Delårsrapport 3. kvartal 2026



Berg SPAREBANK

DELÅRSRAPPORT PR. 30.09.2026

FUSJONSAVTALE OM MULIG SAMMENSLÅING MED TRØGSTAD SPAREBANK.
Styrene i Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank har 1. oktober 2026 inngått en fusjonsavtale om sammenslåing av de to bankene. En eventuell sammenslåing vil bli besluttet av bankenes generalforsamlinger 9. november 2026. Dette vil gi gradvis høyere kostnader i perioden frem til sammenslåing.

RESULTAT
Berg Sparebank hadde ved utgangen av 3. kvartal et driftsresultat før skatt på 59,1 MNOK (72,4 pr. Q3-2025), en resultat-nedgang på 18,4%. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 48,6 MNOK (58,1), en reduksjon på 16,4%. Dette gir en egenkapitalavkastning på 6,95% (9,30%).

Totalresultatet endte på 63,2 MNOK (72,5) etter verdiøkning på bankens aksjer i Eika Gruppen AS i tredje kvartal. Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 9,04% (11,5%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 80,5 MNOK, (81,9) – en reduksjon på 1,5 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 2,20% mot 2,38% ved samme tidspunkt i fjor. Reduksjon skyldes primært lavere kundemarginer og økte fundingkostnader. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 29,2 MNOK – en reduksjon på 2,0 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor. Reduksjon kommer primært fra redusert volum og margin på bankens portefølje i Eika Boligkreditt.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter er redusert fra 13,2 MNOK i 2025 til 12,4 MNOK i 2026. Finansielle instrumenter er bokført med en gevinst på 3,2 MNOK mot 4,2 MNOK i samme periode i fjor.

Driftskostnadene ved utløpet av 3. kvartal var 61,5 MNOK (52,9). Økningen på 8,7 MNOK er bedre enn budsjettert, og økningen skyldes primært økte personalkostnader som følge av økt bemanning samt kostnader knyttet til den pågående fusjonsprosessen med Trøgstad Sparebank.

Netto tap på utlån ved utgangen av 3. kvartal er på 2,2 MNOK mot 2,3 MNOK i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 21,6 MNOK, opp 4,3 MNOK fra samme periode i fjor.

BALANSEN

Verdipapirer
Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater, (rentebærende papirer), er vurdert til 304,8 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 331,1 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 525,5 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 424,8 MNOK.

Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS.

Utlån
Ved utgangen av 3. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.953,3MNOK. Samlede utlån utgjør 5.864,1 MNOK mot 5,727,6 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 136,4 MNOK – en økning på 2,38%.

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 87,2%. Overføringsgrad til EBK AS er 38,21%, (av bankens samlede utlån til personmarkedet).

Innskudd, likviditet og funding.
Innskudd fra kunder utgjør 3.434,9MNOK, en økning på 93,0 MNOK som utgjør 2,8% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 3. kvartal en innskuddsdekning på 87,83%.

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 477,9 MNOK. Tilsvarende for fjoråret utgjorde 427,7 MNOK. Banken har en ubenyttet kontokreditt i DNB på 125 MNOK samt likvider i form av kontanter, obligasjoner og andre verdipapirer på 455,9 MNOK pr. 3. kvartal, totalt 580,9 MNOK. Berg Sparebank funder sin virksomhet primært gjennom innskudd, bruk av EBK AS og ved utstedelse av senior bankobligasjoner. Bankens LCR pr. 3. kvartal er 186. Indikatoren har vært over rammen igjennom hele 12 måneders perioden. Likviditetssituasjonen pr. 30.09.2026 vurderes som tilfredsstillende.

Forvaltningskapital
Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 3. kvartal 4.950,7 MNOK mot 4.714,1 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 5,0%.

Kapitaldekning og egenkapital
Berg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 3. kvartal var bankens kapitaldekning / ren kjerne- og kjernekapitaldekning på 35,84% mot 36,64% 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 3. 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. 30.09.2026 inklusive udisponert overskudd beløper seg til 961,8 MNOK. Egenkapitalandelen er 19,4%.

