

Delårsrapport 2. kvartal 2026



DELÅRSRAPPORT PR. 30.06.2026

INTENSJONSAVTALE OM MULIG SAMMENSLÅING MED TRØGSTAD SPAREBANK.

Styrene i Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank har 10. juni 2026 inngått en intensjonsavtale og besluttet å gå videre i forhandlinger om en mulig sammenslåing av de to bankene. En eventuell sammenslåing vil bli besluttet av bankenes generalforsamling før utgangen av 2026. Dette vil gi gradvis høyere kostnader i perioden frem til sammenslåing.

RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 2. kvartal et driftsresultat før skatt på 41,7 MNOK (52,4 pr. Q2-2025). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 1,73% mot 2,32% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 34,9 MNOK (43,0) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 7,69% (10,46%). Totalresultatet endte på 19,2 MNOK (45,4) etter verdifall (9,04) på bankens aksjer i Eika Gruppen AS ved utbetaling av årets utbytte samt endrede pensjonsforutsetninger (6,65). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 4,23% (11,02%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 52,6 MNOK, (54,1) – en nedgang på 1,5 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 2,18% mot 2,40% ved samme tidspunkt i fjor. Nedgangen skyldes primært reduksjon i kundemarginer etter 2 rentekutt i 2025, og økte fundingkostnader. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 19,5 MNOK – en økning på 1,0 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Finansielle instrumenter er bokført med en gevinst på 2,5 MNOK mot 3,1 MNOK i samme periode i fjor.

Driftskostnadene ved utløpet av 2. kvartal var 40,6 MNOK (34,6). Økningen på 6,0 MNOK er på budsjett, og skyldes primært økte personalkostnader som følge av økt bemanning. Banken er midt i et generasjonsskifte og vil i en periode ha noe høyere personalkostnader som følge av kompetanseoverlapp, samt kostnader knyttet til mulig sammenslåing med Trøgstad Sparebank.

Netto tap på utlån ved utgangen av 2. kvartal er kostnadsført med 3,0 MNOK mot en inntektsføring på 0,2 MNOK i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 22,6 MNOK, opp 7,8 MNOK fra samme periode i fjor.

BALANSEN

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater, (rentebærende papirer), er vurdert til 297,3 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 316,3 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 464,7 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 369,9 MNOK.

Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS.

Utlån

Ved utgangen av 2. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.960,7 MNOK. Samlede utlån utgjør 5.820,0 MNOK mot 5.612,9 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 207,1 MNOK – en økning på 3,69 %.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 19,2% lån til bedriftsmarkedet og 80,8% lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkludert EBK AS utgjør lån til personmarkedet 87,3%. Overføringsgrad til EBK AS er 38,59%, (av bankens samlede utlån til personmarkedet).

Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 3.495,2 MNOK, en økning på 133,0 MNOK som utgjør 3,96% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 2. kvartal en innskuddsdekning på 90,57%.

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 477,8 MNOK. Tilsvarende for fjoråret utgjorde 427,8 MNOK.

Banken har pr. 30.06.2026 en ubenyttet kontokreditt i DNB på 125 MNOK samt likvider i form av kontanter, obligasjoner og andre verdipapirer på 589,0 MNOK, totalt 714,0 MNOK. Berg Sparebank funder sin virksomhet primært gjennom innskudd, bruk av EBK AS, og ved utstedelse av senior bankobligasjoner. Bankens LCR pr. 2. kvartal er 491. Indikatoren har vært over rammen igjennom hele 12 måneders perioden.

Likviditetssituasjonen pr. 30.06.2026 vurderes som tilfredsstillende.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 2. kvartal 4.973,7 MNOK mot 4.718,4 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 5,4%.

Kapitaldekning og egenkapital

Berg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 2. kvartal var bankens kapitaldekning / ren kjerne- og kjernekapitaldekning på 37,51% mot 37,17% på samme tid i fjor. Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert.

