

Andre kvartal 2026 - Halvårsrapport

SpareBank
ØSTFOLD • AKERSHUS



Innholdsfortegnelse

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Samfunnsansvar og bærekraft

Styrets beretning, første halvår

- 9** Nøkkeltall hittil i år
- 9** Hovedmomenter i andre kvartal :
- 9** Hovedmomenter hittil i år:
- 10** Andre 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
- 19** Innskudd
- 20** Privatmarkedet
- 21** Eiendomsmegling
- 22** Bedriftsmarkedet
- 24** Regnskapshuset
- 26** Kapitalanskaffelse
- 27** Kapitaldekning
- 29** Egenkapitalbevis
- 30** Utsiktene fremover

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Hovedtall konsern

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitalbevisbrøk

Endring i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra kvartalsregnskapene

Noter

- 46** Note 1 Regnskapsprinsipper, kritiske estimater og alternative resultatmål
- 47** Note 2 Tap på utlån og garantier
- 53** Note 3 Innskudd og utlån fordelt på sektor og næring
- 54** Note 4 Segmentinformasjon
- 56** Note 5 Derivater
- 57** Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter
- 58** Note 7 Kapitaldekning
- 61** Note 8 Andre eiendeler
- 61** Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser
- 62** Note 10 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital
- 63** Note 11 Verdipapirer
- 63** Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko

64	Note 13	Liquidity Coverage Ratio (LCR)	Revisjonsberetning
65	Note 14	Datterselskap og felleskontrollert virksomhet	
66	Note 15	Netto renteinntekter	Kontaktinfo
67	Note 16	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	
68	Note 17	Netto inntekter på finansielle instrumenter	
69	Note 18	Driftskostnader	
69	Note 19	Egenkapitalbeviseiere og spredning av egenkapitalbevis	

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive områder

Om konsernet

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

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



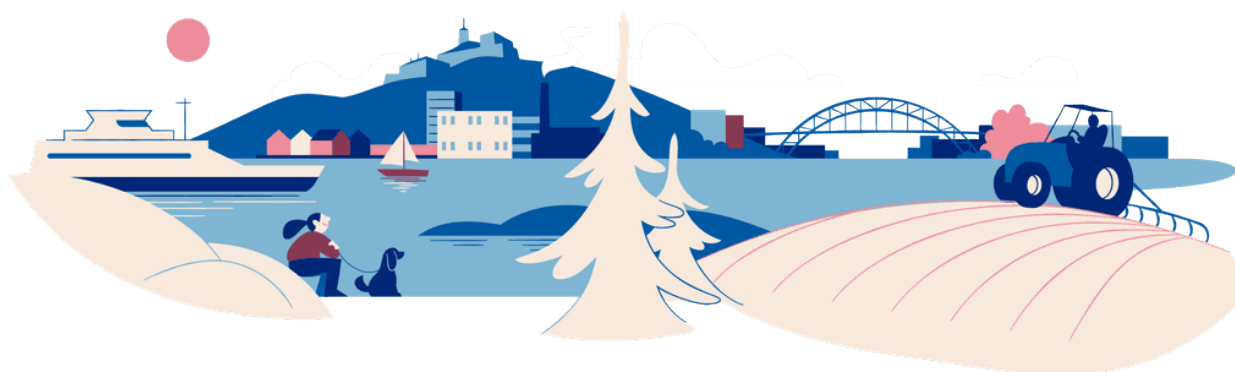
SpareBank 1-alliansen er et bank-, produkt-, og tjenestesamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskap.

Våre produkter og tjenester

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

Kundene våre

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



Samfunnsansvar og bærekraft

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

Samfunnsutbytte- en viktig del av samfunnsansvaret

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

- SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus
- SpareBank1stiftelsen Halden.

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

- **Inkluderende lokalsamfunn**

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

- **Levende lokalmiljø**

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

- **Sterkere lokalt næringsliv**

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

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

Bærekraft som drivkraft for omstilling

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

Kompetanseheving og bærekraft i praksis

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

Mer om SpareBank 1 Østfold Akershus

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

A close-up photograph of a person's hands holding a small, clear glass jar. The jar is filled with bright yellow dandelion seed heads. The person is wearing a grey sweater. The background is blurred, showing more of the person and some indistinct shapes.

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

Styrets beretning, første halvår

Nøkkeltall hittil i år

- Resultat etter skatt: 309 mill. kr (357 mill. kr)
- Resultat fra ordinær drift: 262 mill. kr (289 mill. kr)
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 396 mill. kr (412 mill. kr) / 1,65 % (1,83 %)
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,11 % (0,03 %)
- Egenkapitalavkastning: 12,3 % (14,7 %)
- Resultat per egenkapitalbevis: kr 22,3 (kr 25,9)
- Ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert: 17,23 % (19,61 %)
- 12 mnd. utlånsvekst PM inkludert overført kredittforetak: 7,2 %
- 12 mnd. utlånsvekst BM inkludert overført kredittforetak: 13,1 %
- 12 mnd. innskuddsvekst: 6,2 %
- Innskuddsdekning: 84,5 % (86,5 %)

Hovedmomenter i andre kvartal :

- Kostnadsprogram 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.
- Svært godt resultat knyttet til SpareBank 1 Gruppen.
- Kapitaloptimalisering med tilhørende høyt utbytte fra SpareBank 1 Gruppen

Hovedmomenter hittil i år:

- God utlånsvekst, privatmarkedet vokser 3,6 % og bedriftsmarkedet 8,5 % i første halvår.
- Økning i provisjonsinntekter og andre inntekter på 4,5 %
- Godt resultat fra SpareBank 1 Gruppen
- Tap på 24 mill. kr (7 mill. kr) i hovedsak knyttet til endring av rentebane og andre makroforhold som påvirker modellavsetningene.

Andre kvartal 2026

Resultat før skatt i andre kvartal ble på 216 mill. kr (280 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift utgjorde 136 mill. kr (153 mill. kr). Kvartalet var preget av renteendring, engangskostnader i forbindelse med nedbemanning og et underliggende svært godt resultat fra SpareBank 1 Gruppen.

Utlånsveksten i privatmarkedet ble på 2,0 % i kvartalet, mens utlånsveksten på bedriftsmarkedet endte på 4,7 %.

Rentenettoen ble 2,31 % mot 2,24 % i foregående kvartal. Rentenetto inklusiv utlån overført til kredittforetak ble tilsvarende 1,64 % mot 1,65 % foregående kvartal.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble på 108 mill. kr (112 mill. kr). Resultatført tap i kvartalet ble på 9 mill. kr (-7 mill. kr).

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 90 mill. kr (120 mill. kr) i andre kvartal og skyldes i hovedsak gode resultater fra SpareBank 1 Gruppen. 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.

Kostnadene økte med 19,3 mill. kr sammenlignet med samme periode i fjor. Det er gjennomført en frivillig bemanningsreduksjon i morbank på 20 årsverk, engangskostnader knyttet til dette på 16,4 mill. kr. er kostnadsført i andre kvartal. Videre inneholdt fjorårstallet engangskostnad i forbindelse med Tietoevry-dommen på 8 mill. kr. Korrigert for disse disse postene økte kostnadene med 10,9 mill. kr som utgjør en endring på 8,1 %.

Tap på 9 mill. kr (-7 mill. kr) i kvartalet er sammensatt av økning i modellberegnete tapsavsetninger og noe økning i tapsavsetninger på individuelle engasjement.

Egenkapitalavkastningen i andre kvartal ble på 14,6 % (20,2 %). Korrigert for kostnader knyttet til bemanningsreduksjon ble egenkapitalavkastningen for kvartalet 15,6%.

Hittil i år oppsummert

Resultat før skatt hittil i år ble på 368 mill. kr (425 mill. kr). Resultatet fra ordinær drift utgjorde 262 mill. kr. (289 mill. kr).

Rentenettoen inklusivt utlån overført til kredittforetak ble 1,65 % (1,83 %). Sterk konkurranse kombinert med høy vekst har lagt et visst press på marginbildet innen privatmarkedet.

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 130 mill. kr (143 mill. kr) hittil i år.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 217 mill. kr (208 mill. kr) , en økning på 4,5 %. Økningen relaterer seg i hovedsak til forsikring, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

Kostnadene økte med 33,2 mill. kr sammenlignet med samme periode i fjor. Korrigert for kostnader knyttet til bemanningsreduksjon økte kostnadene med 24,8 mill. kr som utgjør en endring på en økning på 8,9 %. For morbank var økningen korrigert for bemanningsreduksjon på 8,2 %.

Egenkapitalavkastningen hittil i år ble på 12,3 % (14,7 %).

Egenkapitalavkastning

12,3 %

hittil i 2026

Rentenetto

1,65 %

inkl. kredittforetak

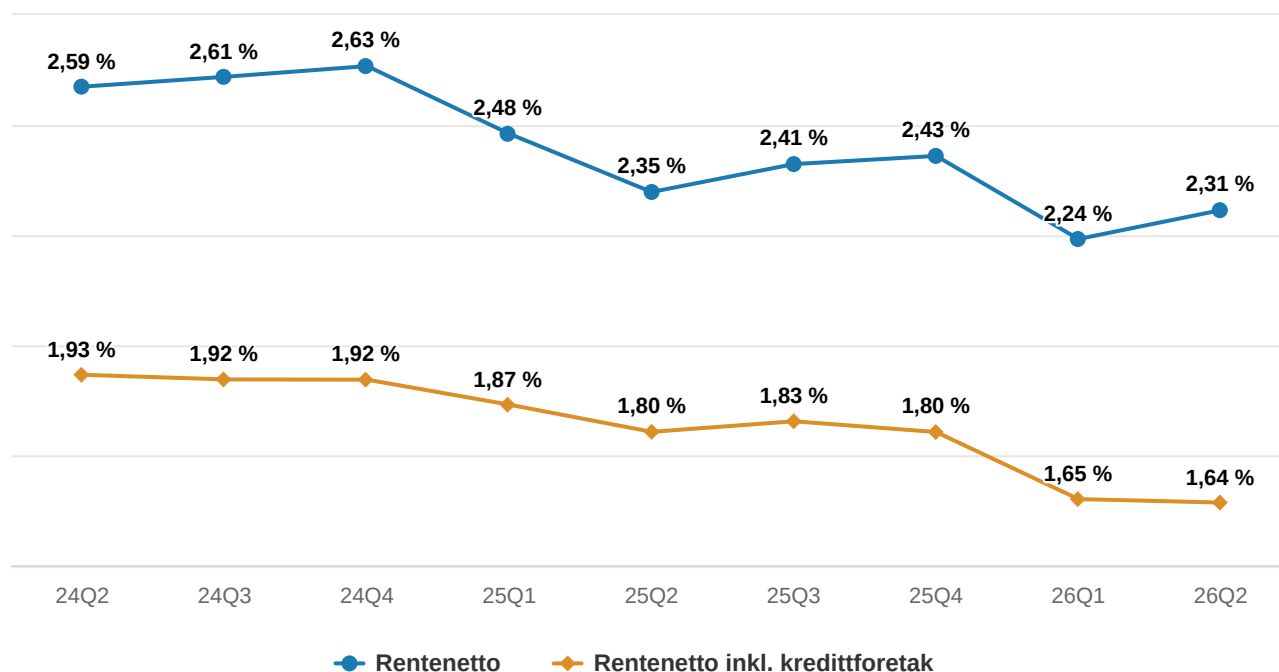
Netto renteinntekter og provisjoner fra kredittforetak

Rentenettoen hittil i år ble på 365 mill. kr (368 mill. kr). Rentenettoen utgjorde 2,28 % (2,42 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Markedsuro og endringer i Nibor medført at marginbildet er svakere hittil i 2026 sammenlignet med samme periode i 2025.

Rentenettoen påvirkes av overførsler til kredittforetak. En betydelig del av inntektene på utlån er som følge av overførsler flyttet fra netto renteinntekter til provisjonsinntekter og utgjorde 31 mill. kr (43 mill. kr) hittil i år.

Sum netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak utgjorde 396 mill. kr (412 mill. kr) og 1,65 % (1,83 %) hittil i år. Nedgangen i kroner er sammensatt av volumvekst og reduksjon i margin. Se nærmere spesifikasjon i [Note 15](#).

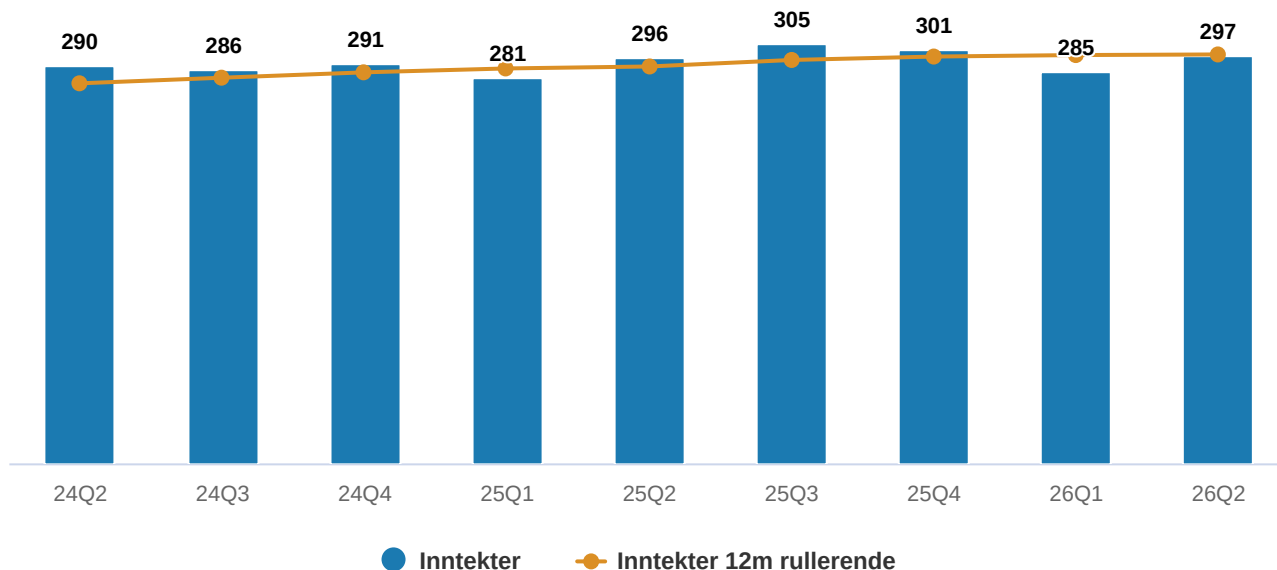
Rentenetto



Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter hittil i år ble på 217 mill. kr (208 mill. kr) inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak på 31 mill. kr (43 mill. kr). Økningen relaterer seg i hovedsak til betalingsformidling, forsikring, eiendomsmegling og regnskapstjenester. Se nærmere spesifikasjon i [Note 16](#).