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. På rentemøte 24. september ble styringsrenten økt med ytterligere 0,25 prosentpoeng til 4,50 prosent.

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. september en boligprisvekst hittil i år på 4,2 prosent, dog med regionale forskjeller. Boligmarkedet i bankens markedsområde er svakt ift nasjonalt snitt, og gjennomsnittlig salgstid er 91 dager mot 48 dager nasjonalt. Vedvarende boligunderskudd og svært lav nyboligbygging samt ett godt lønnsoppgjør kan bidra positivt til prisveksten. Den nasjonale kredittveksten for husholdninger holder seg så langt i år (august) på 4,6 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 1. oktober 2026 inngått en fusjonsavtale om sammenslåing av de to bankene. En eventuell sammenslåing vil bli besluttet av bankenes generalforsamlinger 9. november 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, 5. november 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 – Konsern

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING - KONSERN

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2026	2025	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		61.868	61.535	178.636	182.624	242.382
Rentekostnader og lignende kostnader		34.109	34.187	98.157	101.139	132.972
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**27.759**	**27.348**	**80.479**	**81.485**	**109.410**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.726	12.716	29.177	31.174	42.046
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		853	937	2.841	2.884	3.937
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		15	-122	12.352	13.030	16.430
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	623	1.112	3.157	4.177	6.809
Andre driftsinntekter		263	563	481	563	1.067
Netto andre driftsinntekter		**9.775**	**13.334**	**42.326**	**46.061**	**62.415**
Lønn og andre personalkostnader		10.541	9.153	28.662	24.393	34.409
Andre driftskostnader		9.779	9.293	29.600	26.887	38.365
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		669	-354	3.278	1.457	2.043
Sum driftskostnader		**20.988**	**18.092**	**61.540**	**52.737**	**74.817**
Resultat før tap		**16.546**	**22.589**	**61.265**	**74.808**	**97.008**
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	-853	2.494	2.189	2.328	5.279
Resultat før skatt		**17.398**	**20.094**	**59.076**	**72.481**	**91.729**
Skattekostnad		3.711	4.966	10.500	14.366	19.154
Resultat av ordinær drift etter skatt		**13.687**	**15.129**	**48.575**	**58.115**	**72.574**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0		-6.653		
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	5	30.365	12.017	21.325	14.418	35.028
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		**30.365**	**12.017**	**14.672**	**14.418**	**35.028**
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Totalresultat		**44.053**	**27.145**	**63.247**	**72.533**	**107.602**

Balanse - Eiendeler				
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		73.750	77.967	73.729
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		77.393	142.039	135.673
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	3, 4	1.249	0	1.292
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 4	3.878.196	3.658.634	3.741.901
Rentebærende verdipapirer	5	304.791	331.124	307.092
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	525.481	424.839	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		58.651	46.122	60.175
Andre eiendeler		16.878	17.306	15.607
Sum eiendeler		**4.943.680**	**4.705.321**	**4.806.628**

Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Innskudd fra kunder		3.434.157	3.341.895	3.394.352
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	477.901	427.693	427.668
Annen gjeld		29.719	23.646	35.000
Pensjonsforpliktelser		22.429	14.935	15.298
Forpliktelser ved skatt		12.486	15.968	21.198
Andre avsetninger		5.170	4.809	4.842
Sum gjeld		**3.981.863**	**3.828.946**	**3.898.359**
Opptjent egenkapital		919.894	818.259	908.270
Periodens resultat etter skatt		41.922	58.115	0
Sum egenkapital		**961.817**	**876.375**	**908.270**
Sum gjeld og egenkapital		**4.943.680**	**4.705.321**	**4.806.628**

