

# Delårsrapport 2. kvartal 2023



## DELÅRSRAPPORT PR. 30.06.2023

### RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 2. kvartal et driftsresultat før skatt på 46,5 MNOK (30,1 pr. Q2-2022). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 2,37% mot 1,55% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 39,2 MNOK (25,4) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 11,38% (8,30%). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 10,97% (14,94%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 52,6 MNOK, (35,1) – en økning på 17,5 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 2,64% mot 1,80 % ved samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes primært økning i kundemarginer på lån og innskudd. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 16,2 MNOK – en økning på 1,4 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Finansielle instrumenter er bokført med en gevinst på 2,4 MNOK mot et tap på 2,4 MNOK i samme periode i fjor. Tap for fjoråret var preget av at bankens renteportefølje fikk et raskt kursfall på grunn av spreadutgang i forbindelse med krigen i Ukraina.

Driftskostnadene ved utløpet av 2. kvartal var 32,9 MNOK (27,3). Økningen på 5,6 MNOK er under budsjett.

Netto tap på utlån ved utgangen av 2. kvartal er på 1,0 MNOK mot en kostnadsføring på 1,5 MNOK i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 15,0 MNOK, opp 2,3 MNOK fra samme periode i fjor.

### BALANSEN

#### Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater, (rentebærende papirer), er vurdert til 296,3 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 249,8 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 299,2 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 319,2 MNOK. Banken har i perioden benyttet overskuddslikviditet til å finansiere vekst og balansere behovet for ny funding.

Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS.

#### Utlån

Ved utgangen av 2. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.468,9 MNOK. Samlede utlån utgjør 4.710,8 MNOK mot 4.406,2 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 304,6 MNOK – en økning på 6,9%. Ser man utlånsveksten over en lengre periode, har banken en utlånsvekst godt over markedsveksten. 3 måneders utlånsvekst er dog avtaende.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 18,7% lån til bedriftsmarkedet og 81,3% lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkludert EBK AS utgjør lån til personmarkedet 87,1%. Overføringsgrad til EBK AS er 35,8%, (av bankens samlede utlån til personmarkedet).

#### Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 3.088,5 MNOK, en økning på 89,6 MNOK som utgjør 3,0% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 2. kvartal en innskuddsdekning på 95,3%.

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 246,5 MNOK. Tilsvarende for fjoråret utgjorde 310,5 MNOK. Ansvarlig lån er i perioden innfridd og et obligasjonslån er tatt opp. Banken har en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 MNOK samt likvider i form av kontanter, obligasjoner og andre verdipapirer på 510,5 MNOK pr. 2. kvartal, totalt 600,5 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 332. Indikatoren har vært over rammen igjennom hele 12 måneders perioden. Likviditetssituasjonen pr. 30.06.2023 vurderes som meget tilfredsstillende.



### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 2. kvartal 4.109,5 MNOK mot 4.008,8 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 2,5%.

### Kapitaldekning og egenkapital

Berg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en ren kjerne- og kjernekapitaldekning på 24,47% mot 24,75% på samme tid i fjor. Kapitaldekningen er på 24,47%, (26,85%). Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert.

Egenkapitalen beløper seg til 712,2 MNOK inklusive udisponert overskudd. Egenkapitalandelen er 17,3% pr. 30.06.2023.

### Aksjer i Eika Gruppen AS

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS har som følge av Lokalbankalliansens uttreden økt fra 1,78% til 1,87%. Kjøp av aksjer skjedde i første kvartal 2022. I forbindelse med kjøp av andel av Sparebank 1 Nordmøre sin aksjepost i Eika Gruppen AS økte bankens eierandel til 1,89% ved årsskiftet.

### Fremtidsutsikter

Den pågående krigen i Ukraina har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er usikkerhet om den økonomiske utviklingen fremover. Norge opplever et økende rentenivå, høy inflasjon og en svekket norsk krone. Totalt sett kan dette for både person- og bedriftsmarkedet medføre en dempet etterspørsel etter kreditt samt mulig økning i mislighold.

Det er også knyttet usikkerhet til i hvilken utstrekning Norge vil bli berørt av den pågående krigen i Ukraina.