Inntekter ex. finans



Netto avkastning på finansielle instrumenter

Netto avkastning på finansielle instrumenter, inklusive inntekter fra eierinteresser, viste en gevinst på 130 mill. kr (143 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 3 252 mill. kroner (2 323 mill. kroner) og 2 536 mill. kroner (1 772 mill. kroner) etter skatt i første halvår 2026. Resultatforbedringen er i all hovedsak knyttet til Fremtind, som leverer et betydelig sterkere forsikringsresultat enn i samme periode i fjor, drevet av premievekst og forbedret skadeprosent.

Netto finansresultat er på nivå med første halvår 2025, hvor høyere investeringsavkastning i stor grad er motvirket av svakere forsikringsrelaterte finansposter. Andre inntekter og kostnader har utviklet seg positivt og bidratt til å dempe kostnadsveksten.

Annualisert egenkapitalavkastning for SpareBank 1 Gruppen var 21,2 % (16,2 %) ved utgangen av første halvår 2026.

SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av SpareBank 1 Gruppens resultat etter skatt var 45 mill. kr (30 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](#).

A photograph of a man and a woman inspecting a silver car. The man is in the foreground, leaning over the front of the car and touching the headlight area. The woman is standing behind him, looking at the car. The background is a blurred outdoor setting with trees and a building.

Fremtind leverer et svært godt forsikringsresultat.

Inntekter fra eierinteresser, BN Bank ASA

BN Bank ASA sitt resultat hittil i år ble på 373 mill. kr (475 mill. kr). SpareBank 1 Østfold Akershus sin andel av BN Banks resultat utgjorde 8 mill. kr (11 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 (54 mill. kr).

Verdiendring på finansielle eiendeler

Nettoeffekt av finansielle instrumenter hittil i år ble 20 mill. kr (-6 mill. kr) og består primært av positiv verdiendring på aksjeporteføljen.

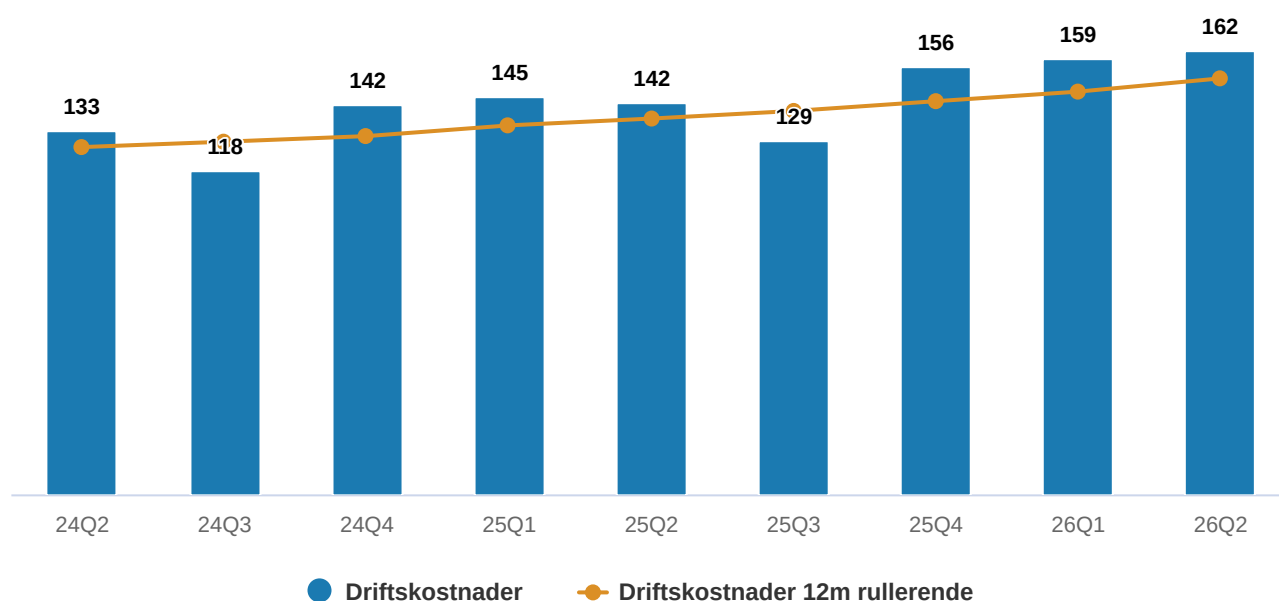
Sum netto inntekter

Sum netto inntekter hittil i år ble på 712 mill. kr (719 mill. kr).

Driftskostnader

Driftskostnadene hittil i år ble på 320 mill. kr (287 mill. kr) og utgjorde 2,00 % (1,88 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Endringen utover generell prisstigning, skyldes flere årsverk innen regnskapshuset og økte IT- og alliansekostnader.

Driftskostnader



Kostnadsprosenten ble 45,0 % (40,0 %). 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 Tietoevry-dommen på 8 mill. kr. Korrigert for disse postene ble kostnadsprosenten 42,7 %. Kostnadsprosenten forventes å falle over tid med bakgrunn i iverksatte kostnadstiltak 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 spesifisering av driftskostnader i [Note 18](#).

Tap, mislighold og porteføljeutvikling

Resultatført tap hittil i år ble på 24 mill. kr (7 mill. kr). Det er ingen konkrete indikasjoner på at risikoen i utlånsporteføljen har økt vesentlig sammenlignet med tidligere perioder.

IFRS 9-modellen er oppdatert med nye makroforutsetninger fra Pengepolitisk rapport nr. 2/2026. Denne oppdateringen har hatt effekt på tapsberegningen. Økningen i tapsavsetning skyldes i hovedsak en markant oppjustering av både rente- og ledighetsbanen kombinert med en forventning om en litt svakere boligprisutvikling fremover sammenlignet med forrige Pengepolitisk rapport.

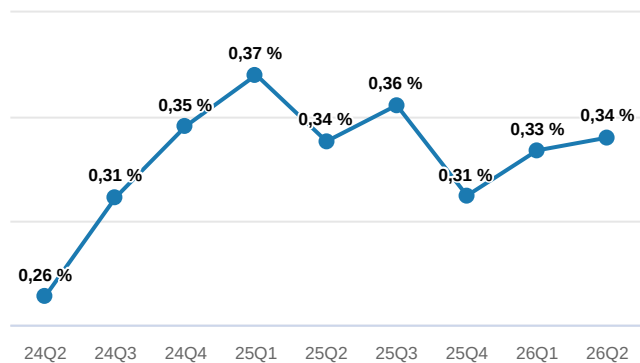
Det er fortsatt tegn til større markedsendringer som påvirker bransjen Eiendom Utleie og Prosjekt. Disse bransjene er derfor også i dette kvartalet vurdert ekstra nøye. Til tross for at markedstendensen for Eiendom utleie viser økt utfordring, er ikke dette gjenkjennbart i bankens

portefølje. Eiendom prosjekt er vurdert som en utsatt bransje grunnet krevende markedsforhold over en lengere periode. Utviklingen i bankens portefølje vurderes til tross for dette å være nøytral.

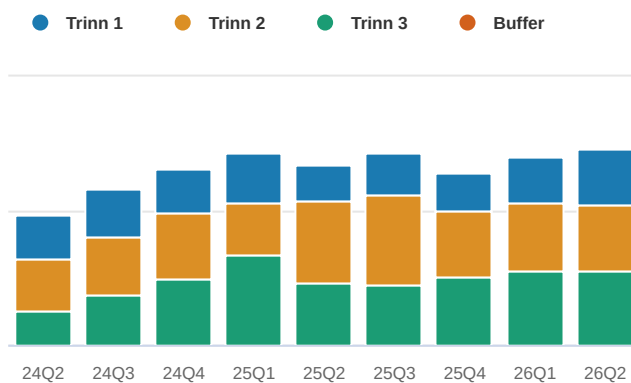
Netto tap utgjorde 0,11 % (0,03 %) av brutto utlån inkludert utlån overført til kredittforetak.

Tapsavsetningene utgjorde 0,34% (0,34%) av brutto utlån inkludert utlån overført til kredittforetak.

Nedskrivning i % av brutto utlån inkl.
kredittforetak



Tapsavsetninger





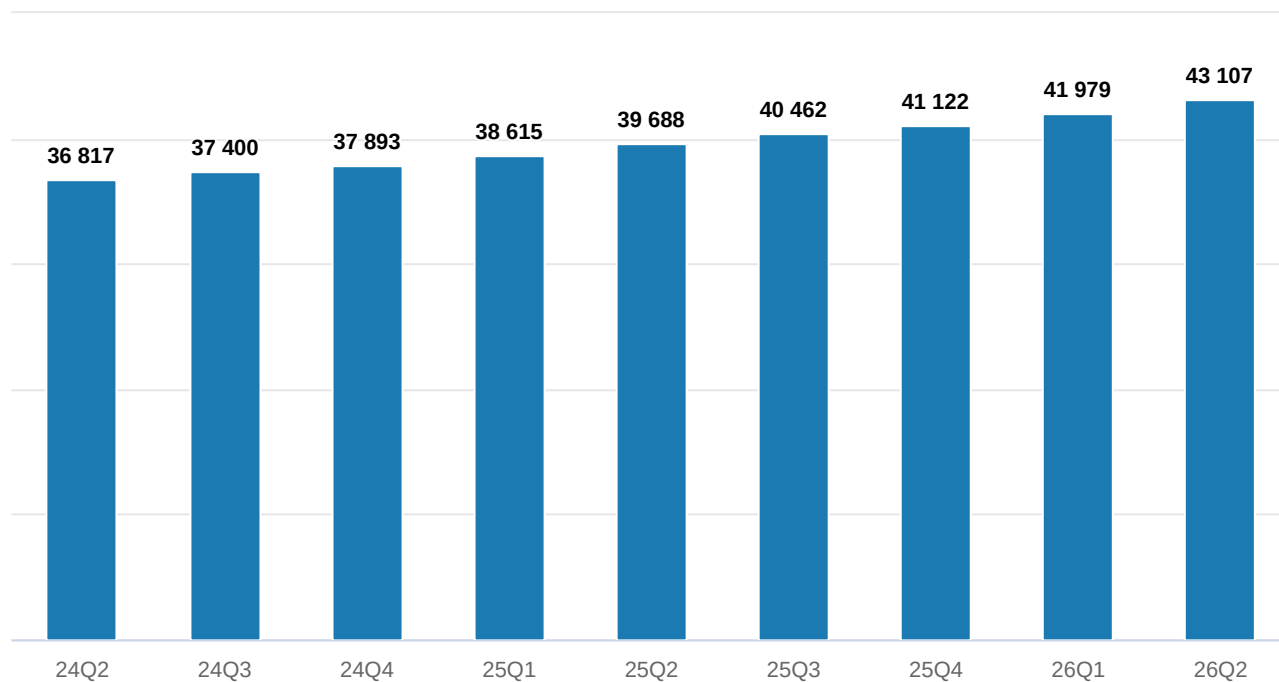
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen inkludert utlån overført til kredittforetak utgjorde 49 598 mill. kr (46 944 mill. kr) ved utgangen av perioden. En endring siste 12 måneder på 5,7 % / 2 653 mill. kr. Forvaltningskapitalen uten utlån overført til kredittforetak var 33 279 mill. kr.

Utlån

Brutto utlån inklusive overføring til kredittforetak utgjorde 43 107 mill. kr (39 688 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en utlånsvekst på 3 419 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 8,6 %.

Brutto utlån inkl. kredittforetak

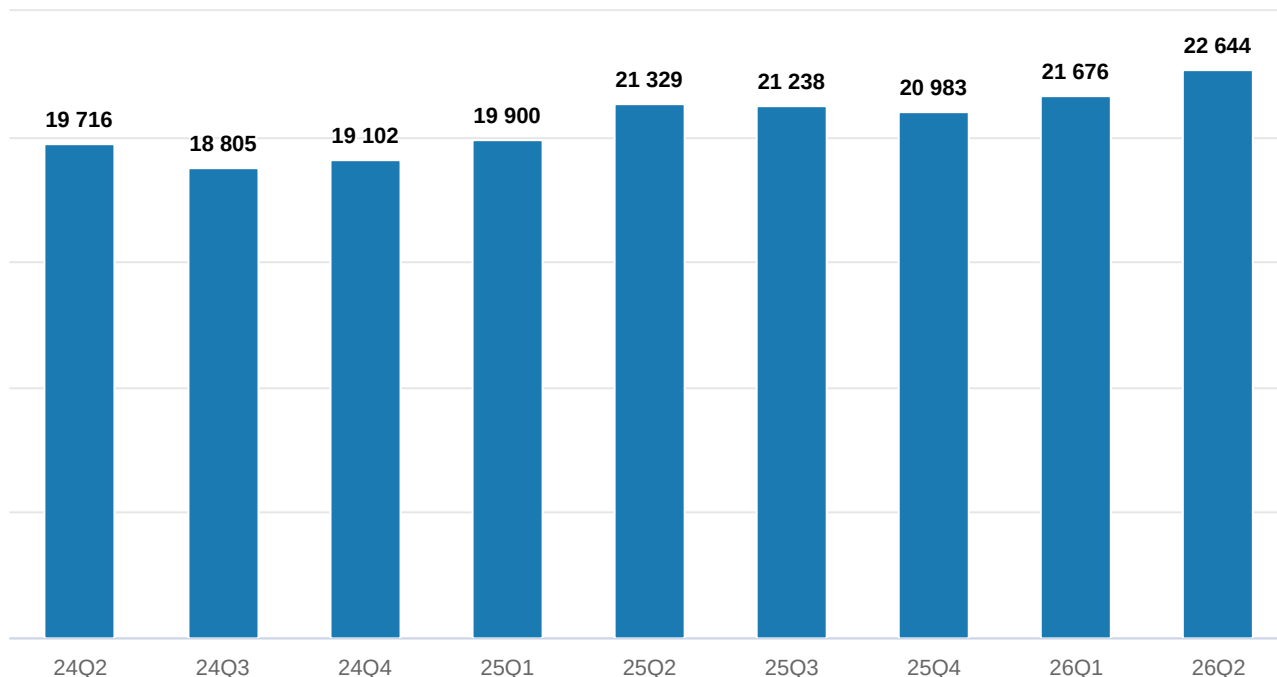


Eksklusive lån overført til kredittforetak utgjorde brutto utlån 26 789 mill. kr (24 659 mill. kr) ved utgangen av perioden. Det tilsvarer en økning på 2 129 mill. kr siste 12 måneder, tilsvarende 8,6 % (8,9 %).

