet av kreditorfristen 27. oktober 2026. Active Services AS fremgår følgelig heller ikke av den grafiske 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	Konsern				
30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025
0	0	0	0	0	Renteinntekter refinansierbart sentralbank	0	0	0	0	0
40	69	13	20	84	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	40	69	13	20	84
1 073	1 037	388	354	1 383	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	1 073	1 037	388	354	1 383
60	81	19	26	106	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	60	81	19	26	106
106	89	39	34	121	Renter av sertifikater og obligasjoner	106	89	39	34	121
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
1 279	**1 276**	**458**	**433**	**1 694**	**Sum renteinntekter**	**1 279**	**1 276**	**458**	**433**	**1 694**
0	0	0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0
478	485	165	166	642	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	478	485	165	166	641
188	192	69	62	249	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	188	192	69	62	249
22	22	8	7	29	Renter på ansvarlig lånekapital	22	22	8	7	29
12	14	4	5	18	Avgifter til bankenes sikringsfond	12	14	4	5	18
2	2	1	1	3	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	2	1	1	0	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
703	**715**	**246**	**240**	**940**	**Sum rentekostnader**	**702**	**715**	**246**	**240**	**939**
576	**561**	**212**	**193**	**754**	**Netto renteinntekter**	**577**	**562**	**212**	**193**	**755**

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank					Provisjonsinntekter og andre inntekter	Konsern				
30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025
41	67	10	23	88	Utlån overført til kredittforetak	41	67	10	23	88
2	2	1	1	3	Garanti	2	2	1	1	3
100	93	36	33	128	Betalingsformidling og valuta	100	93	36	33	128
38	29	13	11	40	Forsikringstjenester, skadeforsikring	38	29	13	11	40
18	16	6	6	22	Forsikringstjenester, pensjon- og livforsikring	18	16	6	6	22
2	2	1	0	2	Finansiering	2	2	1	0	2
7	7	1	1	11	Sparing og plassering	7	7	1	1	11
1	2	1	1	2	Andre provisjonsinntekter	1	2	1	1	2
209	**216**	**69**	**76**	**296**	**Sum provisjonsinntekter**	**209**	**216**	**69**	**76**	**296**
16	17	5	4	26	Betalingsformidling	16	17	5	4	26
16	**17**	**5**	**4**	**26**	**Sum provisjonskostnader**	**16**	**17**	**5**	**4**	**26**
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	81	79	27	27	104
0	0	0	0	0	Regnskapstjenester	43	36	12	11	48
4	4	1	1	5	Driftsinntekter faste eiendommer	2	3	1	1	3
3	3	1	1	4	Øvrige driftsinntekter	3	3	1	1	4
8	**7**	**2**	**3**	**10**	**Sum andre driftsinntekter**	**130**	**121**	**41**	**41**	**159**
200	**206**	**67**	**74**	**279**	**Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter**	**323**	**320**	**106**	**112**	**428**

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					Netto inntekter fra finansielle instrumenter	Konsern				
30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025
-8	10	2	-8	12	Verdiendring utlån	-8	10	2	-8	12
-6	-27	-3	9	2	Verdiendring verdipapir	-6	-27	-3	9	2
19	-7	2	1	-13	Verdiendring aksjer	19	-7	2	1	-13
0	0	0	0	0	Verdiendring forpliktelser	0	0	0	0	0
20	17	5	-2	-13	Verdiendring valuta og derivat	20	17	5	-2	-13
0	0	0	0	0	Verdiendring fin. garantier	0	0	0	0	0
25	**-6**	**5**	**0**	**-12**	**Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi**	**25**	**-6**	**5**	**0**	**-12**
54	59	0	5	62	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	54	59	0	5	62
54	**59**	**0**	**5**	**62**	**Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler**	**54**	**59**	**0**	**5**	**62**
11	3	0	0	3	Døtre	0	0	0	0	0
106	93	0	0	93	Felleskontrollert virksomhet	81	122	25	27	146
117	**96**	**0**	**0**	**96**	**Sum inntekter av eierinteresser**	**81**	**122**	**25**	**27**	**146**
196	**149**	**5**	**5**	**146**	**Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler**	**160**	**174**	**30**	**32**	**195**

Note 18 Driftskostnader

Morbank					Driftskostnader	Konsern				
30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	30.09.2026	30.09.2025	3. kv 2026	3. kv 2025	Året 2025
127	109	31	34	160	Lønn	199	175	55	55	250
17	14	7	5	18	Pensjoner	22	18	9	7	24
41	37	12	13	48	Andre personalkostnader	54	48	16	17	63
185	**160**	**51**	**51**	**225**	**Personalkostnader**	**275**	**241**	**80**	**78**	**337**
7	9	2	2	12	Avskrivning varige driftsmidler	8	10	3	3	13
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	1	1	0	0	1
12	11	4	4	14	Avskrivning bruksrettigheter	5	5	2	2	5
54	55	17	17	73	IKT Kostnader	61	62	19	19	82
23	17	8	4	23	Markedskostnader	26	19	9	5	26
22	19	6	4	25	Kjøpte tjenester	23	20	7	5	26
7	8	2	2	12	Eiendomskostnader	13	11	4	2	19
4	3	1	0	4	Verdipapirkostnader	4	3	1	0	4
1	1	0	0	2	Erstatning økonomisk kriminalitet	1	1	0	0	2
35	36	12	12	47	Øvrige kostnader	42	42	14	14	56
165	**160**	**52**	**46**	**211**	**Andre kostnader**	**185**	**175**	**59**	**50**	**234**
350	**320**	**103**	**98**	**436**	**Sum driftskostnader**	**459**	**416**	**139**	**129**	**572**

Note 19 Egenkapitalbeviseiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 458 eiere av egenkapitalbevis per 30.09.2026:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviska Enskilda Banken Ab	1 237 101	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	615 603	5,0 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	267 959	2,2 %
6 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	184 091	1,5 %
7 Intertrade Shipping As	151 004	1,2 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	128 548	1,0 %
9 Nordea Bank Abp	119 862	1,0 %
10 Foretakskonsulenter As	92 010	0,7 %
11 Bkk Pensjonskasse	78 000	0,6 %
12 Borea Nordisk Utbytte Verdipapirfo	64 966	0,5 %
13 J.P. Morgan Se	52 500	0,4 %
14 Melesio Invest As	47 138	0,4 %
15 Mp Pensjon Pk	44 292	0,4 %
16 Catilina Invest As	40 441	0,3 %
17 Wikborg	37 956	0,3 %
18 Forsvarets Personellservice	32 217	0,3 %
19 Stavanger Kommune	30 954	0,2 %
20 Eckhoff, Anders	23 626	0,2 %
Sum 20 største	**11 238 118**	**90,7 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	1 150 442	9,3 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr. 100)	**12 388 560**	**100,0 %**

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 249 bevis som tilsvarer 0,00% av totalt antall bevis.

Docusign Envelope ID: 49B7CF4E-6744-81A1-8223-EFC14BF40519

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 30. september 2026 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nimånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettvisende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklede revisorkontroll.

Omfanget av den forenklede revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklede 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 forenklede 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 rettvisende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. september 2026 og av resultatet og kontantstrømmene i nimånedersperioden avsluttet denne dato i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 2. november 2026
PricewaterhouseCoopers AS

Signed by:
Anne Lene Stensholdt
FE42965E8985456...
Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Kontaktinfo

Varnaveien 43E, 1526 Moss

Telefon: 05700

E-post: kontakt@sparebank1oa.no

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



Hvaler [Foto: Ole Martin Olsen]