Rapportering for 2. kvartal 2026 er foretatt i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken kommer under terskelverdi på 10% for fradrag, noe som gir en økning i kapitaldekning på morbanknivå. Prinsippendringen medfører derimot ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet. For mer informasjon – se note 7.

Egenkapitalen pr. 30.06.2026 inklusive udisponert overskudd beløper seg til 921,4 MNOK. Egenkapitalandelen er 18,5%.

Aksjer i Eika Gruppen AS

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS er på 1,87 %.

Fremtidsutsikter

Usikkerhet på en rekke områder preger første halvår av 2026, og så langt er det lite som indikerer at usikkerheten vil avta. Geopolitisk uro med krig i Ukraina og i Midtøsten skaper utover menneskelig lidelse svært volatile og uforutsigbare markeder. Med Trump i det Hvite Hus er det lite som tilsier at usikkerheten vil avta, og sikkerhetspolitisk for Europa har USA skapt betydelig usikkerhet rundt deres støtte til NATO.

Etter å ha økt styringsrenten med 0,25 prosentpoeng 6. mai valgte Norges Bank å holde styringsrenten uendret på 4,25 % i rentemøtet 17. juni 2026. Samtidig ga banken et tydelig signal om at en ny renteøkning kan komme allerede på et av de nærmeste møtene dersom utviklingen fortsetter som ventet. Hovedbegrunnelsen er at inflasjonen fortsatt ligger klart over målet på 2 prosent, og at lønnsvekst og kostnadsvekst i økonomien holder prispresset oppe.

Utvikling i boligmarkedet er en viktig rammebetingelse for bank. I Eiendom Norges hoved prognose for 2026 ble det spådd en oppgang i boligpriser på rundt 6 prosent på landsbasis. Med fasit i hånd er det pr. juli en boligprisvekst hittil i år på 2,8 prosent, dog med regionale forskjeller. Det store avviket skyldes trolig at det som for 2026 skulle bli 2 rentenedsettelse har så langt blitt en renteøkning og ytterligere økninger er i anmarsj om vi skal tro signalene fra Norges Bank. Vedvarende boligunderskudd og svært lav nyboligbygging samt ett godt lønnsoppgjør vil derimot bidra positivt til prisveksten. Den nasjonale kredittveksten for husholdninger holder seg så langt i år (mai) på 4,7 prosent, og banken forventer nok et år med hard konkurranse om kundene i vårt markedsområde. Dette skal vi møte med konkurransedyktige vilkår og ledende kundeopplevelser. Styret forventer at bankens positive utvikling fortsetter, og vi har i våre budsjetter lagt til grunn et solid driftsresultat for 2026.

Styrene i Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank har 10. juni 2026 inngått en intensjonsavtale og besluttet å gå videre i forhandlinger om en mulig sammenslåing av de to bankene. En eventuell sammenslåing vil bli besluttet av bankenes generalforsamling før utgangen av 2026.

Det norske banklandskapet er i betydelig endring. Økt konkurranse, økte regulatoriske krav, samt kundenes forventninger og digitalisering vil utfordre bankbransjen vesentlig fremover. Utnyttelse av nye teknologiske muligheter, herunder KI, krever tilstrekkelig skala, kompetanse og investeringsevne. Styrene i Berg Sparebank og

Trøgstad Sparebank mener at en sammenslåing gjør at bankene i fellesskap har bedre forutsetninger for å møte de fremtidige utfordringer enn hver for seg.

- Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank er hver for seg veldrevne og solide sparebanker med dyktige medarbeidere, men sammen vil bankene være enda bedre rustet til å møte dagens og fremtidens utfordringer.
- Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank er en god match med relativt lik størrelse og begge er en del av Eika Alliansen. Bankene har en geografisk nærhet i Østfold, men ikke overlappende markedsområder.
- Gjennom gode kundeopplevelser og konkurransedyktige betingelser har den nye banken ambisjoner om å være kundens førstevalg i Østfold, Follo og Nedre Romerike.
- Den nye banken vil ikke ha hovedkontor, men seks lokalbankkontorer og strategisk satsning på Veksthus-konseptet på alle lokasjoner.