Regnskap – Morbank

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING - MORBANK

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2026	2025	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		62.047	62.107	178.636	183.196	243.136
Rentekostnader og lignende kostnader		34.140	34.297	98.157	101.249	133.118
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**27.907**	**27.810**	**80.479**	**81.947**	**110.017**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.726	12.716	29.177	31.174	42.046
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		853	937	2.841	2.884	3.937
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		54	48	12.352	13.200	16.645
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	623	1.112	3.157	4.177	6.809
Andre driftsinntekter		0	0	481	0	253
Netto andre driftsinntekter		**9.550**	**12.939**	**42.326**	**45.667**	**61.817**
Lønn og andre personalkostnader		10.541	9.153	28.662	24.393	34.409
Andre driftskostnader		9.281	8.144	29.600	25.738	36.881
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.100	911	3.278	2.722	3.597
Sum driftskostnader		**20.922**	**18.208**	**61.540**	**52.853**	**74.888**
Resultat før tap		**16.535**	**22.542**	**61.265**	**74.761**	**96.946**
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	-853	2.494	2.189	2.328	5.279
Resultat før skatt		**17.388**	**20.047**	**59.076**	**72.433**	**91.667**
Skattekostnad		3.700	4.918	10.500	14.318	19.093
Resultat av ordinær drift etter skatt		**13.687**	**15.129**	**48.575**	**58.115**	**72.574**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0		-6.653		
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	5	30.365	12.017	21.325	14.418	35.028
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		**30.365**	**12.017**	**14.672**	**14.418**	**35.028**
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Totalresultat		**44.053**	**27.146**	**63.247**	**72.533**	**107.602**

Balanse - Eiendeler				
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		73.750	77.967	73.729
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		77.393	142.039	135.673
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	3, 4	1.249	0	1.292
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 4	3.887.938	3.668.878	3.751.762
Rentebærende verdipapirer	5	304.791	331.124	307.092
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	525.481	424.839	463.870
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	1	7.290	7.290	7.290
Eierinteresser i konsernselskaper	1	22.337	22.146	22.192
Varige driftsmidler		33.740	22.569	35.709
Andre eiendeler		16.725	17.198	15.306
Sum eiendeler		**4.950.694**	**4.714.050**	**4.813.915**

Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Innskudd fra kunder		3.434.945	3.341.895	3.394.364
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	477.901	427.693	427.668
Annen gjeld		40.642	37.088	47.001
Pensjonsforpliktelser		22.429	14.935	15.298
Forpliktelser ved skatt		12.445	15.920	21.128
Andre avsetninger		515	145	187
Sum gjeld		**3.988.878**	**3.837.675**	**3.905.646**
Opptjent egenkapital		919.894	818.259	908.270
Periodens resultat etter skatt		41.922	58.115	0
Sum egenkapital		**961.817**	**876.375**	**908.270**
Sum gjeld og egenkapital		**4.950.694**	**4.714.050**	**4.813.915**

Halden, 5. november 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

Berg SPAREBANK

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2026**	**2025**	**2025**
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,36 %	47,94 %	50,47 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,99 %	25,66 %	25,85 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,41 %	1,09 %	1,12 %
Utlånsmargin hittil i år	1,18 %	1,59 %	1,57 %
Netto rentemargin hittil i år	2,20 %	2,38 %	2,37 %
Egenkapitalavkastning[1]	9,04 %	11,50 %	12,52 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,23 %	18,80 %	19,11 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,21 %	40,55 %	39,56 %
Innskuddsdekning	87,83 %	90,66 %	89,97 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,78 %	7,55 %	8,66 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,09 %	10,14 %	8,35 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,38 %	12,42 %	9,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.893.215	4.603.739	4.646.031
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.856.779	6.535.932	6.594.724
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	0,09 %	0,15 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,55 %	0,47 %	0,53 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2026**	**2025**	**2025**
Soliditet[1]			
Ren kjernekapitaldekning	28,65 %	29,01 %	30,54 %
Kjernekapitaldekning	29,03 %	29,44 %	31,00 %
Kapitaldekning	29,55 %	30,03 %	31,67 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,64 %	11,16 %	11,79 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*			
Likviditet			
LCR	186	235	219
NSFR	134	136	136