Innskudd

Konsernets innskudd har endret seg med 6,2 % (8,2 %) siste 12 måneder til 22 644 mill. kr (21 329 mill. kr). Innskuddsdekningen var på 84,5 % (86,5 %).

Innskudd



Privatmarkedet

Privatmarkedet har hatt en god utvikling i første halvår 2026, med en utlånsvekst på 3,6 % hittil i år og en innskuddsvekst på 6,0 %. Etterspørselen etter finansieringsbevis er fortsatt høy, og aktiviteten i boligmarkedet har vært god gjennom andre kvartal. Etterspørselen etter boliglån og øvrige finansieringsløsninger har vært stabil, samtidig som vi ser økt interesse for pensjonsprodukter. Salget av våre breddeprodukter har utviklet seg positivt, blant annet som følge av endringer i distribusjonsmodellen.

Utlånsvekst PM

3,6 %**hittil i år**

Banken har styrket sin markedsposisjon i hele regionen og opplever fortsatt vekst utenfor sitt primære markedsområde. Regionen tiltrekker seg stadig flere innbyggere, og redusert reisetid til Oslo bidrar til økt attraktivitet for både bosetting og næringsaktivitet. Dette gir et godt grunnlag for videre vekst.

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

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



"Vi kombinerer digitale løsninger med personlig rådgivning."

Eiendomsmegling

Boligmarkedet viste økt aktivitet gjennom andre kvartal 2026, og juni var, som normalt, en av årets mest aktive måneder. På landsbasis var gjennomsnittlig omsetningstid 40 dager i juni, mot 42 dager i mai. I vårt markedsområde var omsetningstiden fortsatt betydelig høyere enn landsgjennomsnittet, med 80 dager i Østfold og 50 dager i Follo. Fredrikstad/Sarpsborg-området hadde fortsatt noen av landets lengste omsetningstider, noe som gjenspeiler lavere etterspørsel og et større boligtilbud.

Det ble solgt 11 757 boliger i Norge i juni, som er 2,0 % færre enn i samme måned i fjor. Lokalt var utviklingen mer variert. Antall solgte boliger i Østfold økte med 1,7 %, mens Follo hadde en nedgang på 2,2 % sammenlignet med juni i fjor. Samlet for andre kvartal var aktivitetsnivået i markedet noe lavere enn i tilsvarende periode året før.

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus hadde en positiv utvikling i juni med en økning i antall solgte boliger på 8,8 % sammenlignet med samme måned i fjor. For andre kvartal samlet var antall solgte boliger 1,7 % lavere enn året før. Dette må ses i lys av et marked som samlet sett har vært preget av moderat aktivitet og fallende omsetningsvolumer i deler av markedsområdet.

Boligmarkedet påvirkes fortsatt av renteutvikling, husholdningenes kjøpekraft og generell økonomisk usikkerhet. Samtidig bidrar et stabilt arbeidsmarked og fortsatt flytting til regionen til å opprettholde aktiviteten. EiendomsMegler 1 Østfold Akershus forventer at markedet vil være preget av lokale forskjeller også i andre halvår, men vurderer utsiktene som stabile.

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus leverte en omsetning på 54 mill. kr (52 mill. kr) og et resultat på 4,1 mill. kr (4,0 mill. kr) i perioden.

Bedriftsmarkedet

Næringslivet i bankens markedsområde gikk inn i 2026 med økt optimisme etter et mer tilbakeholdent 2025. Gjennom andre kvartal har aktivitetsnivået vært relativt stabilt. Samtidig har vedvarende usikkerhet knyttet til geopolitisk uro og inflasjon bidratt til at mange virksomheter fortsatt er tilbakeholdne med større investeringer. Bygge- og eiendomsmarkedet viser tegn til bedring sammenlignet med samme periode i fjor, men aktivitetsnivået er fortsatt lavere enn historiske nivåer.

Den moderate investeringsaktiviteten og den påfølgende konkurransen om de beste kundene har bidratt til fortsatt press på utlånsmarginene. Det er imidlertid tegn til at marginutviklingen har stabilisert seg gjennom første halvår. Tilgangen på likviditet i markedet er fortsatt god, samtidig som økt usikkerhet i kapitalmarkedene har medført høyere kredittpåslag i enkelte segmenter. Dette kan på sikt bidra til en mer balansert prising av risiko.

Bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus fortsetter den positive utviklingen fra 2025 og har tatt ytterligere markedsandeler i første halvår 2026. Utlånsveksten innen bedriftsmarkedet var 8,5 % hittil i år, mens innskuddsveksten var 12,2 %. Veksten kommer fra både eksisterende og nye kunder, og vurderes å være under god kontroll. Kredittkvaliteten i porteføljen er gjennomgående solid. Det er ikke identifisert nye vesentlige risikoutsatte enkeltengasjement i perioden. Tap og tapsavsetninger er moderate, og underliggende mislighold er fortsatt stabilt lavt. Eiendomsporteføljen, som er bankens største enkeltbransje, har moderat belåningsgrad og vurderes som solid.

Utlånsvekst BM

8,5 %

hittil i år

Finanstilsynet gjennomførte i første halvår et stedlig tilsyn i banken. Tilsynet understreket blant annet betydningen av å opprettholde god kontroll med risikoen i perioder med høy vekst. Banken vil følge opp tilsynets tilbakemeldinger gjennom fortsatt fokus på kredittkvalitet, risikostyring og kundeoppfølging.

Arbeidsmarkedet i regionen har vært relativt stabilt gjennom første halvår 2026. Samlet sett vurderes arbeidsmarkedet som robust, understøttet av moderat økonomisk vekst og god aktivitet i store deler av næringslivet, selv om regionale forskjeller fortsatt gjør seg gjeldende.

I løpet av kvartalet er det gjort organisatoriske tilpasninger innenfor bedriftsmarkedet for å styrke markedsposisjonen og legge til rette for videre vekst. Samtidig arbeides det med å sikre nødvendig kapasitet og kompetanse gjennom målrettet rekruttering innen utvalgte områder. Banken vurderer at organisasjonen er godt rustet til å følge opp kunder og vekstmuligheter i markedet.

For bedriftsmarkedet i SpareBank 1 Østfold Akershus innebærer dette fortsatt fokus på selektiv vekst, god risikostyring og tett kundeoppfølging i 2026. Banken prioriterer kunder og prosjekter med bærekraftige forretningsmodeller, solide kontantstrømmer og sunn risikoprofil. SpareBank 1 Østfold Akershus har god kapitalisering, sterk likviditet og dyktige medarbeidere som kjenner næringslivet i regionen godt. Dette gir oss et godt grunnlag for å fortsette å ta markedsandeler og skape lønnsom vekst fremover.

Vi er en lokalbank som tar ansvar for utviklingen i vår region. Gjennom lokal tilstedeværelse, høy kompetanse og et bredt tilbud innen bank, forsikring, eiendomsmegling og regnskap skal vi fortsette å være en foretrukket samarbeidspartner for næringslivet. Ambisjonen om å være den lokale banken som kundene anbefaler videre står fast, og tilbakemeldingene fra våre kunder gir oss motivasjon til å fortsette forbedringsarbeidet også i andre halvår.



Regnskapshuset

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus har som mål å bidra til utviklingen av regionen gjennom å bistå bedriftsledere og -eiere i videreutviklingen av sine virksomheter. Bransjeglidningen mellom bank og regnskap er fortsatt tydelig, og gir økt merverdi for kundene gjennom et bredere og mer integrert tjenestetilbud. Regnskapshuset har 46 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 Regnskapshuset Østfold Akershus som sin samarbeidspartner og rådgiver. Oppkjøpet av Active Services AS, som ble gjennomført i januar 2026, styrker selskapets markedsposisjon og bidrar til økt kapasitet og kompetanse. Selskapet inngår som en del av Regnskapshuset og vil bli fusjonert inn i løpet av 2026.

Et mer krevende økonomisk klima bidrar til at stadig flere virksomheter ser behovet for kompetent rådgivning innen regnskap, lønn/HR, lederutvikling og finans. Regnskapshuset har ambisjoner om

fortsatt vekst og økt omsetning, og 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.

Klimaregnskap er et prioritert satsingsområde for Regnskapshuset. Selskapet har kunder som benytter slike tjenester og har kompetanse og kapasitet til å bistå med klimarelatert rapportering og rådgivning.

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus leverte en omsetning på 31 mill. kr (25 mill. kr) og et resultat på 4,9 mill. kr (3,3 mill. kr) i perioden.



Kapitalanskaffelse

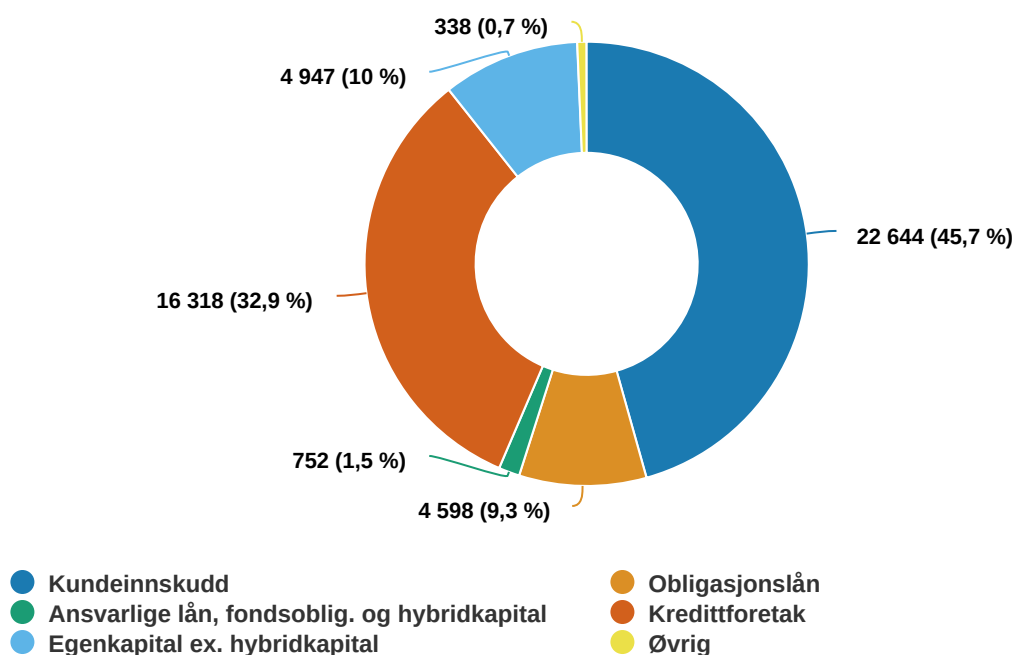
Kapitalmarkedene har vært velfungerende i 2026. Låneforfall neste 12 måneder er 387 mill. kr. Risikoen relatert til funding og likviditet er lav noe som bekreftes av alle nøkkeltall inkludert LCR på 151 % og NSFR på 131 %.

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 2,9 år.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var ved utgangen av perioden på 4 598 mill. kr (4 589 mill. kr). I tillegg kommer ansvarlig lån på 450 mill. kr (450 mill. kr) og to fondsobligasjoner pålydende tilsammen 300 mill. kr (300 mill. kr) som er klassifisert som egenkapital.

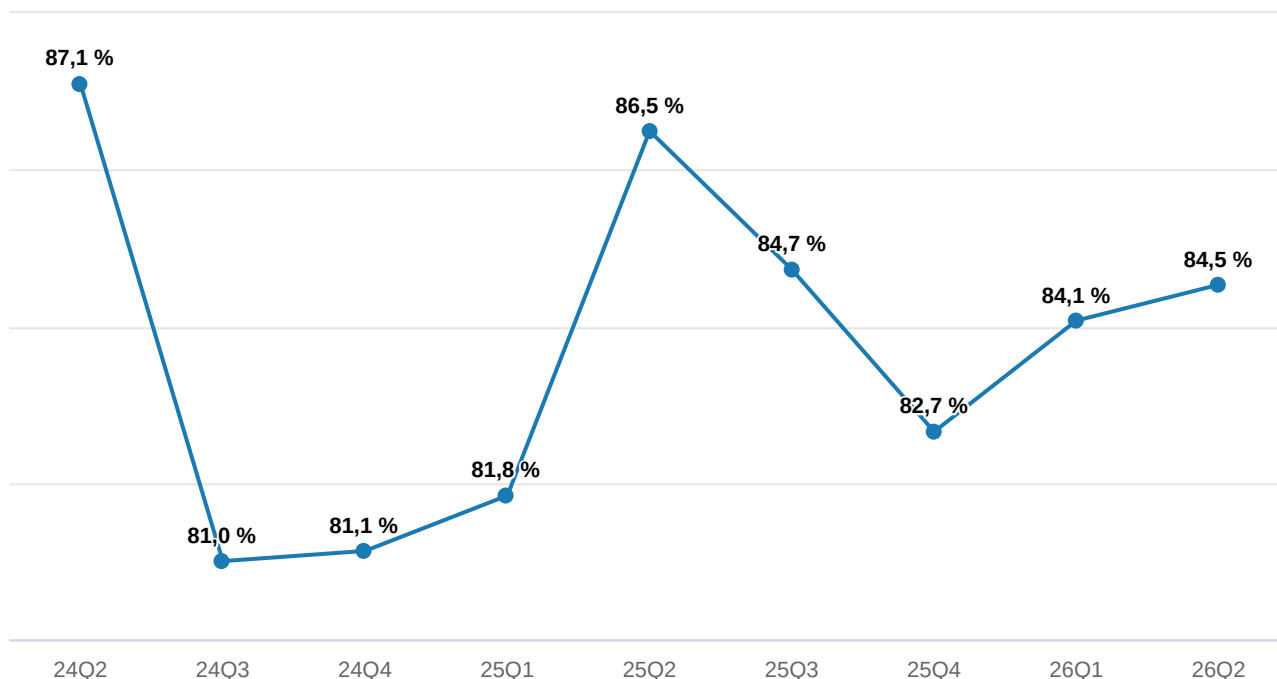
Finansieringskilder



Ved utgangen av perioden er 15 213 mill. kr (13 924 mill. kr) av bankens utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt utgjør 1 105 mill. kr. (1 105 mill. kr). Boliglån som er klargjort for overførsel til SpareBank 1 Boligkreditt utgjør ved utgangen av perioden 8.342 mill. kr.