Halden, 12. august 2026

I styret for BERG SPAREBANK



Bjørn Brevig
Styreleder



Terje Kristiansen
Nestleder



Karianne Hauge Bjugan



Morten Heli-Hansen



Malin Hansen



Ingvild Jamt



Jørn Berg,
Adm. banksjef

Regnskap

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING - KONSERN

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
	Note	2026	2025	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		59.172	61.317	116.237	121.089	242.382
Rentekostnader og lignende kostnader		32.855	33.947	63.951	66.878	132.972
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.318	27.163	52.286	53.833	109.410
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.805	9.691	19.451	18.458	42.046
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.037	983	1.989	1.947	3.937
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		11.720	12.639	12.193	12.993	16.430
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	2.814	2.158	2.534	3.064	6.809
Andre driftsinntekter		821	194	981	403	1.067
Netto andre driftsinntekter		24.123	23.700	33.170	32.972	62.415
Lønn og andre personalkostnader		7.675	6.965	18.122	15.240	34.409
Andre driftskostnader		11.516	9.539	21.249	18.332	38.365
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		227	484	1.314	968	2.043
Sum driftskostnader		19.418	16.988	40.685	34.540	74.817
Resultat før tap		31.023	33.875	44.772	52.265	97.008
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	2.002	217	3.042	-167	5.279
Resultat før skatt		29.020	33.658	41.730	52.431	91.729
Skattekostnad		3.330	4.910	6.830	9.445	19.154
Resultat av ordinær drift etter skatt		25.690	28.748	34.900	42.986	72.574
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-6.653		-6.653		
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	5	-9.268	458	-9.040	2.402	35.028
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-15.921	458	-15.693	2.402	35.028
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		9.769	29.206	19.206	45.388	107.602

Balanse - Eiendeler					
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note		30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter			71.646	77.390	73.729
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			220.058	293.134	135.673
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			1.263	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,4		3.825.631	3.582.184	3.743.193
Rentebærende verdipapirer	5		297.321	316.281	307.092
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5		464.714	369.941	463.870
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	1		7.290	7.290	7.290
Eierinteresser i konsernselskaper	1		0	0	0
Varige driftsmidler			59.320	46.749	60.175
Utsatt skattefordel			0		2.392
Andre eiendeler			19.040	16.780	13.215
Sum eiendeler			4.966.284	4.709.749	4.806.628

Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note		30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Innlån fra kredittinstitusjoner			0	0	0
Innskudd fra kunder			3.494.810	3.361.980	3.394.352
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6		477.786	427.818	427.668
Annen gjeld			37.500	34.993	35.000
Pensjonsforpliktelser			22.627	14.935	15.298
Forpliktelser ved skatt			6.869	14.715	21.198
Andre avsetninger			5.308	4.777	4.842
Sum gjeld			4.044.900	3.859.218	3.898.359
Opptjent egenkapital			886.484	807.545	908.270
Periodens resultat etter skatt			34.900	42.986	0
Sum egenkapital			921.384	850.531	908.270
Sum gjeld og egenkapital			4.966.284	4.709.748	4.806.628