EGENKAPITALOPPSTILLING
Morbank

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte vinstar	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.09.2026						
Egenkapital 31.12.2025	**688.232**	**40.654**	**20.369**	**159.014**	**0**	**908.270**
Resultat etter skatt	48.575	0		14.672		63.247
Totalresultat 30.09.2026	**48.575**	**0**	**0**	**14.672**	**0**	**63.247**
Utbetalt gaver i 2026		-9.700				-9.700
Andre endringer egenkapital	0			0		
Egenkapital 30.09.2026	**736.807**	**30.954**	**20.369**	**173.686**		**961.817**
EK utvikling 01.01 - 30.09.2025						
Egenkapital 31.12.2024	**634.858**	**29.858**	**20.154**	**125.002**	**-**	**809.872**
Resultat etter skatt	58.115	-		14.418		72.533
Totalresultat 30.09.2025	**58.115**	**-**	**-**	**14.418**	**-**	**72.533**
Utbetalt gaver i 2025		-6.031				-6.031
Andre endringer egenkapital	-			-		
Egenkapital 30.09.2025	**692.973**	**23.827**	**20.154**	**139.420**		**876.375**

EGENKAPITALOPPSTILLING
Konsern

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte vinstar	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.09.2026						
Egenkapital 31.12.2025	**688.232**	**40.654**	**0**	**171.081**	**8.302**	**908.270**
Resultat etter skatt	48.575			14.672		63.247
Totalresultat 30.09.2026	**48.575**	**0**	**0**	**14.672**	**0**	**63.247**
Utbetalt gaver i 2026		-9.700				-9.700
Andre endringer egenkapital						0
Egenkapital 30.09.2026	**736.807**	**30.954**	**0**	**185.753**	**8.302**	**961.817**
EK utvikling 01.01 - 30.09.2025						
Egenkapital 31.12.2024	**634.858**	**29.858**	**-**	**137.069**	**8.086**	**809.871**
Resultat etter skatt	58.115	-		14.418		72.533
Totalresultat 30.09.2025	**58.115**	**-**	**-**	**14.418**	**-**	**72.533**
Utbetalt gaver i 2025		-6.031				-6.031
Andre endringer egenkapital	-			-		-
Egenkapital 30.09.2025	**692.973**	**23.827**	**-**	**151.487**	**8.086**	**876.375**

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper.
Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2026. 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 2025.

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 forventingene 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 modellberegnede 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 kredittrisiko, 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 verdsettelses-teknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balanse-dagen. 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 kredittrisiko, 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)	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Innskudd fra kunder	787		11
Gjeld til datterselskap	9742	10245	9861

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	Året 2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	22.869	17.754	37.394
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.197	14.860	16.616
Nedskrivninger i steg 3	-7.316	-2.756	-6.634
Netto misligholdte engasjementer	**21.750**	**29.858**	**47.376**

Andre kredittforringede	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	Året 2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	20.582	24.428	4.749
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	31.762	3.566	2.957
Nedskrivninger i steg 3	-2.723	-1.852	-945
Netto andre kredittforringede engasjement	**49.621**	**26.142**	**6.761**

NOTE 3 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	175.416	154.793	181.735
Industri og bergverk	22.617	23.923	24.075
Kraftforsyning	2.913	3.014	2.972
Bygg og anleggsvirksomhet	136.155	117.007	111.751
Varehandel	43.807	40.427	39.395
Transport	10.003	11.938	10.927
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.078	1.739	1.335
Informasjon og kommunikasjon	771	833	755
Omsetning og drift av fast eiendom	292.595	260.137	268.090
Tjenesteytende virksomhet	66.722	79.316	80.016
Sum næring	**752.077**	**693.127**	**721.051**
Personkunder	3.158.717	2.993.099	3.051.838
Brutto utlån	**3.910.794**	**3.686.226**	**3.772.889**
Steg 1 nedskrivninger	-1.090	-1.238	-1.318
Steg 2 nedskrivninger	-10.515	-11.557	-10.983
Steg 3 nedskrivninger	-10.002	-4.552	-7.533
Netto utlån til kunder	**3.889.188**	**3.668.878**	**3.753.055**
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.953.264	2.041.381	1.997.466
Netto utlån inkl. porteføljen i EBK	**5.842.452**	**5.710.259**	**5.750.521**

NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.
Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

· Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
· Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
· Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
· Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
· Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet steg.
· Konstaterte tap

30.09.2026	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	11.050
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	478	-366	-112	0
Overføringer til steg 2	-30	30	0	0
Overføringer til steg 3	0	-53	53	0
Netto endring	-708	-141	1.307	458
Endringer som følge av nye eller økte utlån	133	169	0	302
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-150	-750	-970
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2026	**330**	**4.967**	**5.544**	**10.841**

30.09.2026	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:				0
Overføringer til steg 1	113.580	-112.080	-1.499	0
Overføringer til steg 2	-77.164	77.164	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14.033	14.033	0
Netto endring	-71.942	-5.927	-724	-78.592
Nye utlån utbetalt	668.477	40.399	2	708.877
Utlån som er fraregnet i perioden	-472.208	-40.549	-10.649	-523.406
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2026	**2.947.803**	**167.601**	**43.313**	**3.158.715**

30.09.2026	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	8.784
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	481	-481	0	0
Overføringer til steg 2	-61	61	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-422	425	0
Netto endring	-588	544	2.507	2.463
Endringer som følge av nye eller økte utlån	220	467	13	700
Utlån som er fraregnet i perioden	-82	-124	-975	-1.181
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**760**	**5.548**	**4.458**	**10.766**

30.09.2026	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	27.670	-27.670	0	0
Overføringer til steg 2	-55.766	55.766	0	0
Overføringer til steg 3	-1.589	-15.814	17.403	0
Netto endring	-28.162	3.802	-941	-25.301
Nye utlån utbetalt	120.395	16.445	12.977	149.817
Utlån som er fraregnet i perioden	-70.133	-12.394	-10.960	-93.488
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**575.875**	**138.822**	**37.382**	**752.079**

30.09.2026	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	17	-17	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	144	147	-7	284
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	55	0	0	55
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. 30.09.2026	**257**	**221**	**38**	**515**

30.09.2026	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	3.360	-3.360	0	0
Overføringer til steg 2	-125	125	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	16.442	-2.409	48	14.082
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	84.048	8	0	84.056
Engasjement som er fraregnet i perioden	-28.645	-2.021	0	-30.666
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2026	**344.871**	**6.879**	**717**	**352.467**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.578	1.431
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.134	2.241
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.163	936
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.836	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**10.039**	**4.607**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.469	3.245	6.228
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-8	36	26
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-360	-950	-1.393
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	379	311	867
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	16		
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	621		-8
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-927	-314	-441
Tapskostnader i perioden	**2.189**	**2.328**	**5.279**

NOTE 5 – VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.09.2026				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		304.791		304.791
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.835	157.343		166.178
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			359.303	359.303
Sum	**8.835**	**462.134**	**359.303**	**830.272**

Avstemming av nivå 3	**Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter**	**Virkelig verdi over resultatet**
Inngående balanse 01.01.2026	354.278	-
Realisert gevinst/tap	139	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	21.186	
Investering	3.651	
Salg	(19.951)	
Utgående balanse 30.09.2026	**359.303**	**-**