Bankens innskuddsdekning er på et tilfredsstillende nivå med 84,5 % eksklusive kredittforetak og 52,5 % inkl. Kredittforetak.

Innskuddsdekning ekskl. kredittforetak



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

Kapitaldekning

Ved utgangen av perioden hadde konsernet en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 17,23 % (19,61 %), en kjernekapitaldekning på 18,67 % (21,30 %) og en kapitaldekning på 20,77 % (23,80 %). Uvektet kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert var på 8,27 % (8,76 %). 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 17,54 % skyldes i hovedsak utlånsvekst i 2. kvartal.

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.

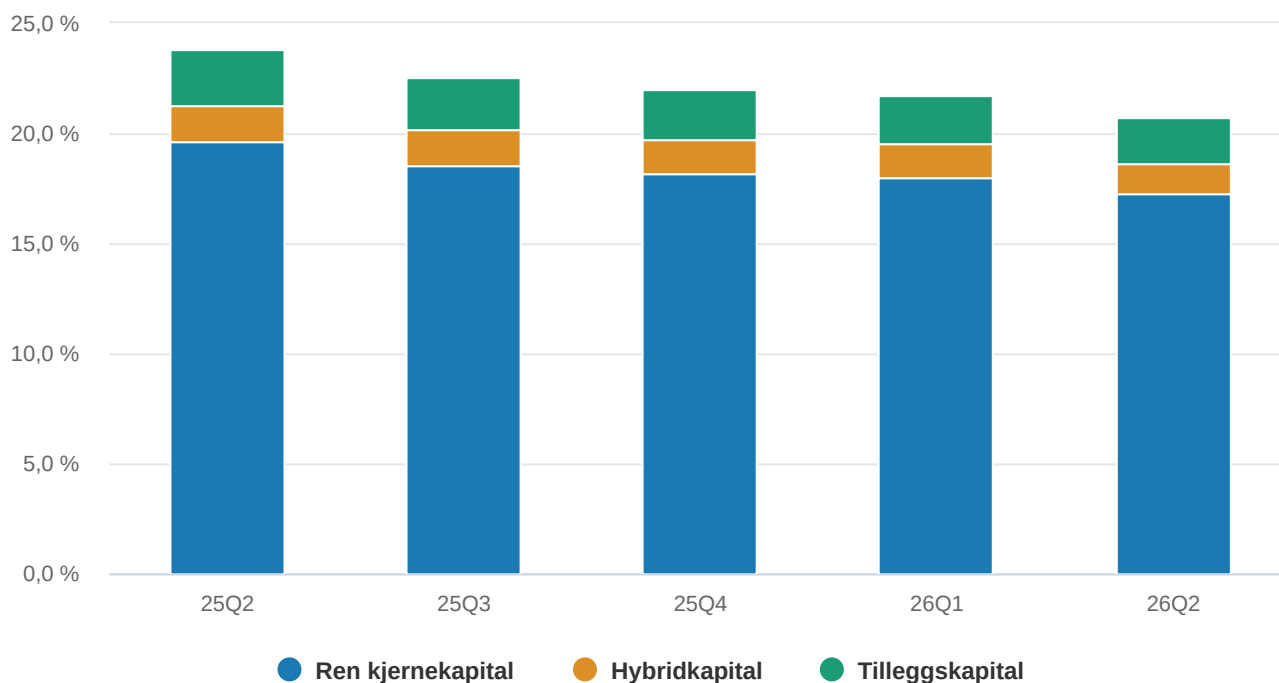
Ren kjernekapitaldekning

17,23 %

(konsolidert)

Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning for morbanken var henholdsvis 22,31 % (24,63 %), 23,89 % (26,39 %) og 26,24 % (29,04 %). Uvektet kjernekapitaldekning var på 12,97 % (13,45 %).

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



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

Styret har med bakgrunn i pilar 2-kravet besluttet at ren kjernekapitaldekning skal være minimum 16,07 %, kjernekapitaldekning minimum 17,93 % og kapitaldekning minimum 20,40 %. Rammene inkluderer en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng. Uvektet kjernekapitaldekning skal minimum utgjøre 4,0 %, inkludert en margin på 1,0 prosentpoeng. Konsernet har en soliditet som ligger 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 pr ansatt pr år. Egenkapitalbevisene kjøpes til markedspris. To år etter oppstart av spareperioden tildeles et gratis egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareperioden. 192 av konsernets ansatte, samt medlemmer av styret i banken, deltar i spareprogrammet som går fra og med september 2025 til og med august 2026.



Markedet for brukte boliger er stabilt, men med noe lengre omsetningshastighet.

Utsiktene fremover

I andre kvartal besluttet SpareBank 1 Østfold Akershus å iverksette et kostnadsprogram i morbanken med formål å redusere bankens kostnadsbase og styrke lønnsomheten. Kostnadsprogrammet inkluderte blant annet frivillige sluttpakker til ansatte på om lag 10 prosent av årsverkene i morbanken. I slutten av juni var banken i mål knyttet til dette. Disse årsverkene vil avslutte sitt engasjement i banken innen utgangen av 2026.

Norges Bank hevet 7. mai 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 13. juli 2026, effekten i 2. kvartal var derfor minimal.

SpareBank 1 Østfold Akershus har tatt markedsandeler i bedriftsmarkedet og i privatmarkedet i løpet av første halvår og strategien om videre vekst er videreført for andre halvår. I en usikker verden spiller en sparebank med lokal tilstedeværelse og kunnskap en stor rolle for lokalsamfunnet. Vi tar vårt samfunnsansvar på alvor og har lang tradisjon for å gi tilbake til lokalsamfunnet. Gjennom å satse på inkluderende lokalsamfunn, levende lokalmiljøer og et sterkt lokalt næringsliv, ønsker vi å bidra til at Østfold og Akershus syd blir et enda mer attraktivt sted å bo, vokse opp og drive virksomhet – både nå og i årene som kommer. Vårt samfunnsutbytte skal sikre at verdier fra banken kommer lokalsamfunnet til gode, og styrke utviklingen av regionen for fremtiden.

Resultatet for 2026 vil bli påvirket av engangseffekter knyttet til kostnadsprogram, men styret venter å se positive effekter av tiltakene i 2027. Konsernets mål om minimum 11 % egenkapitalavkastning og en utbyttegrad på om lag 50 % av konsernresultatet ligger fast.

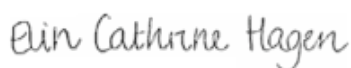
Moss, den 13. august 2026

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



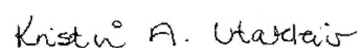
Per A. Lilleng

Styrets leder



Elin Cathrine Hagen

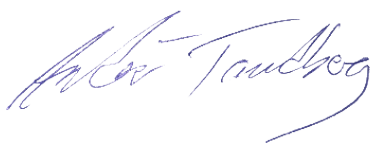
Styrets nestleder



Kristin Utakleiv



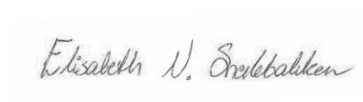
Bjarne Peder Lind



André Tandberg



Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Ansattes representant



Øyvind Funderud

Ansattes representant



Arild Bjørn Hansen

Administrerende direktør

Erklæring fra styret og administrerende direktør

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt halvårsberetning og det sammendratte selskapsregnskapet og det konsoliderte halvårsregnskapet for SpareBank 1 Østfold Akershus pr 30. juni 2026 inklusive sammendratte sammenligningstall pr 30. juni 2025.

Kvartalsrapporten er avlagt i samsvar med kravene i IAS 34 Delårsrapportering som fastsatt av EU samt norske tilleggskrav i verdipapirhandelloven.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er andre kvartalsregnskapet 2026 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet pr. 30. juni 2026 og 30. juni 2025.

Halvårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet. Beskrivelsen av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode, samt beskrivelsen av nærstående vesentlige transaksjoner, gir en rettviseende oversikt.

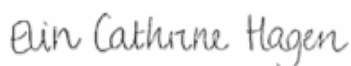
Moss, den 13. august 2026

I styret for SpareBank 1 Østfold Akershus



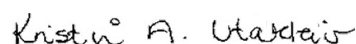
Per A. Lilleng

Styret leder

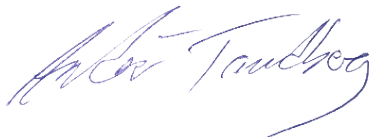


Elin Cathrine Hagen

Styrets nestleder



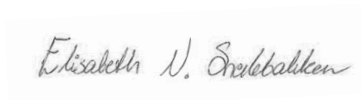
Kristin Utakleiv



Bjarne Peder Lind

André Tandberg

Christina Westerveld Haug



Elisabeth N. Snerlebakken

Ansattes repr.



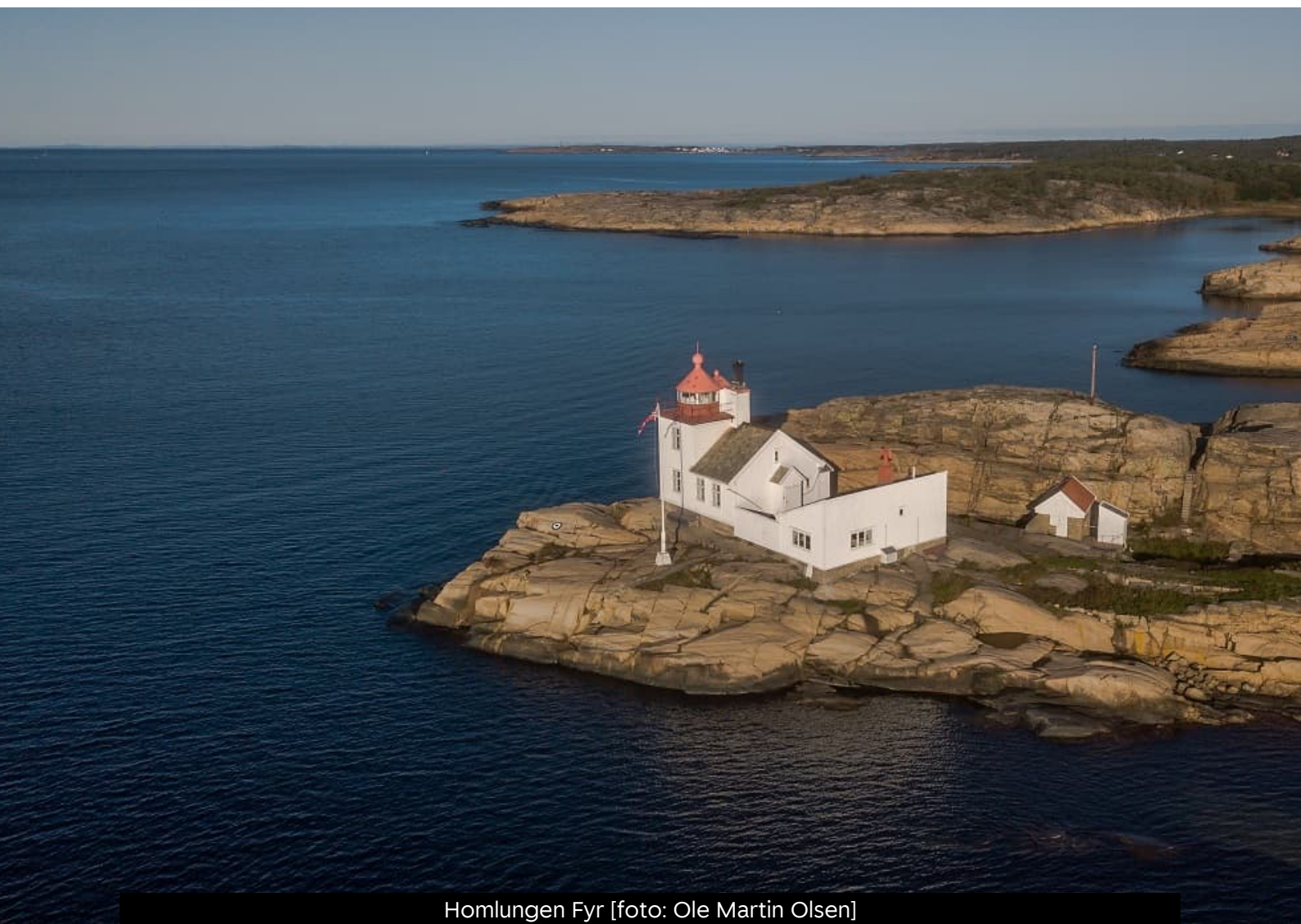
Øyvind Funderud

Ansattes repr



Arild Bjørn Hansen

Adm. direktør



Homlungen Fyr [foto: Ole Martin Olsen]