I budsjettet for 2023 legger styret til grunn en kredittvekst noe over den nasjonale kredittveksten til husholdninger og næringsliv. Det er generelt hard konkurranse om kundene, men med konkurransedyktige vilkår og ledende kundeopplevelser forventer styret at bankens positive utvikling fortsetter. Bankens soliditet og gode markedsposisjon er et godt utgangspunkt for en videre positiv utvikling. Styret anser Berg Sparebank som godt rustet til å møte fremtidige utfordringer. Det forventes et tilfredsstillende driftsresultat for 2023.

Halden, 15. august 2023

I styret for BERG SPAREBANK



Bjørn Brevig  
Styreleder



Terje Kristiansen  
Nestleder



Karianne Hauge Bjugan



Bård Degnes



Malin Hansen



Merete Dammyr



Jørn Berg,  
Adm. banksjef

# Regnskap

| <b>Resultat - Konsern</b>   |             | <b>2. kvartal isolert</b> |               | <b>2. kvartal</b> | <b>2. kvartal</b> | <b>Året</b>     |
|---|-------------|---------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                          | <b>Note</b> | <b>2023</b>               | <b>2022</b>   | <b>30.06.2023</b> | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.22</b> |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost                |             | 41.934                    | 23.897        | 81.592            | 45.820            | 108.190         |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler                                     |             | 3.163                     | 1.156         | 5.972             | 2.101             | 5.931           |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                    |             | 18.090                    | 6.656         | 35.056            | 12.813            | 35.126          |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                       |             | <b>27.007</b>             | <b>18.397</b> | <b>52.508</b>     | <b>35.108</b>     | <b>78.995</b>   |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                      |             | 8.739                     | 7.245         | 16.216            | 14.804            | 30.376          |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                      |             | 957                       | 864           | 1.927             | 1.699             | 3.514           |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   |             | 10.451                    | 12.892        | 10.458            | 13.046            | 13.971          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 5      | 1.465                     | -1.787        | 2.387             | -2.427            | -1.323          |
| Andre driftsinntekter   |             | 4.673                     | 3.261         | 6.835             | 5.423             | 11.657          |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      |             | <b>24.370</b>             | <b>20.747</b> | <b>33.969</b>     | <b>29.147</b>     | <b>51.166</b>   |
| Lønn og andre personalkostnader   |             | 7.502                     | 5.332         | 16.000            | 12.583            | 28.450          |
| Andre driftskostnader   |             | 12.025                    | 10.120        | 21.749            | 19.128            | 39.815          |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler     |             | 392                       | 437           | 784               | 888               | 1.720           |
| <b>Sum driftskostnader</b>  |             | <b>19.919</b>             | <b>15.888</b> | <b>38.534</b>     | <b>32.599</b>     | <b>69.985</b>   |
| <b>Resultat før tap</b>   |             | <b>31.458</b>             | <b>23.256</b> | <b>47.943</b>     | <b>31.656</b>     | <b>60.176</b>   |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer             | Note 4      | 1.357                     | 603           | 1.049             | 1.497             | 2.685           |
| <b>Resultat før skatt</b>   |             | <b>30.101</b>             | <b>22.654</b> | <b>46.895</b>     | <b>30.159</b>     | <b>57.491</b>   |
| Skattekostnad   |             | 3.654                     | 2.740         | 7.540             | 4.775             | 12.030          |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                            |             | <b>26.447</b>             | <b>19.913</b> | <b>39.355</b>     | <b>25.383</b>     | <b>45.461</b>   |

## Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

|   |        |            |                |               |               |               |
|---|--------|------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 5 | 833        | -11.564        | -1.399        | 20.293        | 42.724        |
| Skatt   |        |            |                |               |               |               |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>             |        | <b>833</b> | <b>-11.564</b> | <b>-1.399</b> | <b>20.293</b> | <b>42.724</b> |

|                      |  |               |              |               |               |               |
|----------------------|--|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Totalresultat</b> |  | <b>27.281</b> | <b>8.349</b> | <b>37.956</b> | <b>45.677</b> | <b>88.185</b> |
|----------------------|--|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|