NOTE 6 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	**30.09.2026**	**Bokført verdi 30.09.2025**	**31.12.2025**	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013740845	22.04.2026	22.05.2029	50.000	50.236			3m Nibor + 55 bp
NO0013737247	06.03.2026	06.03.2030	50.000	50.121			3m Nibor + 63 bp
NO0013460105	16.01.2025	16.02.2029	100.000	100.611	100.544	100.556	3m Nibor + 83 bp
NO0013214023	18.04.2024	18.10.2027	50.000	50.536	50.518	50.489	3m Nibor + 84 bp
NO0013143362	05.02.2024	05.02.2027	50.000	50.424	50.388	50.386	3m Nibor + 90 bp
NO0012909292	12.05.2023	12.05.2026	50.000		50.370	50.367	3m Nibor +116 bp
NO0013094979	07.12.2023	07.12.2026	50.000	50.178	50.150	50.158	3m Nibor +102 bp
NO0013383422	28.10.2024	28.04.2028	75.000	75.688	75.637	75.621	3m Nibor + 70 bp
NO0013430629	13.12.2024	13.12.2028	50.000	50.107	50.085	50.092	3m Nibor + 88 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**477.901**	**427.693**	**427.668**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2025**	**Emittert**	**Forfalt/ innløst**	**Øvrige endringer**	**Balanse 30.09.2026**
Obligasjonsgjeld	427.668	100.000	-50.000	234	477.902
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**427.668**	**100.000**	**-50.000**	**234**	**477.902**
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

NOTE 7 – KAPITALDEKING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Opptjent egenkapital	688.232	634.858	688.232
Overkurs	0	0	0
Utevningsfond	0	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	20.369	20.154	20.369
Fond for urealiserte gevinster	159.014	125.002	159.014
Gavefond	30.954	23.827	40.654
Annen EK	0	0	0
Sum egenkapital	**898.570**	**803.841**	**908.270**
Fradrag VIPPS	-14.405	-13.564	-13.564
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-845	-785	-800
Fradrag ikke vesentlige investeringer	0	0	0
Ren kjernekapital	**883.319**	**789.492**	**893.905**
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	**883.319**	**789.492**	**893.905**
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	**0**	**0**	**0**
Netto ansvarlig kapital	**883.319**	**789.492**	**893.905**

	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	14.687	17.698	15.706
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	9.556	20.068	9.906
Foretak	54.072	50.406	48.089
Massemarked	364.352	455.898	456.301
Pantsikkerhet eiendom	1.029.400	782.107	827.072
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	857.529	637.547	674.725
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	171.871	144.560	152.347
Forfalte engasjementer	71.282	56.055	54.459
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	74.162	56.984	57.028
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.462	39.145	40.263
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.857	22.934	24.457
Andeler verdipapirfond	47.812	32.418	32.990
Egenkapitalposisjoner	443.604	390.172	427.950
Øvrige engasjementer	83.500	44.671	60.836
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**2.245.745**	**1.968.557**	**2.055.058**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	218.922	186.009	218.922
Beregningsgrunnlag	**2.464.666**	**2.154.566**	**2.273.979**
Kapitaldekning i %	**35,84 %**	**36,64 %**	**39,31 %**
Kjernekapitaldekning	**35,84 %**	**36,64 %**	**39,31 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**35,84 %**	**36,64 %**	**39,31 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**16,47 %**	**15,55 %**	**17,28 %**

Banken rapporterer kapitaldekning med eierandel i samarbeidsgrupper.
Pr. 30.09.2026 har banken en eierandel på 1,87% i Eika Gruppen AS og på 1,7% i Eika Boligkreditt AS.
Fra 30.09.2026 har banken konsolidert inn en eierandel på 0,22% i Kredittbanken AS.

	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	**871.277**	**782.103**	**883.237**
Kjernekapital	**882.923**	**793.849**	**896.484**
Ansvarlig kapital	**898.616**	**809.676**	**915.813**
Beregningsgrunnlag	**3.041.257**	**2.696.077**	**2.891.872**
Kapitaldekning i %	**29,55 %**	**30,03 %**	**31,67 %**
Kjernekapitaldekning	**29,03 %**	**29,44 %**	**31,00 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**28,65 %**	**29,01 %**	**30,54 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**11,64 %**	**11,16 %**	**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