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2026	2025	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		59.524	61.317	116.589	121.089	243.136
Rentekostnader og lignende kostnader		32.921	33.983	64.017	66.952	133.118
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.604	27.334	52.572	54.137	110.017
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.805	9.691	19.451	18.458	42.046
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.037	983	1.989	1.947	3.937
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		11.825	12.675	12.298	13.152	16.645
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	2.814	2.158	2.534	3.064	6.809
Andre driftsinntekter		321	0	481	0	253
Netto andre driftsinntekter		23.728	23.542	32.776	32.727	61.817
Lønn og andre personalkostnader		7.675	6.965	18.122	15.240	34.409
Andre driftskostnader		10.573	9.140	20.307	17.594	36.881
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.091	906	2.177	1.811	3.597
Sum driftskostnader		19.339	17.011	40.606	34.645	74.888
Resultat før tap		30.992	33.865	44.742	52.219	96.946
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	2.002	217	3.042	-167	5.279
Resultat før skatt		28.990	33.648	41.700	52.386	91.667
Skattekostnad		3.300	4.900	6.800	9.400	19.093
Resultat av ordinær drift etter skatt		25.690	28.748	34.900	42.986	72.574
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-6.653		-6.653		
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	5	-9.268	458	-9.040	2.402	35.028
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-15.921	458	-15.693	2.402	35.028
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		9.769	29.206	19.206	45.388	107.602

Balanse - Eiendeler					
Tall i tusen kroner	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	
Kontanter og kontantekvivalenter		71.646	77.390	73.729	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		220.058	293.134	135.673	
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		1.263	0	0	
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,4	3.835.412	3.592.115	3.753.054	
Rentebærende verdipapirer	5	297.321	316.281	307.092	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	464.714	369.941	463.870	
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	1	7.290	7.290	7.290	
Eierinteresser i konsernselskaper	1	22.298	22.135	22.192	
Varige driftsmidler		34.840	23.480	35.709	
Utsatt skattefordel				2.392	
Andre eiendeler		18.823	16.618	12.914	
Sum eiendeler		4.973.666	4.718.383	4.813.915	

Balanse - Gjeld og egenkapital					
Tall i tusen kroner	Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0	
Innskudd fra kunder		3.495.207	3.362.226	3.394.364	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	477.786	427.818	427.668	
Annen gjeld		49.378	48.091	47.001	
Pensjonsforpliktelser		22.429	14.935	15.298	
Forpliktelser ved skatt		6.828	14.670	21.128	
Andre avsetninger		653	113	187	
Sum gjeld		4.052.282	3.867.853	3.905.646	
Opptjent egenkapital		886.484	807.545	908.270	
Periodens resultat etter skatt		34.900	42.986	0	
Sum egenkapital		921.384	850.531	908.270	
Sum gjeld og egenkapital		4.973.666	4.718.383	4.813.915	

Halden, 12. august 2026

I styret for BERG SPAREBANK


Bjørn Brevig
Styreleder


Terje Kristiansen
Nestleder


Karianne Hauge Bjugan


Morten Heli-Hansen


Malin Hansen


Ingvald Jamt


Jørn Berg,
Adm. banksjef

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2026	2025	2025
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,58 %	49,04 %	50,47 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,45 %	23,37 %	25,85 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,34 %	1,15 %	1,12 %
Utlånsmargin hittil i år	1,24 %	1,54 %	1,57 %
Netto rentemargin hittil i år	2,18 %	2,40 %	2,37 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,23 %	11,02 %	12,52 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,16 %	19,62 %	19,11 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,59 %	40,89 %	39,56 %
Innskuddsdekning	90,57 %	93,22 %	89,97 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,96 %	6,14 %	8,66 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,99 %	7,87 %	8,35 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,69 %	13,01 %	9,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.872.234	4.545.105	4.646.031
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.847.604	6.438.098	6.594.724
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,16 %	-0,01 %	0,15 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,59 %	0,41 %	0,53 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2026	2025	2025
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	29,60 %	29,74 %	30,54 %
Kjernekapitaldekning	30,01 %	30,19 %	31,00 %
Kapitaldekning	30,56 %	30,78 %	31,67 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,60 %	11,55 %	11,79 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	491	472	219
NSFR	139	142	136

EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

	Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.06.2026						
Egenkapital 31.12.2025	688.232	40.654	20.369	159.014	0	908.270
Resultat etter skatt	34.900			-15.693		19.207
Totalresultat 30.06.2026	34.900	0	0	-15.693	0	19.207
Utbetalt gaver i 2026		-6.092				-6.092
Egenkapital 30.06.2026	723.132	34.562	20.369	143.321	0	921.384
EK utvikling 01.01 - 30.06.2025						
Egenkapital 31.12.2024	634.858	29.858	20.154	125.002	0	809.872
Resultat etter skatt	42.986			2.402		45.388
Totalresultat 30.06.2025	42.986	0	0	2.402	0	45.388
Utbetalt gaver i 2025		-4.729				-4.729
Egenkapital 30.06.2025	677.844	25.129	20.154	127.404	0	850.531

EGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN

	Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.06.2026						
Egenkapital 31.12.2025	688.232	40.654	0	171.081	8.302	908.270
Resultat etter skatt	34.900			-15.693		19.207
Totalresultat 30.06.2026	34.900	0	0	-15.693	0	19.207
Utbetalt gaver i 2026		-6.092				-6.092
Egenkapital 30.06.2026	723.132	34.562	0	155.388	8.302	921.384
EK utvikling 01.01 - 30.06.2025						
Egenkapital 31.12.2024	634.858	29.858	-	137.069	8.086	809.872
Resultat etter skatt	42.986			2.402		45.388
Totalresultat 30.06.2025	42.986	0	0	2.402	0	45.388
Utbetalt gaver i 2025		-4.729				-4.729
Egenkapital 30.06.2025	677.844	25.129	0	139.470	8.086	850.531

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper.

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 31.03.2026. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap.

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper, (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Banken har 7,9 MNOK i nedskrivninger ut over de modellberegnete nedskrivningene. Disse nedskrivningene er primært relatert til «dyrtid» for husholdninger og næringsliv, og med påfølgende risiko for økt mislighold og økte tap.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kreditt risiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3.

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kr
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kr
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken, (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kreditt risiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

IFRS 16 - Leieavtaler

Effekten av ikke kansellerbare leieavtaler ble innarbeidet i regnskapet fra 01.01.2021. Banken leier kontorlokaler i Halden og Fredrikstad. Bankens lånerente er beregnet til 1% i perioden. Økning i leien er ikke estimert. Leiekontraktene har ulike betingelser med mulighet for fornyelse.

Sted/Utleier	Avtaleutløp	Husleie pr. kv.	Beregnet bruksrett/ leieforpliktelse pr. 01.01.2026
Leie Storgata 10, Halden av eget datterselskap AS Storgaten 10	31.12.2030	699.744	13.198.541
Leie Nygaardsgate 47-51 Fredrikstad av Nygaardsgt. 47 og 49/51 AS	31.10.2037	391.408	15.314.622

Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.

Frem til fjerde kvartal i 2023 eide banken 74,5% i Berg Sparebank Eiendomsmegling AS. Aksjeposten samt et kontantinnskudd er investert i det nystiftede selskapet Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS. Det nye selskapet er et samarbeid mellom tre Eika-banker i Østfold.

AS Storgaten 10 er 100% eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak. Selskapet har leiekontrakter med Berg Sparebank og Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS sin (avdeling Halden) til markedsmessige betingelser.

Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS driver eiendomsmeglingsvirksomhet. Renter og mellomværende med datter- og tilknyttet selskap er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende mellom selskapene og banken eliminert. Selskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

Balanseført mellomværende med datterselskap (TNOK)	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Innskudd fra kunder	397	246	11
datterselskap	9781	9931	9861

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	27.061	9.126	37.394
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.751	7.304	16.616
Nedskrivninger i steg 3	-7.789	-1.776	-6.634
Netto misligholdte engasjementer	25.023	14.654	47.376

Andre kredittforringede	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	21.839	1.606	4.749
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	33.400	86	2.957
Nedskrivninger i steg 3	-3.678	-120	-945
Netto andre kredittforringede engasjement	51.561	1.572	6.762