## Resultat etter skatt

|   |  |               |               |               |               |               |
|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Majoriteten sin andel av resultatet i perioden</b> |  | <b>26.321</b> | <b>19.864</b> | <b>39.187</b> | <b>25.387</b> | <b>45.502</b> |
| <b>Minoriteten sin andel av resultatet i perioden</b> |  | <b>128</b>    | <b>49</b>     | <b>169</b>    | <b>-3</b>     | <b>-41</b>    |

## Totalresultat

|  |  |               |              |               |               |               |
|--|--|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden</b> |  | <b>27.153</b> | <b>8.300</b> | <b>37.787</b> | <b>45.680</b> | <b>88.226</b> |
| <b>Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden</b> |  | <b>128</b>    | <b>49</b>    | <b>169</b>    | <b>-3</b>     | <b>-41</b>    |

## Balanse - Eiendeler - Konsern

|   |             |  |  |                   |                   |                  |
|---|-------------|--|--|-------------------|-------------------|------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i>                            | <b>Note</b> |  |  | <b>30.06.2023</b> | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.22</b>  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                      |             |  |  | 75.211            | 73.261            | 73.682           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner       |             |  |  | 138.994           | 193.824           | 56.932           |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 3,4    |  |  | 3.220.389         | 3.098.864         | 3.167.593        |
| Rentebærende verdipapirer                             | Note 5      |  |  | 296.335           | 249.753           | 275.202          |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter      | Note 5      |  |  | 299.185           | 319.152           | 286.405          |
| Varige driftsmidler                                   |             |  |  | 40.567            | 38.817            | 41.030           |
| Andre eiendeler                                       |             |  |  | 26.990            | 22.028            | 19.305           |
| <b>Sum eiendeler</b>                                  |             |  |  | <b>4.097.671</b>  | <b>3.995.698</b>  | <b>3.920.149</b> |

## Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

|  |        |  |  |                   |                   |                  |
|--|--------|--|--|-------------------|-------------------|------------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i>                   |        |  |  | <b>30.06.2023</b> | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.22</b>  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner              |        |  |  | 3                 | 5                 | 0                |
| Innskudd fra kunder                          |        |  |  | 3.084.266         | 2.994.535         | 2.945.877        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 6 |  |  | 246.453           | 270.502           | 195.992          |
| Annen gjeld                                  |        |  |  | 26.974            | 28.027            | 29.175           |
| Pensjonsforpliktelser                        |        |  |  | 11.011            | 10.315            | 11.011           |
| Forpliktelser ved skatt                      |        |  |  | 6.908             | 4.095             | 16.461           |
| Andre avsetninger                            |        |  |  | 9.115             | 9.203             | 4.418            |
| Ansvarlig lånekapital                        | Note 6 |  |  | 0                 | 40.034            | 40.057           |
| <b>Sum gjeld</b>                             |        |  |  | <b>3.384.730</b>  | <b>3.356.717</b>  | <b>3.242.991</b> |
| Opptjent egenkapital                         |        |  |  | 674.985           | 593.304           | 677.157          |
| Periodens resultat etter skatt               |        |  |  | 37.956            | 45.677            | 0                |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |        |  |  | <b>712.940</b>    | <b>638.981</b>    | <b>677.157</b>   |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |        |  |  | <b>4.097.671</b>  | <b>3.995.698</b>  | <b>3.920.149</b> |