Hovedtall konsern

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning 1)	12,3 %	14,7 %	13,1 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	12,3 %	14,7 %	13,0 %
Resultat av ordinær drift %	1,63 %	1,90 %	1,97 %
Kostnadsprosent 2)	45,0 %	40,0 %	41,5 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	26 789	24 659	25 387
Brutto utlån til kunder inkl. overført kredittforetak	43 107	39 688	41 122
Innskudd fra kunder	22 644	21 329	20 983
Innskuddsdekning	84,5 %	86,5 %	82,7 %
Utlånsvekst siste 12 mnd.	8,6 %	8,9 %	7,8 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. overført kredittforetak	8,6 %	7,8 %	8,5 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	6,2 %	8,2 %	9,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	32 831	31 409	31 526
Forvaltningskapital	33 279	31 916	31 406
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	49 598	46 944	47 141
Tap i % av brutto utlån inkl. kredittforetak			
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,11 %	0,03 %	0,02 %
Tapsavsetning vs utlån inkl KF	0,34 %	0,34 %	0,31 %
Tapsavsetning trinn 3 vs utlån inkl KF	0,13 %	0,12 %	0,12 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert konsern			
Kapitaldekningsprosent	20,77 %	23,80 %	21,74 %
Kjernekapitalsprosent	18,67 %	21,30 %	19,51 %
Ren kjernekapitalprosent	17,23 %	19,61 %	17,98 %
Ansvarlig kapital	5 198	5 221	5 141
Kjernekapital	4 674	4 671	4 612
Ren kjernekapital	4 312	4 301	4 251
Risikovektet balanse	25 029	21 934	23 641
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,3 %	8,8 %	8,7 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	7	7	7
Antall årsverk	285,4	273,9	281,6

Resultatsammendrag	01.01. - 30.06.2026		01.01. - 30.06.2025		Året 2025	
Netto renteinntekter	365	2,28 %	368	2,42 %	755	2,43 %
Netto provisjons- og andre inntekter	217	1,35 %	208	1,36 %	428	1,38 %
Netto inntekter på finansielle instrumenter	130	0,81 %	143	0,94 %	195	0,63 %
Sum inntekter	712	4,44 %	719	4,72 %	1 378	4,44 %
Sum driftskostnader	320	2,00 %	287	1,88 %	572	1,84 %
Driftsresultat før tap	392	2,44 %	432	2,83 %	807	2,60 %
Tap på utlån og garantier	24	0,15 %	7	0,04 %	9	0,03 %
Resultat før skatt	368	2,29 %	425	2,79 %	798	2,57 %
Skattekostnad	58	0,36 %	68	0,45 %	141	0,45 %
Periodens resultat	309	1,93 %	357	2,34 %	657	2,11 %

Egenkapitalbevis 5)	30.06.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Egenkapitalbevisbrøk	93,00 %	93,19 %	93,23 %	93,61 %	93,61 %
Børskurs	439,85	453,30	380,00	320,00	316,00
Børsverdi MNOK	5 449	5 616	4 708	3 964	3 915
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	371,35	373,53	356,50	330,09	313,55
Resultat pr egenkapitalbevis hittil i år (kr) 4)	22,34	47,52	37,20	36,12	33,54
Utbytte pr egenkapitalbevis for regnskapsåret (kr) 6)	-	24,50	30,10	21,50	17,80
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	9,76	9,17	7,75	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) Egenkapitalbeviserernes andel av periodens resultat dividert på gjennomsnittlig antall egenkapitalbevis

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

Resultatregnskap

Morbank					Ordinært resultat		Konsern				
30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025
713	732	368	371	1 467	Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		713	732	368	371	1 467
108	111	54	57	227	Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet		108	111	54	57	227
456	475	233	245	940	Rentekostnader		456	475	233	244	939
365	368	189	184	754	Netto renteinntekter	15	365	368	189	184	755
140	141	70	76	296	Provisjonsinntekter		140	141	70	76	296
12	13	8	6	26	Provisjonskostnader		12	13	8	6	26
5	5	2	2	10	Andre driftsinntekter		89	80	47	42	159
133	132	64	72	279	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	16	217	208	108	112	428
54	54	43	44	62	Utbytte		54	54	43	44	62
117	96	76	74	96	Inntekter av eierinteresser		56	95	37	79	146
20	-6	10	-4	-12	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		20	-6	10	-4	-12
191	144	129	115	146	Netto inntekter på finansielle instrumenter	17	130	143	90	120	195
689	645	382	371	1 179	Sum netto inntekter		712	719	387	415	1 378
135	109	72	51	225	Personalkostnader		194	163	101	78	337
113	113	54	60	211	Andre driftskostnader		126	124	61	65	234
248	222	126	111	436	Sum driftskostnader før tap	18	320	287	162	142	572
441	423	256	259	742	Driftsresultat før tap		392	432	225	273	807
24	7	9	-7	9	Tap på utlån og garantier	2	24	7	9	-7	9
417	416	247	266	733	Resultat før skatt		368	425	216	280	798
56	66	30	35	137	Skattekostnad		58	68	32	37	141
361	350	216	231	596	Periodens resultat		309	357	183	243	657
Herav:											
12	12	12	12	24	Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat		12	12	12	12	24
325	314	195	209	532	Egenkapitalbevisiernes andel av periodens resultat		277	321	165	220	589
25	24	15	16	40	Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat		21	24	13	17	44
Per egenkapitalbevis (hele kroner)											
26,24	25,38	15,77	16,90	42,95	Resultat / Utvannet resultat		22,34	25,88	13,30	17,78	47,52

Morbank					Utvidet resultat		Konsern				
30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025
361	350	216	231	596	Periodens resultat		309	357	183	243	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											
Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet											
0	0	0	0	0	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
362	350	217	231	590	Totalresultat		310	357	184	243	651
Herav:											
12	12	12	12	24	Hybridkapitaleiernes andel av periodens totalresultat		12	12	12	12	24
326	314	326	314	527	Egenkapitalbeveiseiernes andel av periodens totalresultat		277	321	277	321	584
25	24	25	24	39	Grunnfondskapitalens andel av periodens totalresultat		21	24	21	24	43
Per egenkapitalbevis (hele kroner)											
0,04	0,00	10,51	8,49	-0,42	Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat		0,04	0,00	9,08	8,10	-0,42
26,28	25,38	26,28	25,38	42,53	Totalresultat / Utvannet totalresultat		22,38	25,88	22,38	25,88	47,11

Morbank					Resultat i % av forvaltningskapital		Konsern				
30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025
2,29 %	2,43 %	2,32 %	2,36 %	2,45 %	Netto renteinntekter		2,28 %	2,42 %	2,31 %	2,35 %	2,43 %
0,84 %	0,88 %	0,79 %	0,93 %	0,91 %	Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		1,35 %	1,36 %	1,33 %	1,43 %	1,38 %
1,20 %	0,95 %	1,59 %	1,48 %	0,47 %	Netto inntekter på finansielle instrumenter		0,81 %	0,94 %	1,09 %	1,53 %	0,63 %
4,33 %	4,26 %	4,71 %	4,77 %	3,83 %	Sum netto inntekter		4,44 %	4,72 %	4,73 %	5,30 %	4,44 %
1,56 %	1,47 %	1,55 %	1,43 %	1,42 %	Sum driftskostnader før tap		2,00 %	1,88 %	1,98 %	1,82 %	1,84 %
2,78 %	2,80 %	3,16 %	3,34 %	2,41 %	Driftsresultat før tap		2,44 %	2,83 %	2,75 %	3,48 %	2,60 %
0,15 %	0,04 %	0,11 %	-0,09 %	0,03 %	Tap på utlån og garantier		0,15 %	0,04 %	0,11 %	-0,09 %	0,03 %
2,62 %	2,75 %	3,04 %	3,43 %	2,38 %	Resultat før skatt		2,29 %	2,79 %	2,64 %	3,57 %	2,57 %
0,35 %	0,44 %	0,37 %	0,45 %	0,45 %	Skattekostnad		0,36 %	0,45 %	0,40 %	0,47 %	0,45 %
2,27 %	2,32 %	2,67 %	2,98 %	1,94 %	Periodens resultat		1,93 %	2,34 %	2,24 %	3,10 %	2,11 %

Balanse

Morbank			Balanse		Konsern		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
112	99	98	Kontanter og fordringer på sentralbanker		112	99	98
1 013	1 708	851	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 015	1 708	851
26 610	24 509	25 232	Utlån til kunder		26 610	24 509	25 232
2 752	2 901	2 460	Sertifikater og obligasjoner		2 752	2 901	2 460
16	19	11	Derivater		16	19	11
1 519	1 416	1 458	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser		1 519	1 416	1 458
483	483	483	Investerings i eierinteresser		756	756	807
237	236	235	Investerings i konsernselskaper		0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		36	32	32
118	126	126	Varige driftsmidler		254	260	259
134	148	136	Andre eiendeler		207	216	199
32 994	31 644	31 090	Sum eiendeler		33 279	31 916	31 406
16	21	5	Innskudd fra kredittinstitusjoner		16	21	5
22 666	21 356	21 023	Innskudd fra og gjeld til kunder		22 644	21 329	20 983
4 598	4 589	4 296	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		4 598	4 589	4 296
82	92	63	Derivater		82	92	63
225	303	330	Annen gjeld og avsetninger		240	312	342
452	452	452	Ansvarlig lånekapital		452	452	452
28 040	26 814	26 169	Sum gjeld		28 032	26 795	26 141
1 238	1 239	1 239	Egenkapitalbevis		1 238	1 239	1 239
247	247	247	Overkurs		247	247	247
280	260	280	Grunnfondskapital		280	260	280
2 447	2 302	2 447	Uttevningssfond		2 447	2 302	2 447
16	21	30	Gavefond		16	21	30
0	0	304	Avsatt utbytte		0	0	304
77	125	77	Fond for urealiserte gevinster		77	125	77
350	338	0	Annen egenkapital		642	627	344
300	300	300	Hybridkapital		300	300	300
4 955	4 831	4 922	Sum egenkapital		5 247	5 120	5 266
32 994	31 644	31 090	Sum gjeld og egenkapital		33 279	31 916	31 406

Egenkapitalbevisbrøk

Egenkapitalbevisbrøk morbank (mill kroner)	30.06.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Egenkapitalbevis	1 238	1 239	1 239	1 239	1 239
Overkursfond	247	247	247	247	247
Uttevningsfond	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	326	0	0	0	0
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	4 329	4 307	4 153	3 666	3 414
Grunnfondskapital	280	280	260	244	227
Gavefond	16	30	33	0	0
Andel fond for urealiserte gevinster	5	5	8	7	6
Andel annen egenkapital	25	0	0	0	0
B. Sum sparebankens fond	326	315	302	250	233
Egenkapital ekskl. hybridkapital	4 655	4 622	4 455	3 916	3 648
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	93,00 %	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									-12	-12
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Utbetalt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-13					-13
Udisponert totalresultat							338		12	350
Egenkapital 30.06.2025	1 239	247	2 302	260	21	125	350	0	300	4 831
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									-12	-12
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis										0
Utbetalt utbytte for 2025								-304		-304
Utbetalt gaver					-13					-13
Udisponert totalresultat							350		12	362
Egenkapital 30.06.2026	1 238	247	280	2 447	16	77	350	0	300	4 955

Konsern (millioner kroner)	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital						Hybrid- kapital	Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Grunnfonds- kapital	Utjevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Avsatt utbytte		
Egenkapital 01.01.2025	1 239	247	2 302	260	33	125	283	249	300	5 037
Utbetalt renter på hybridkapital									-12	-12
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Vedtatt utbytte for 2024								-249		-249
Utbetalt gaver for 2024					-13					-13
Udisponert totalresultat							345		12	357
Egenkapital 30.06.2025	1 239	247	2 302	260	21	125	627	0	300	5 120
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									-12	-12
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis							0			0
Utbetalt utbytte for 2025								-304		-304
Utbetalt gaver					-13					-13
Udisponert totalresultat			0	0	0	0	298	0	12	310
Egenkapital 30.06.2026	1 238	247	280	2 447	16	77	642	0	300	5 247

Kontantstrømoppstilling

Morbank					Konsern		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter							
-1 342	-1 109	-1 837	Netto ut-/innbetaling av lån til kunder	3	-1 342	-1 109	-1 837
723	731	1 485	Renteinnbetaling på utlån til kunder	15	723	731	1 485
1 403	1 968	1 883	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	3	1 421	1 972	1 875
-73	-65	-636	Renteutbetaling på innskudd fra kunder	15	-73	-64	-635
233	-5	265	Netto inn-/utbetaling av lån til kredittinstitusjoner		230	-5	265
27	49	84	Renteinnbetaling på lån til kredittinstitusjoner	15	27	49	84
-8	-9	-18	Andre renteutbetalinger	15	-8	-9	-18
-1 461	-1 777	-2 950	Utbetaling sertifikater og obligasjoner		-1 461	-1 777	-2 950
1 165	1 064	2 601	Innbetaling sertifikater og obligasjoner		1 165	1 064	2 601
85	48	135	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	15	85	48	135
133	132	279	Netto provisjonsinnbetalinger og andre inntekter	16	217	208	428
-285	-220	-413	Utbetalinger til drift	18	-378	-295	-552
-153	-141	-155	Betalt skatt		-156	-142	-157
446	667	722	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		450	671	722
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter							
-4	0	-6	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-4	0	-6
0	0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0	0
-58	-141	-198	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-53	-141	-198
11	35	202	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		8	29	195
171	225	84	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		160	222	81
120	119	82	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		111	110	72
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter							
650	750	950	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	10	650	750	950
-338	-585	-1 085	Utbetaling ved forfall eller tilbakekjøp av verdipapirgjeld	10	-338	-585	-1 085
-127	-130	-249	Renteutbetaling på verdipapirgjeld	15	-127	-130	-249
11	18	1	Netto inn-/utbetaling ved innskudd fra kredittinstitusjoner		11	18	1
0	0	0	Renteutbetaling på innskudd fra kredittinstitusjonar		0	0	0
0	0	0	Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjon	10	0	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall ansvarlig lån og fondsobligasjon	10	0	0	0
-14	-15	-29	Renteutbetalinger på ansvarlige lån og fondsobligasjon	15	-14	-15	-29
0	0	0	Innbetaling ved utstedelse av hybridkapital	EK	0	0	0
0	0	0	Utbetaling ved forfall hybridkapital	EK	0	0	0
-12	-12	-24	Renteutbetalinger på hybridkapital	EK	-12	-12	-24
-11	-10	-20	Utbetaling knyttet til rett til bruk driftsmidler		-6	-5	-10
-2	0	-8	Kjøp av egne aksjer		-2	0	-8
2	0	8	Salg av egne aksjer		2	0	8
-304	-249	-373	Utbetaling av utbytte	EK	-304	-249	-373
-13	-13	-26	Utbetaling av gaver	EK	-13	-13	-26
-157	-246	-854	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-152	-241	-844
409	539	-50	A + B + C Netto endring likvider i perioden		409	539	-50
616	665	665	Likviditetsbeholdning IB		616	665	665
1 025	1 204	616	Likviditetsbeholdning UB		1 025	1 204	616
Likvidetsbeholdning spesifisert:							
112	99	98	Kontanter og fordringer på Sentralbanken		112	99	98
913	1 105	518	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		913	1 105	518
1 025	1 204	616	Likviditetsbeholdning		1 025	1 204	616