NOTE 3 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2026	2. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	179.977	156.414	181.735
Industri og bergverk	22.130	23.714	24.075
Kraftforsyning	2.917	3.028	2.972
Bygg og anleggsvirksomhet	125.665	121.684	111.751
Varehandel	43.311	26.558	39.395
Transport	11.045	7.908	10.927
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.091	2.293	1.335
Informasjon og kommunikasjon	789	836	755
Omsetning og drift av fast eiendom	289.265	292.454	268.090
Tjenesteytende virksomhet	63.320	72.640	80.016
Sum næring	739.510	707.529	721.051
Personkunder	3.119.749	2.899.427	3.051.838
Brutto utlån	3.859.259	3.606.956	3.772.889
Steg 1 nedskrivninger	-1.078	-1.536	-1.318
Steg 2 nedskrivninger	-10.156	-11.428	-10.983
Steg 3 nedskrivninger	-11.350	-1.876	-7.533
Netto utlån til kunder	3.836.675	3.592.115	3.753.055
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.960.763	2.005.962	1.997.466
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.797.438	5.598.077	5.750.521

NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	526	5.479	5.045	11.049
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	311	-311	0	0
Overføringer til steg 2	-39	74	-35	0
Overføringer til steg 3	0	-53	53	0
Netto endring	-549	-188	2.128	1.392
Endringer som følge av nye eller økte utlån	107	74	0	182
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-108	-613	-761
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2026	317	4.967	6.579	11.862

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	2.787.060	222.628	42.150	3.051.838
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	110.913	-110.913	0	0
Overføringer til steg 2	-85.162	86.563	-1.401	0
Overføringer til steg 3	-1.103	-14.062	15.165	0
Netto endring	-45.489	-6.530	-456	-52.475
Nye utlån utbetalt	462.860	32.386	0	495.246
Utlån som er fraregnet i perioden	-337.251	-31.050	-6.560	-374.860
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2026	2.891.828	179.022	48.899	3.119.749

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	792	5.504	2.488	8.785
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	236	-236	0	0
Overføringer til steg 2	-39	39	0	0
Overføringer til steg 3	-3	-402	404	0
Netto endring	-320	278	2.838	2.797
Endringer som følge av nye eller økte utlån	172	33	15	220
Utlån som er fraregnet i perioden	-78	-28	-975	-1.080
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2026	761	5.189	4.771	10.722

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2026	583.460	118.687	18.904	721.051
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21.268	-21.268	0	0
Overføringer til steg 2	-43.693	43.693	0	0
Overføringer til steg 3	-2.090	-15.389	17.479	0
Netto endring	-19.778	3.896	-518	-16.399
Nye utlån utbetalt	101.284	1.351	13.027	115.662
Utlån som er fraregnet i perioden	-65.806	-4.037	-10.960	-80.803
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2026	574.645	126.933	37.932	739.510

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	43	99	45	187
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-15	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4	5	0
Netto endring	112	163	69	343
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	132	0	0	132
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-9	0	-10
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2026	300	235	118	653

30.06.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	269.790	14.536	669	284.995
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.242	-3.242	0	0
Overføringer til steg 2	-1.732	1.732	0	0
Overføringer til steg 3	-300	-640	940	0
Netto endring	10.080	-2.163	-391	7.526
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	89.718	28	0	89.745
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.829	-2.021	0	-19.850
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2026	352.968	8.229	1.218	362.416

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2026	30.06.2025
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.578	1.431
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.619	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.893	1.048
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.623	-583
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	11.468	1.896

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.817	465	6.228
Endring i perioden i steg 3 på garantier	73		26
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-673	-778	-1.393
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	10	311	867
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	617	49	-8
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-801	-214	-441
Tapskostnader i perioden	3.042	-167	5.279

NOTE 5 – VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.06.2026				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		297.321		297.321
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	7.204	123.488		130.691
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			334.023	334.023
Sum	7.204	420.809	334.023	762.036

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2025	354.278	
Realisert gevinst/tap	168	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(9.208)	
Investering	1.651	
Salg	(12.865)	
Utgående balanse 30.06.2025	334.024	