| Resultat - Morbank   |        | 2. kvartal isolert |                | 2. kvartal    | 2. kvartal    | Året          |
|--|--------|--------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| Ordinært resultat - Tall i tusen kroner                                  | Note   | 2023               | 2022           | 30.06.2023    | 30.06.2022    | 31.12.22      |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost                 |        | 42.038             | 23.968         | 81.796        | 45.957        | 108.499       |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler                                      |        | 3.163              | 1.157          | 5.972         | 2.101         | 5.931         |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                     |        | 18.165             | 6.718          | 35.172        | 12.937        | 35.150        |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                        |        | <b>27.036</b>      | <b>18.408</b>  | <b>52.597</b> | <b>35.121</b> | <b>79.280</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                       |        | 8.739              | 7.245          | 16.216        | 14.804        | 30.376        |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                       |        | 957                | 864            | 1.927         | 1.699         | 3.514         |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                    |        | 10.869             | 12.982         | 11.139        | 13.135        | 14.227        |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter  | Note 5 | 1.465              | -1.787         | 2.387         | -2.427        | -1.323        |
| Andre driftsinntekter  |        | 0                  | 0              | 0             | 0             | 0             |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                       |        | <b>20.115</b>      | <b>17.576</b>  | <b>27.815</b> | <b>23.813</b> | <b>39.766</b> |
| Lønn og andre personalkostnader  |        | 5.822              | 4.413          | 13.562        | 10.654        | 23.891        |
| Andre driftskostnader  |        | 9.400              | 7.648          | 17.812        | 15.117        | 31.987        |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler      |        | 751                | 757            | 1.503         | 1.529         | 3.022         |
| <b>Sum driftskostnader</b>   |        | <b>15.974</b>      | <b>12.818</b>  | <b>32.876</b> | <b>27.300</b> | <b>58.900</b> |
| <b>Resultat før tap</b>  |        | <b>31.177</b>      | <b>23.166</b>  | <b>47.535</b> | <b>31.634</b> | <b>60.145</b> |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer              | Note 4 | 1.357              | 603            | 1.049         | 1.497         | 2.685         |
| <b>Resultat før skatt</b>  |        | <b>29.820</b>      | <b>22.563</b>  | <b>46.487</b> | <b>30.137</b> | <b>57.460</b> |
| Skattekostnad  |        | 3.500              | 2.700          | 7.300         | 4.750         | 11.958        |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                             |        | <b>26.320</b>      | <b>19.863</b>  | <b>39.187</b> | <b>25.387</b> | <b>45.502</b> |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>                |        |                    |                |               |               |               |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger            |        | 0                  | 0              | 0             | 0             | -523          |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til v.verdi over andre innt og kost   | Note 5 | 833                | -11.564        | -1.399        | 20.293        | 40.847        |
| Øvrige andre inntekter og kostnader                                      |        |                    |                |               |               | 2.406         |
| Skatt  |        | 0                  | 0              |               |               | 7             |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>          |        | <b>833</b>         | <b>-11.564</b> | <b>-1.399</b> | <b>20.293</b> | <b>42.723</b> |
| <i>Verdiendring utlån til virkelig verdi</i>                             |        |                    |                |               |               |               |
| Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi                |        |                    |                |               |               |               |
| Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader |        |                    |                |               |               |               |
| Skatt  |        |                    |                |               |               |               |
| <b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>               |        | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Totalresultat</b>   |        | <b>27.153</b>      | <b>8.299</b>   | <b>37.787</b> | <b>45.680</b> | <b>88.226</b> |

#### Resultat per egenkapitalbevis

#### Balanse - Eiendeler - Morbank

| Tall i tusen kroner  | Note     | 30.06.2023       | 30.06.2022       | 31.12.22         |
|--|----------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter   |          | 75.211           | 73.261           | 73.682           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker |          | 138.994          | 193.824          | 56.932           |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost                          | Note 3,4 | 3.226.870        | 3.105.833        | 3.174.331        |
| Rentebærende verdipapirer  | Note 5   | 296.335          | 249.753          | 275.202          |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                               | Note 5   | 299.185          | 319.152          | 286.405          |
| Eierinteresser i konsernselskaper  |          | 23.864           | 20.834           | 23.184           |
| Varige driftsmidler  |          | 25.344           | 26.863           | 25.723           |
| Andre eiendeler  |          | 23.646           | 19.244           | 17.197           |
| <b>Sum eiendeler</b>   |          | <b>4.109.449</b> | <b>4.008.762</b> | <b>3.932.656</b> |