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

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat konsern (millioner kroner)	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	368	345	362	374	371	361	364	359	355
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet	54	54	56	60	57	54	58	54	50
Rentekostnader	233	223	225	240	244	230	228	222	220
Netto renteinntekter	189	176	193	193	184	184	194	191	185
Provisjonsinntekter	70	70	79	76	76	65	70	69	69
Provisjonskostnader	8	3	9	4	6	7	4	5	5
Andre driftsinntekter	47	42	38	41	42	38	32	31	40
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	108	109	108	112	112	96	98	95	105
Utbytte	43	11	3	5	44	10	2	2	6
Inntekter av eierinteresser	37	19	24	27	79	15	17	133	8
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	10	10	-6	0	-4	-3	6	3	0
Netto inntekter på finansielle instrumenter	90	40	21	32	120	23	25	138	14
Sum netto inntekter	387	325	322	337	415	304	317	425	304
Personalkostnader	101	93	96	78	78	85	85	69	73
Andre driftskostnader	61	66	60	50	65	59	57	48	59
Sum driftskostnader før tap	162	159	156	129	142	145	142	118	133
Driftsresultat før tap	225	167	167	208	273	159	175	307	172
Tap på utlån og garantier	9	15	-11	13	-7	13	19	19	1
Resultat før skatt	216	152	178	195	280	145	156	288	171
Skattekostnad	32	26	34	38	37	31	31	38	40
Periodens resultat	183	126	143	157	243	114	125	250	131
<i>Herav:</i>									
Hybridkapitaleiernes andel av periodens resultat	6	6	6	6	6	6	3	3	3
Egenkapitalbevisiernes andel av periodens resultat	165	112	128	140	220	100	113	229	118
Grunnfondskapitalens andel av periodens resultat	13	8	9	10	17	7	8	17	9
<i>Per egenkapitalbevis (hele kroner)</i>									
Resultat / Utvannet resultat	13,30	9,04	10,34	11,31	17,78	8,10	9,15	18,51	9,54

Utvidet resultat konsern (millioner kroner)	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024
Periodens resultat	183	126	143	157	243	114	125	250	131
<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
Aktuarmessige gevinster og tap	0	0	-6	0	0	0	0	0	0
Skatteeffekt	0	0	1	0	0	0	0	0	0
<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>									
Andel utvidet resultat i felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	0	0	3	-1	0
Endring virkelig verdi, utlån	0	0	-2	0	0	0	0	0	0
Skatteeffekt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Periodens utvidede resultat	0	0	-6	0	0	0	3	0	0
Totalresultat	184	126	138	157	243	114	128	250	131
<i>Herav:</i>									
Hybridkapitaleierernes andel av periodens totalresultat	6	6	6	6	6	6	3	3	3
Egenkapitalbeviserernes andel av periodens totalresultat	165	112	123	140	220	101	116	229	118
Grunnfondskapitalens andel av periodens totalresultat	13	8	9	10	17	7	9	17	9
<i>Per egenkapitalbevis (hele kroner)</i>									
Utvidet resultat / Utvannet utvidet resultat	13,32	9,06	9,91	11,31	17,77	8,11	9,37	18,50	9,55
Totalresultat / Utvannet totalresultat	13,32	9,06	9,91	11,31	17,77	8,11	9,37	18,50	9,55

Nøkkeltall (millioner kroner)	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning 1)	14,6 %	10,0 %	11,0 %	12,2 %	20,2 %	9,4 %	10,4 %	21,9 %	11,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat)	14,6 %	10,0 %	10,5 %	12,2 %	20,2 %	9,4 %	10,6 %	21,9 %	11,9 %
Kostnadsprosent 2)	41,8 %	48,8 %	48,3 %	38,2 %	34,3 %	37,4 %	43,3 %	44,5 %	42,7 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder (BU)	26 789	25 783	25 387	25 068	24 659	24 317	23 545	23 216	22 637
BU inkl. overført kredittforetak (KF)	43 107	41 979	41 122	40 462	39 688	38 615	37 893	37 400	36 817
Innskudd fra kunder	22 644	21 676	20 983	21 238	21 329	19 900	19 102	18 805	19 716
Innskuddsdekning	84,5 %	84,1 %	82,7 %	84,7 %	86,5 %	81,8 %	81,1 %	81,0 %	87,1 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	8,6 %	6,0 %	7,8 %	8,0 %	8,9 %	7,4 %	6,3 %	5,9 %	4,9 %
Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. overført til KF	8,6 %	8,7 %	8,5 %	8,2 %	7,8 %	6,3 %	6,3 %	6,5 %	6,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	6,2 %	8,9 %	9,8 %	12,9 %	8,2 %	6,1 %	1,9 %	2,8 %	5,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	32 831	31 895	31 526	31 781	31 409	30 162	29 273	29 165	28 768
Forvaltningskapital	33 279	32 384	31 406	31 646	31 916	30 903	29 421	29 125	29 205
Forvaltningskapital inkl. overført til KF	49 598	48 580	47 141	47 040	46 944	45 201	43 770	43 309	43 386
Tap i %									
Tapsprosent utlån inkl KF 3)	0,09 %	0,14 %	-0,11 %	0,13 %	-0,07 %	0,14 %	0,20 %	0,21 %	0,01 %
Tapsavsetning vs utlån inkl KF	0,34 %	0,33 %	0,31 %	0,36 %	0,34 %	0,37 %	0,35 %	0,31 %	0,26 %
Tapsavsetning trinn 3 vs utlån inkl KF	0,13 %	0,13 %	0,12 %	0,11 %	0,12 %	0,17 %	0,13 %	0,10 %	0,07 %
Soliditet, forholdsmessig konsolidert									
Kapitaldekningsprosent	20,77 %	21,22 %	21,74 %	22,57 %	23,80 %	20,80 %	21,34 %	21,52 %	20,98 %
Kjernekapitalsprosent	18,67 %	19,03 %	19,51 %	20,16 %	21,30 %	18,54 %	18,99 %	19,09 %	18,55 %
Ren kjernekapitaldekning	17,23 %	17,54 %	17,98 %	18,57 %	19,61 %	17,01 %	17,41 %	18,21 %	17,66 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	8,27 %	8,45 %	8,66 %	8,62 %	8,76 %	8,88 %	9,05 %	8,66 %	8,66 %
Netto ansvarlig kapital	5 198	5 146	5 141	5 133	5 221	5 035	4 978	4 923	4 766
Kjernekapital	4 674	4 615	4 612	4 584	4 671	4 488	4 431	4 367	4 215
Ren kjernekapital	4 312	4 253	4 251	4 223	4 301	4 119	4 061	4 165	4 013
Risikovektet balanse	25 029	24 245	23 641	22 741	21 934	24 207	23 333	22 879	22 720
Kontor og bemanning									
Antall kontor	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Antall årsverk	285,4	284,7	281,6	280,6	273,9	272,9	271,5	270,8	268,7

- 1) Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital annualisert. Hybridkapital og tilhørende renter er ekskludert.
2) Sum kostnader i prosent av sum driftsinntekter.
3) Tap i prosent av brutto utlån.

Egenkapitalbevis (kr)	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024
Børskurs ved utgangen av kvartalet (kr)	439,85	443,95	453,30	451,85	428,95	418,00	380,00	350,00	330,00
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)	371,35	357,94	373,53	373,69	362,27	344,45	356,50	345,59	326,63
Resultat pr egenkapitalbevis pr kvartal (kr) 2)	13,30	9,44	10,77	11,78	18,26	8,54	9,41	18,78	9,80
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	8,25	11,60	10,60	9,67	5,86	12,06	10,15	4,69	8,37
Pris / Bokført egenkapital	1,18	1,24	1,21	1,21	1,18	1,21	1,07	1,01	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 sin vurdering av kritiske estimater og bruk av regnskapsprinsipper er ikke endret etter 31.12.2025. Det vises til konsernet årsrapport 2025 for en nærmere beskrivelse;

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

Revisjon

Kvartalsregnskapet har gjennomgått en forenklet revisorkontroll.

Alternative resultatmål

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

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

Note 2 Tap på utlån og garantier

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

Tapsmodellen

Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling eiendom. Ledelsens estimer og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå (PD og LGD) er i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport (PPR) 2/26.

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 2/26, med sannsynlighet 80%

PPR 2/26 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 2/26 som bruker NAV-tall. Vi legger til grunn PPR 2/26 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 2/26. Prisutvikling i bolig som sikkerhet er oppdatert med PPR 2/26. Her har Norges Bank endret tilgjengelig datagrunnlag. Før ble prognosene gitt per kvartal, mens det nå blir delt per år. Prisutviklingen i næringseiendom følger av Finansiell Stabilitet 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	Marknad
Arbeidsledighet	4,5	4,3	4,7	4,8	4,7	3,9	Arbeidsledighet målt ved AKU. Norges Bank Pengepolitisk rapport 1/26
Rente	4,4	4,4	4,4	3,9	3,7	3,0	Pengemarkedsrente, målt som snitt for fire kvartal. Norges Bank PPR 2/26
Prisutvikling sikkerheter 1 BM Eiendom og skip	1 %	2 %	2 %	4 %	5 %	5 %	Finansiell stabilitet 2/2025
Prisutvikling sikkerheter 10 PM Bolig	4 %	10 %	17 %	23 %	28 %	28 %	Boligpris, Norges Bank PPR 1/26. Akkumulert endring, ikke endring f

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

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

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

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

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

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

Makroparameter

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

Tapsberegningen

Utfallet av tapsberegningene vises i tabellene under.

Tap på utlån, ubenyttet, garantier og tilsagn	31.12.2025	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	30.06.2026
Avsetning til tap etter amortisert kost - organisasjoner	109	16	0	125
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) - privatpersoner	19	2	0	22
Uspesifisert avsetning byggenæringen, ledelesbuffer	0	0	0	0
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	128	18	0	147
Presentert som:				
Netto utlån; avsetning til tap på utlån reduserer brutto utlån	120	14	0	133
Annen gjeld; avsetning til tap på garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	5	0	13

	Total balanseført tapsavsetning							
	30.06.2026				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	3	-3	0	0	7	-7	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	0	0	-4	7	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-13	13	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	1	0	10	9	1	1	11
Økning i måling av tap	14	19	13	45	8	30	9	46
Reduksjon i måling av tap	-9	-9	-7	-25	-21	-9	-16	-46
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-8	-2	-12	-3	-8	-2	-13
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	42	50	55	147	28	50	51	128
herav lån til privatpersoner	3	7	12	22	2	6	11	19
herav lån til selskap / enheter med orgnr	31	38	42	112	22	39	40	101
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	8	5	0	13	4	5	0	9
herav buffer	0	0	0	0	0	0	0	0
IB 01.01.i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,07 %	0,12 %	0,12 %	0,31 %	0,09 %	0,13 %	0,13 %	0,35 %
UB 30.06. / 31.12. i prosent av utlån inkl. kredittforetak	0,10 %	0,12 %	0,13 %	0,34 %	0,07 %	0,12 %	0,12 %	0,31 %

	Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.06.2026				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	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	0	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	0	0	1	1	1	1	3
Økning i måling av tap	1	3	3	7	0	3	2	5
Reduksjon i måling av tap	-2	-1	-1	-4	-4	-4	-8	-16
Utlån som har blitt fraregnet	0	-1	-1	-2	-1	-3	-2	-6
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	3	7	12	22	2	6	11	19
IB 01.01.i prosent av utlån	0,01 %	0,69 %	6,69 %	0,12 %	0,03 %	1,21 %	11,54 %	0,24 %
UB 30.06. / 31.12. i prosent av utlån	0,02 %	0,80 %	7,06 %	0,13 %	0,01 %	0,69 %	6,69 %	0,12 %

	Brutto utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.06.2026				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	225	-220	-5	-	197	-196	-1	-
Overført til (fra) Trinn 2	-253	253	0	-	-291	291	0	-
Overført til (fra) Trinn 3	-2	-23	25	-	-7	-20	27	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2 953	66	8	3 027	4 378	131	20	4 529
Økning i trekk på eksisterende lån	1 692	30	4	1 726	2 946	132	9	3 087
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 724	-62	-7	-1 793	-2 707	-146	-25	-2 879
Utlån som har blitt fraregnet	-1 957	-107	-14	-2 079	-3 214	-272	-23	-3 510
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	15 338	848	171	16 357	14 403	912	161	15 477

	Kredittrisiko, utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (lån til privatpersoner)							
	30.06.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	5 978	28	0	6 006	6 058	11	0	6 069
Lav	7 300	54	0	7 354	6 304	55	0	6 359
Middels	2 021	489	0	2 509	1 974	462	0	2 437