NOTE 6 – VERDIPAPIRGJELD

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2026	Bokført verdi 30.06.2025	31.12.2025	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013740845	22.04.2026	22.05.2029	50.000	50.249			3m Nibor + 55 bp
NO0013737247	06.03.2026	06.03.2030	50.000	50.109			3m Nibor + 63 bp
NO0013094979	07.12.2023	07.12.2026	50.000	50.168	50.144	50.158	3m Nibor + 102 bp
NO0013143362	05.02.2024	05.02.2027	50.000	50.411	50.406	50.386	3m Nibor + 90 bp
NO0013214023	18.04.2024	18.10.2027	50.000	50.511	50.507	50.489	3m Nibor + 84 bp
NO0013383422	28.10.2024	28.04.2028	75.000	75.653	75.656	75.621	3m Nibor + 70 bp
NO0013430629	13.12.2024	13.12.2028	50.000	50.097	50.106	50.092	3m Nibor + 88 bp
NO0013460105	16.01.2025	16.02.2029	100.000	100.590	100.607	100.556	3m Nibor + 83 bp
NO0012909292	12.05.2023	12.05.2026	50.000		50.392	50.367	3m Nibor + 116 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				477.786	427.818	427.668	

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2026	Bokført verdi 30.06.2025	31.12.2025	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
				0	0	0	
Sum ansvarlig lånekapital				0	0	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2026
Obligasjongjeld	427.668	100.000	-50.000	119	477.787
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	427.668	100.000	-50.000	119	477.787
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån	0	0	0	0	0

NOTE 7 – KAPITALDEKING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Morbank			
Opptjent egenkapital	688.232	634.858	688.232
Overkurs	0	0	0
Sparebankens fond	0	0	0
Gavefond	34.562	25.129	40.654
Utevningsfond	0	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	20.369	20.154	0
Annen egenkapital	0	0	20.369
Fond for urealiserte gevinster	159.014	125.002	159.014
Sum egenkapital	902.178	805.143	908.269
Fradrag VIPPS	-14.405	-13.564	-13.564
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-792	-716	-800
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	0	0	0
Ren kjernekapital	886.981	790.863	893.905
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	886.981	790.863	893.905
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	886.981	790.863	893.905
	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	14.703	21.338	15.706
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	8.401	14.828	9.906
Foretak	63.736	55.112	48.089
Massemarked	500.088	426.127	456.301
Pantsikkerhet eiendom	815.557	792.705	827.072
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	657.979	658.092	674.725
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	157.578	134.613	152.347
Forfalte engasjementer	77.470	16.147	54.459
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	66.905	90.192	57.028
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.686	36.236	40.263
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	43.402	52.835	24.457
Andeler verdipapirfond	38.255	23.400	32.990
Egenkapitalposisjoner	419.019	366.828	427.950
Øvrige engasjementer	59.539	45.820	60.836
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.145.760	1.941.569	2.055.057
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	218.922	186.009	218.922
Beregningsgrunnlag	2.364.682	2.127.578	2.273.979
Kapitaldekning i %	37,51 %	37,17 %	39,31 %
Kjernekapitaldekning	37,51 %	37,17 %	39,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	37,51 %	37,17 %	39,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	16,58 %	15,61 %	17,28 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,87 % i Eika Gruppen AS og på 1,78 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	876.725	788.706	883.237
Kjernekapital	888.837	800.403	896.484
Ansvarlig kapital	905.156	816.161	915.813
Beregningsgrunnlag	2.961.856	2.651.624	2.891.872
Kapitaldekning i %	30,56 %	30,78 %	31,67 %
Kjernekapitaldekning	30,01 %	30,19 %	31,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,60 %	29,74 %	30,54 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,60 %	11,55 %	11,79 %

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

1. Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
2. Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
3. Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

Kontaktpersoner vedrørende bankens delårsrapport:

Adm. banksjef: Jørn Berg 69 19 60 10 / 913 13 343
Controller: Reidun Nygaard 69 19 60 26 / 951 76 060