Høy	34	85	0	119	62	169	0	231
Svært høy	6	192	0	198	4	214	0	219
Misligholdt og nedskrevne	0	0	171	171	0	0	161	161
UB 30.06. / 31.12.	15 338	848	171	16 357	14 403	912	161	15 477

	Tapsavsetning på utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.06.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	22	39	40	101	25	35	30	90
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	-4	7	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	-12	13	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	0	0	7	7	0	0	8
Økning i måling av tap	9	15	10	34	6	23	7	36
Reduksjon i måling av tap	-6	-8	-6	-20	-14	-5	-7	-26
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-8	-2	-10	-2	-4	0	-7
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	31	38	42	112	22	39	40	101
IB 01.01.i prosent av utlån	0,35 %	2,86 %	19,40 %	1,28 %	0,43 %	4,05 %	20,69 %	1,31 %
UB 30.06. / 31.12. i prosent av utlån	0,43 %	3,00 %	24,05 %	1,29 %	0,35 %	2,86 %	19,40 %	1,28 %

	Brutto utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.06.2026				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	42	-42	0	0	124	-124	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-263	263	0	0	-872	900	-29	0
Overført til (fra) Trinn 3	-9	-4	12	0	-3	-114	117	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	946	10	0	956	1 349	14	0	1 362
Økning i trekk på eksisterende lån	1 189	151	0	1 341	1 847	199	13	2 059
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-811	-381	-32	-1 224	-1 581	-249	-39	-1 870
Utlån som har blitt fraregnet	-151	-91	-8	-250	-462	-127	-2	-591
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	-4	0	-1	-5
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	7 216	1 270	177	8 662	6 273	1 363	204	7 840

	Kredittrisiko, utlån til amortisert kost (lån til selskap og andre enheter med orgnr.)							
	30.06.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	878	23	0	901	1 085	18	0	1 103
Lav	1 319	71	0	1 389	545	67	0	612
Middels	4 520	600	0	5 120	4 145	702	0	4 847
Høy	179	263	0	442	448	188	0	637
Svært høy	319	313	0	633	49	387	0	436
Misligholdt og nedskrevne	0	0	177	177	0	0	204	204
UB 30.06. / 31.12.	7 216	1 270	177	8 662	6 273	1 363	204	7 840

	Tapsavsetning på ubenyttet, garantier og tilsagn							
	30.06.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	5	0	9	4	3	1	8
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	2	0	0	2	1	0	0	1
Økning i måling av tap	4	2	0	6	1	4	0	5
Reduksjon i måling av tap	-2	-1	0	-3	-3	-1	-1	-5

Poster som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	8	5	0	13	4	5	0	9

	Ikke balanseførte poster (ubenyttet, garantier og tilsagn)							
	30.06.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	2 945	164	4	3 113	2 835	161	5	3 001
Overført til (fra) Trinn 1	17	-17	0	0	92	-92	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-136	136	0	0	-51	51	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	0	1	0	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte poster	291	2	0	293	321	4	0	325
Økning i eksisterende poster	1 630	20	1	1 651	532	92	0	625
Reduksjon i eksisterende poster	-303	-94	-1	-398	-614	-43	-1	-659
Poster som har blitt fraregnet	-117	-3	0	-121	-169	-8	-1	-177
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	-1
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 30.06. / 31.12.	4 326	207	5	4 538	2 945	164	4	3 113

	Kredittrisiko, ubenyttet, garantier og tilsagn							
	30.06.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Ukjent	2 078	1	0	2 079	729	10	0	739
Svært lav	3 055	14	0	3 069	3 038	9	0	3 047
Lav	559	51	0	610	515	26	0	541
Middels	799	179	0	978	684	175	0	860
Høy	142	234	0	376	293	66	0	359
Svært høy	135	182	0	317	71	219	0	290
Misligholdt og nedskrevne	0	0	5	5	0	0	4	4
UB 30.06. / 31.12.	6 768	662	5	7 434	5 330	506	4	5 841

	Tapsavsetning, buffer							
	30.06.2026				31.12.2025			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1								
Overført til (fra) Trinn 2								
Overført til (fra) Trinn 3								
Nye utstedte eller kjøpte poster								
Økning i måling av tap								
Reduksjon i måling av tap								
Poster som har blitt fraregnet								
Konstaterte nedskrivninger								
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger								
UB 30.06. / 31.12.	0	0	0	0	0	0	0	0

Resultatførte tap på utlån og garantier hittil i år:	30.06.2026	31.12.2025
Endring i nedskrivninger	18	-2
Konstaterte tap	4	15
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-0	-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	2	-5
Sum tap på utlån og garantier	24	9

Sensitivitetsanalyse

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

Anvendt vektig	Vekt	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Base case)	80 %	24	119	114
Scenario 2 (Worst case)	10 %	38	176	21
Scenario 3 (Best case)	10 %	19	84	10
Totalt	100 %	25	121	147
Økt worst case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	24	119	100
Scenario 2 (Worst case)	20 %	38	176	43
Scenario 3 (Best case)	10 %	19	84	10
Totalt	100 %	26	127	153
Økt best case				
Scenario 1 (Base case)	70 %	24	119	100
Scenario 2 (Worst case)	10 %	38	176	21
Scenario 3 (Best case)	20 %	19	84	21
Totalt	100 %	25	118	142

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		
30.06.2026	30.06.2025	Året 2025	(millioner kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	Året 2025
522	624	524	Eiendom utleie		5 239	5 009	4 834
433	354	471	Eiendom prosjekt		2 073	1 459	1 896
259	220	221	Landbruk		653	662	659
453	251	265	Finansierings- og forsikringsvirksomhet		26	49	35
1 548	1 444	1 452	Offentlig og sosial tjenesteyting		255	245	253
23	14	23	Borettslag		57	58	57
821	826	724	Forretningsmessig tjenesteyting		280	189	256
482	507	571	Bygg og anlegg		392	289	324
554	544	626	Varehandel		293	255	268
116	132	137	Industri		115	94	64
398	398	171	Øvrig Eiendom		32	44	40
10	14	13	Energiproduksjon og -forsyning		40	46	43
202	159	196	Transport og lagring		161	56	65
116	112	125	Hotell, restaurant og reiseliv		122	39	95
96	73	91	Øvrige		60	48	56
125	154	159	Informasjon og kommunikasjonsteknologi		27	19	24
8	14	7	Verftsindustri		0	3	3
1	0	1	Shipping		5	0	0
1 224	1 077	810	Offentlig sektor		0	0	0
7 391	6 916	6 589	Sum næring		9 830	8 564	8 973
15 253	14 412	14 394	Lønnstakere o.l.		16 958	16 096	16 414
22 644	21 329	20 983	Sum innskudd/brutto utlån		26 789	24 659	25 387
			Nedskrivninger for tap på utlån		-133	-122	-120
			Virkelig verddivurdering utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)		3	4	2
			Virkelig verddivurdering fastrente		-48	-32	-37
			Sum netto utlån		26 610	24 509	25 232
			Brutto utlån BM		9 830	8 564	8 973
			Næringskreditt		1 105	1 105	1 110
			Brutto utlån BM inkl. Næringskreditt		10 935	9 668	10 082
			Brutto utlån PM		16 958	16 096	16 414
			Boligkreditt		15 213	13 924	14 625
			Brutto utlån PM inkl. Boligkreditt		32 172	30 020	31 039
			Brutto utlån		26 789	24 659	25 387
			Kredittforetak		16 318	15 029	15 735
			Brutto utlån inkl. Kredittforetak		43 107	39 688	41 122

Note 4 Segmentinformasjon

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

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

30.06.2026 (millioner kroner)	PM	BM	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Konsern
Resultatregnskap						
Netto renteinntekter	179	185			1	365
Netto provisjonsinntekter	92	40			-3	128
Andre driftsinntekter			54	31	4	89
Netto avkastning på finansielle investeringer					130	130
Driftskostnader	-85	-27	-49	-25	-134	-320
Driftsresultat før tap	186	198	5	6	-3	392
Tap på utlån og garantier	-4	-20				-24
Resultat før skatt	202	215	5	6	-21	368
Balanse						
Brutto Utlån til kunder	16 994	9 231			545	26 789
Avsetning for tap	-20	-113				-133
Virkelig verdivurdering utover tap	-45	0				-45
Øvrige eiendeler			74	28	6 628	6 669
Sum eiendeler	16 930	9 118	74	28	7 130	33 279
Innskudd fra og gjeld til kunder	15 484	6 957			203	22 644
Øvrig gjeld			29	13	5 347	5 388
Sum gjeld	15 484	6 957	29	13	5 550	28 032
Egenkapital						5 247
Sum gjeld og egenkapital						33 279

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

Note 5 Derivater

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

Morbank og konsern (mill. kr)	30.06.2026			31.12.2025		
	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	1 535	16	0	1 800	10	0
Renteswapper fastrente obl. lån	55	0	-4	55	0	0
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		0	10		1	2
Sum renteinstrumenter		15	6		11	3
Renteinstrumenter sikring av innlån						
Renteswapper fastrente innlån	1 875	1	77	1 875	1	60
Sum renteinstrumenter sikring av innlån		1	77		1	60
Sum alle renteinstrumenter		16	82		11	63

Note 6 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

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

Morbank og konsern (millioner kroner)	30.06.2026				31.12.2025			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Obligasjoner og sertifikater		2 752		2 752		2 460		2 460
Egenkapitalinstrumenter			1 519	1 519			1 458	1 458
Fastrentelån			1 699	1 699			1 989	1 989
Finansielle instrumenter som sikringsinstrument								
Derivater		16		16		11		11
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat								
Netto utlån privatpersoner		16 338		16 338		15 460		15 460
Sum eiendeler	0	19 107	3 218	22 325	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		82		82		63		63
Sum forpliktelser	0	82	0	82	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 estimer. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

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

Morbank og konsern (millioner kroner)	30.06.2026		31.12.2025	
	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter
Inngående balanse	1 989	1 458	2 303	1 277
Tilgang	63	53	147	198
Avgang	-363	-8	-450	-17
Overgang fra nivå 1 og 2	0	0	0	0
Verdiendring og utdelinger ført i resultatet	10	15	-11	0
Utgående balanse	1 699	1 519	1 989	1 458

Note 7 Kapitaldekning

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

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

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

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

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

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

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

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

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 boligkreditt.

Morbank			Kapitaldekning (millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025		30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
4 955	4 831	4 922	Sum balanseført egenkapital	5 247	5 120	5 266
-300	-300	-300	- Hybridkapital	-300	-300	-300
-203	-179	-304	- Resultat som ikke kan medtas	-203	-179	-304
4 452	4 352	4 318	Egenkapital relevant for kapitaldekning	4 744	4 642	4 662
0	0	0	Justeringer knyttet til felleskontrollert virksomhet	-60	-60	-83
0	0	0	Andre immatrielle eiendeler	-4	-6	-4
-21	-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	-23	-22	-24
-81	-68	-68	Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-81	-68	-68
0	0	0	Utsatt skattefordel	0	-2	-1
-9	0	-2	Justering for avsetninger på forfalte lån	-9	0	-2
-41	0	0	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-130	-62	-108
4 232	4 195	4 159	Sum ren kjernekapital	4 312	4 301	4 251
300	300	300	Hybridkapital	362	370	360
0	0	0	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	0	0	0
4 532	4 495	4 459	Sum kjernekapital	4 674	4 671	4 612
450	450	450	Tilleggskapital	532	550	530
-3	0	0	Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansiell sektor	-9	-1	-1
4 978	4 945	4 909	Sum ansvarlig kapital	5 198	5 221	5 141
Risikoveid beregningsgrunnlag						
17 484	15 655	16 364	Kreditt- motparts- og forringelsesrisiko	20 794	18 841	19 621
1 476	1 366	1 476	Operasjonell risiko	1 981	1 784	1 980
11	10	10	CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	143	228	189
0	0	0	Risikovektgultv ved IRB-vektning av boliglån	2 111	1 081	1 852
18 970	17 032	17 849	Beregningsgrunnlag	25 029	21 934	23 641
22,31 %	24,63 %	23,30 %	Ren kjernekapitaldekning	17,23 %	19,61 %	17,98 %
23,89 %	26,39 %	24,98 %	Kjernekapitaldekning	18,67 %	21,30 %	19,51 %
26,24 %	29,04 %	27,50 %	Kapitaldekning	20,77 %	23,80 %	21,74 %
13,0 %	13,5 %	13,6 %	Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage Ratio)	8,3 %	8,8 %	8,7 %

Morbank			Beregningsgrunnlag (millioner kroner)	Konsern (forholdsmessig konsolidert)		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025		30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Bufferkrav						
474	426	446	Bevaringsbuffer (2,5 %)	626	548	591
474	426	446	Motsyklisk buffer (2,5 %)	626	548	591
854	766	803	Systemrisikobuffer (4,5 %)	1 126	987	1 064
1 802	1 618	1 696	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 378	2 084	2 246
854	766	803	Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	1 126	987	1 064
1 576	1 811	1 660	Tilgjengelig ren kjernekapital utover bufferkrav	808	1 230	941
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko						
62	10	40	Stater og sentralbanker	117	62	90
97	163	69	Lokale og regionale myndigheter	111	177	90
87	258	207	Institusjoner	262	409	299
446	0	404	Foretak	902	3 123	885
3 710	291	253	Massemarked*	4 635	1 265	1 188
7 220	11 213	9 629	Pantesikkerhet i eiendom:	10 030	11 742	12 486
2 900	5 332	5 749	Herav boligeiendom ikke inntektsgenererende	5 122	5 374	8 016
609	441	459	Herav boligeiendom inntektsgenererende	623	446	468
101	141	133	Herav næringseiendom ikke inntektsgenererende	101	141	133
3 610	3 287	3 289	Herav næringseiendom inntektsgenererende	4 184	3 760	3 869
2 657	2 013	2 692	Anskaffelser, utvikling og bygging (ADC)	2 668	2 020	2 696
440	457	432	Forfalte engasjementer	509	519	496
0	0	0	Høyrisikoengasjementer	0	0	0
135	160	135	Obligasjoner med fortrinnsrett	279	250	221
183	222	104	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	183	221	104
82	0	38	Subordinert gjeld	43	0	5
2 075	2 018	2 059	Egenkapitalposisjoner	507	548	550
291	306	300	Øvrige engasjementer	546	525	511
17 484	15 099	16 364	Sum	20 794	18 841	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		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
27	25	27	Eiendeler ved utsatt skatt		24	25	27
93	105	97	Ikke mottatte inntekter		93	105	97
14	18	12	Forskuddsbetalte kostnader		16	19	13
0	0	0	Øvrige eiendeler og fordringer		75	67	62
134	148	136	Sum		207	216	199

Note 9 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Morbank			Annen gjeld		Konsern		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	(millioner kroner)	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
10	10	16	Leverandørgjeld		24	22	22
6	6	6	Skyldige offentlige avgifter		15	15	14
10	9	19	Skyldige feriepenger		10	9	19
0	0	0	Gaver, ikke utbetalt		0	0	0
0	0	0	Vedtatt utbytte, ikke utbetalt		0	0	0
18	67	17	Øvrig gjeld		33	81	39
20	16	20	Pensjonsforpliktelser		20	16	20
43	82	141	Forpliktelser periodeskatt		47	85	145
0	0	0	Forpliktelser utsatt skatt		0	4	4
13	12	9	Avsetninger for tap på garantier og ubenyttede rammekreditter		13	12	9
30	24	22	Påløpne kostnader og forpliktelser		30	24	22
75	77	81	Leieforpliktelser IFRS16		48	43	49
225	303	330	Sum		240	312	342

Note 10 Verdpapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdpapirgjeld			
Morbank og konsern (millioner kroner)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
F-lån, Norges Bank	0	0	0
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0	0	0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 637	4 625	4 325
Verdijusteringer	-76	-72	-74
Påløpte renter	37	36	45
Sum verdpapirgjeld	4 598	4 589	4 296

Endring i verdpapirgjeld					
(millioner kroner)	30.06.2026	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	4 637	650	-338	-	4 325
Verdijusteringer	-76	-	-	-2	-74
Påløpte renter	37	-	-	-8	45
Sum verdpapirgjeld	4 598	650	-338	-10	4 296

Ansvarlig lånekapital			
Morbank og konsern (millioner kroner)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	450	450
Fondsobligasjon	0	0	0
Verdijusteringer	0	0	0
Påløpte renter	2	2	2
Sum ansvarlig lånekapital	452	452	452

Endring i ansvarlig lånekapital					
(millioner kroner)	30.06.2026	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2025
Ordinær ansvarlig lånekapital	450	0	0	-	450
Fondsobligasjon	0	0	0	-	0
Verdijusteringer	0	-	-	0	0
Påløpte renter	2	-	-	0	2
Sum ansvarlig lånekapital	452	0	0	0	452

Note 11 Verdipapirer

Verdipapir*			
Morbank og konsern (millioner kroner)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Obligasjoner	2 366	2 239	2 101
Sertifikater	307	617	311
Pengemarkedsfond	0	0	0
Ansvarlig lån	64	31	31
Påløpt rente	17	22	20
Verdjusteringer til virkelig verdi	-2	-9	-3
Sum verdipapirer	2 752	2 901	2 460

*Virkelig verdiopsjonen er benyttet på obligasjonsporteføljen.

Note 12 Likviditets- og motpartsrisiko

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

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

Gjennomsnittlig restløpetid på bankens innlån i senior usikret obligasjonslån og ansvarlig lånekapital var 2,9 år (3,1 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	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Morbank	142 %	171 %	157 %
Konsern	151 %	185 %	163 %

Note 14 Datterselskap og felleskontrollert virksomhet

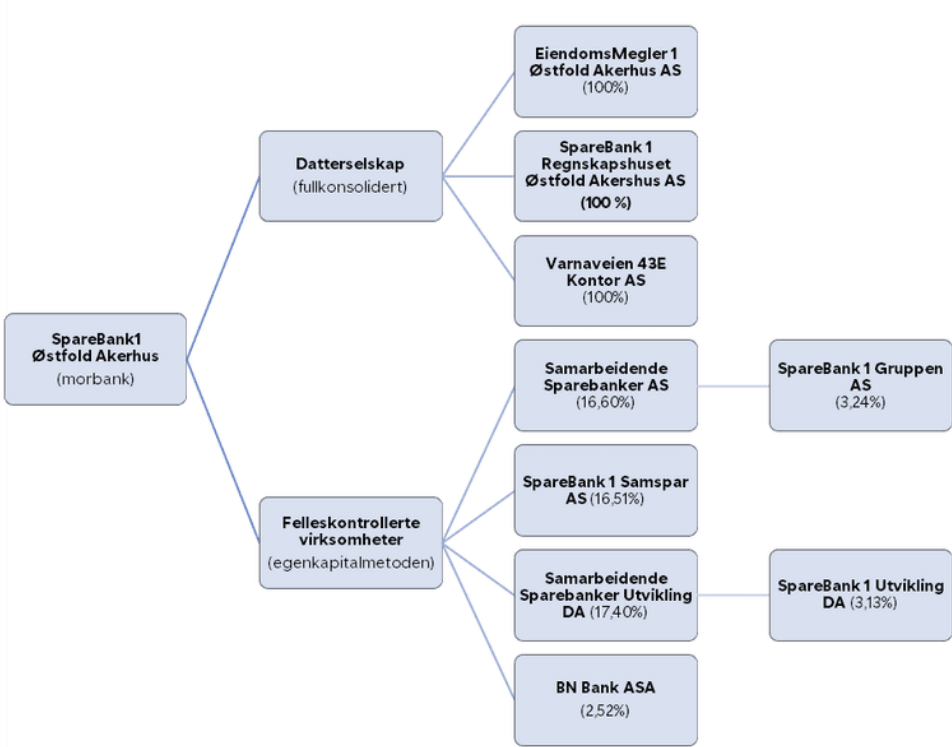
Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus består av morbanken og 3 heleide datterselskap som fullkonsolideres:

Resultat etter skatt, datterselskap (millioner kroner)	30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025
EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS	4,1	4,0	3,4	3,5	6,9
Varnaveien 43E Kontor AS	1,4	1,6	0,8	0,7	3,1
SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS	4,9	3,3	3,1	2,3	3,3
Sum Resultat etter skatt	10,3	8,9	7,4	6,6	13,4

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

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

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



Note 15 Netto renteinntekter

Morbank					Netto renteinntekter	Konsern				
30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025
0	0	0	0	0	Renteinntekter refinansierbart sentralbank	0	0	0	0	0
27	49	15	25	84	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	27	49	15	25	84
686	683	353	346	1 383	Renter av utlån til og fordringer på kunder, amortisert kost	686	683	353	346	1 383
41	55	20	27	106	Renter av utlån til og fordringer på kunder, virkelig verdi	41	55	20	27	106
67	56	34	30	121	Renter av sertifikater og obligasjoner	67	56	34	30	121
0	0	0	0	0	Andre renteinntekter	0	0	0	0	0
821	843	422	428	1 694	Sum renteinntekter	821	843	422	428	1 694
0	0	0	0	0	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0
313	320	159	167	642	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	313	319	159	167	641
119	130	62	65	249	Renter på utstedte verdipapirer vurdert til amortisert kost	119	130	62	65	249
14	15	7	7	29	Renter på ansvarlig lånekapital	14	15	7	7	29
8	9	4	5	18	Avgifter til bankenes sikringsfond	8	9	4	5	18
1	1	1	1	3	Renter på leieforpliktelser iht. IFRS 16	1	1	1	1	2
0	0	0	0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	0	0	0	0
456	475	233	245	940	Sum rentekostnader	456	475	233	244	939
365	368	189	184	754	Netto renteinntekter	365	368	189	184	755

Note 16 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter

Morbank					Provisjonsinntekter og andre inntekter	Konsern				
30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025
31	43	12	23	88	Utlån overført til kredittforetak	31	43	12	23	88
2	1	1	1	3	Garanti	2	1	1	1	3
64	59	34	31	128	Betalingsformidling og valuta	64	59	34	31	128
24	18	12	10	40	Forsikringstjenester, skadeforsikring	24	18	12	10	40
12	11	6	5	22	Forsikringstjenester, pensjon- og livforsikring	12	11	6	5	22
1	1	0	1	2	Finansiering	1	1	0	1	2
6	5	4	4	11	Sparing og plassering	6	5	4	4	11
1	1	0	0	2	Andre provisjonsinntekter	1	1	0	0	2
140	141	70	76	296	Sum provisjonsinntekter	140	141	70	76	296
12	13	8	6	26	Betalingsformidling	12	13	8	6	26
12	13	8	6	26	Sum provisjonskostnader	12	13	8	6	26
0	0	0	0	0	Eiendomsmegling	54	52	30	28	104
0	0	0	0	0	Regnskapstjenester	31	25	15	12	48
3	3	1	1	5	Driftsinntekter faste eiendommer	2	2	1	1	3
2	2	1	1	4	Øvrige driftsinntekter	2	2	1	1	4
5	5	2	2	10	Sum andre driftsinntekter	89	80	47	42	159
133	132	64	72	279	Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	217	208	108	112	428

Note 17 Netto inntekter på finansielle instrumenter

Morbank					Netto inntekter fra finansielle instrumenter	Konsern				
30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025
-10	17	4	15	12	Verdiendring utlån	-10	17	4	15	12
-2	-35	5	-30	2	Verdiendring verdipapir	-2	-35	5	-30	2
17	-7	3	-3	-13	Verdiendring aksjer	17	-7	3	-3	-13
0	0	0	0	0	Verdiendring forpliktelser	0	0	0	0	0
15	19	-2	15	-13	Verdiendring valuta og derivat	15	19	-2	15	-13
0	0	0	0	0	Verdiendring fin. garantier	0	0	0	0	0
20	-6	10	-4	-12	Verdiendring på finansielle eiendeler til virkelig verdi	20	-6	10	-4	-12
54	54	43	44	62	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	54	54	43	44	62
54	54	43	44	62	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	54	54	43	44	62
11	3	0	0	3	- døtre	0	0	0	0	0
106	93	76	74	93	- felleskontrollert virksomhet	56	95	37	79	146
117	96	76	74	96	Sum inntekter av eierinteresser	56	95	37	79	146
191	144	129	115	146	Sum netto inntekt fra finansielle eiendeler	130	143	90	120	195

Note 18 Driftskostnader

Morbank					Driftskostnader		Konsern				
30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025	(millioner kroner)	30.06.2026	30.06.2025	2. kv 2026	2. kv 2025	Året 2025	
96	76	54	36	160	Lønn	144	120	77	58	250	
10	9	5	4	18	Pensjoner	13	12	6	6	24	
29	24	14	11	48	Andre personalkostnader	37	32	17	14	63	
135	109	72	51	225	Personalkostnader	194	163	101	78	337	
5	7	2	3	12	Avskrivning varige driftsmidler	5	8	3	4	13	
0	0	0	0	0	Avskrivning immaterielle eiendeler	1	1	0	0	1	
8	7	4	4	14	Avskrivning bruksrettigheter	3	3	2	2	5	
38	38	19	22	73	IKT Kostnader	42	43	21	25	82	
16	13	7	7	23	Markedskostnader	17	14	8	8	26	
15	14	5	9	25	Kjøpte tjenester	16	15	6	9	26	
5	6	2	3	12	Eiendomskostnader	9	9	4	5	19	
3	3	1	1	4	Verdipapirkostnader	3	3	1	1	4	
1	1	0	0	2	Erstatning økonomisk kriminalitet	1	1	0	0	2	
23	24	13	11	47	Øvrige kostnader	28	27	15	12	56	
113	113	54	60	211	Andre kostnader	126	124	61	65	234	
248	222	126	111	436	Sum driftskostnader	320	287	162	142	572	

Note 19 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 1 481 eiere av egenkapitalbevis per 30.06.2026:	Antall	% andel
1 SpareBank 1 Stiftelsen Østfold Akershus	4 863 436	39,3 %
2 SpareBank 1 Stiftelsen Halden	3 126 414	25,2 %
3 Skandinaviske Enskilda Banken Ab	1 237 101	10,0 %
4 Vpf Eika Egenkapitalbevis	607 603	4,9 %
5 Spesialfondet Borea Utbytte	257 108	2,1 %
6 Kommunal Landspensjonskasse Gjensi	184 091	1,5 %
7 Intertrade Shipping As	150 004	1,2 %
8 The Bank Of New York Mellon Sa/Nv	128 548	1,0 %
9 Nordea Bank Abp	119 928	1,0 %
10 Foretakskonsulenter As	92 010	0,7 %
11 Bkk Pensjonskasse	78 000	0,6 %
12 Borea Nordisk Utbytte Verdipapirfo	54 497	0,4 %
13 J.P. Morgan Se	52 500	0,4 %
14 Melesio Invest As	44 830	0,4 %
15 Mp Pensjon Pk	44 292	0,4 %
16 Catilina Invest As	40 441	0,3 %
17 Wikborg, Tord Geir	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	11 205 556	90,5 %
Øvrige egenkapitalbevisbevisiere	1 183 004	9,5 %
Totalt antall egenkapitalbevisbevis (pålydende kr. 100)	12 388 560	100,0 %

Beholdning av egne egenkapitalbevis utgjør 803 bevis som tilsvarer 0,01% av totalt antall bevis.

Til styret i SpareBank 1 Østfold Akershus

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Østfold Akershus per 30. juni 2026 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for seks månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgir en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. juni 2026 og av resultatet og kontantstrømmene i tremånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 13. august 2026
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Securely signed with Brevio

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

The identities of the signers are listed below:

2026-08-13 15:41:07 UTC+02:00

Anne Lene Stensholdt

 **bankID**

NO BankID - 9578-5999-4-1259771



This document package contains:

- The original document
- Closing page (this page)



Electronic signatures are not visible but digitally integrated.

Kontaktinfo



Varnaveien 43E, 1526 Moss

Telefon: 05700

E-post: kontakt@sparebank1oa.no

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



Hvaler [Foto: Ole Martin Olsen]