#### Balanse - Gjeld og egenkapital -Morbank

| Tall i tusen kroner                          |        | 30.06.2023       | 30.06.2022       | 31.12.22         |
|--|--------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner              |        | 3                | 5                | 0                |
| Innskudd fra kunder                          |        | 3.088.504        | 2.998.868        | 2.951.215        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 6 | 246.453          | 270.502          | 195.992          |
| Annen gjeld                                  |        | 24.846           | 25.605           | 26.545           |
| Pensjonsforpliktelse                         |        | 11.011           | 10.315           | 11.011           |
| Forpliktelse ved skatt                       |        | 6.939            | 4.070            | 11.479           |
| Andre avsetninger                            |        | 19.473           | 20.971           | 19.751           |
| Ansvarlig lånekapital                        | Note 6 | 0                | 40.034           | 40.057           |
| <b>Sum gjeld</b>                             |        | <b>3.397.229</b> | <b>3.370.370</b> | <b>3.256.051</b> |
| Opptjent egenkapital                         |        | 674.433          | 592.712          | 676.605          |
| Periodens resultat etter skatt               |        | 37.787           | 45.680           | 0                |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |        | <b>712.220</b>   | <b>638.392</b>   | <b>676.605</b>   |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |        | <b>4.109.449</b> | <b>4.008.762</b> | <b>3.932.656</b> |

Halden, 15. august 2023

I styret for BERG SPAREBANK



Bjørn Brevig  
Styreleder



Terje Kristiansen  
Nestleder



Karianne Hauge



Bård Degnes



Malin Hansen



Merete Dammyr



Jørn Berg,  
Adm. banksjef



## NØKKELTALL

|  | 2. kvartal | 2. kvartal | Året      |
|--|------------|------------|-----------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2023       | 2022       | 2022      |
| <b>Resultat</b>  |            |            |           |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)                   | 49,15 %    | 56,61 %    | 55,49 %   |
| Kostnader i % av totale inntekter justert for netto finans     | 42,56 %    | 45,02 %    | 48,93 %   |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)             | 21,36 %    | 27,17 %    | 25,31 %   |
| Innskuddsmargin hittil i år                                    | 1,67 %     | 0,64 %     | 1,15 %    |
| Utlånsmargin hittil i år                                       | 1,34 %     | 1,70 %     | 1,36 %    |
| Netto rentemargin hittil i år                                  | 2,64 %     | 1,80 %     | 2,02 %    |
| Egenkapitalavkastning etter skatt basert på totalresultat      | 10,97 %    | 14,94 %    | 13,88 %   |
| Egenkapitalavkastning etter skatt basert på ordinært resultat  | 11,38 %    | 8,30 %     | 7,16 %    |
| <b>Balanse</b>   |            |            |           |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen              | 18,72 %    | 16,94 %    | 17,82 %   |
| Andel lån overført til EBK - kun PM                            | 35,79 %    | 33,20 %    | 35,38 %   |
| Innskuddsdekning   | 95,27 %    | 96,16 %    | 92,55 %   |
| Innskuddsvekst (12mnd)   | 2,99 %     | 8,53 %     | 4,70 %    |
| Utlånsvekst (12 mnd)   | 3,96 %     | 6,06 %     | 1,91 %    |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)                                 | 6,91 %     | 6,05 %     | 7,90 %    |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)                      | 4.024.029  | 3.925.409  | 3.930.830 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK            | 5.483.015  | 5.141.828  | 5.224.277 |
| <b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>                   |            |            |           |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån          | 0,07 %     | 0,10 %     | 0,17 %    |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån                            | 0,46 %     | 0,41 %     | 0,46 %    |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2023       | 2022       | 2022      |
| <b>Soliditet<sup>1</sup></b>                                   |            |            |           |
| Ren kjernekapitaldekning                                       | 23,87 %    | 23,23 %    | 24,94 %   |
| Kjernekapitaldekning   | 24,35 %    | 23,60 %    | 25,36 %   |
| Kapitaldekning   | 24,86 %    | 25,66 %    | 27,39 %   |
| Uvektet kjernekapitalandel                                     | 10,99 %    | 10,51 %    | 11,32 %   |
| <sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper       |            |            |           |
| <b>Likviditet</b>  |            |            |           |
| LCR  | 332        | 402        | 243       |
| NSFR   | 131        | 130        | 132       |



## EGENKAPITALOPPSTILLING

### Morbank

| Tall i tusen kroner   | Sparebankens fond | Gavefond      | Fond for vurderingsforskjeller | Fond for urealiserte gevinster | Annen opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
|---|-------------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------|
| <b>EK utvikling 01.01 - 30.06.2022</b>                      |                   |               |                                |                                |                            |                 |
| <b>Egenkapital 31.12.2021</b>                               | <b>505.192</b>    | <b>8.891</b>  | <b>18.237</b>                  | <b>62.697</b>                  |                            | <b>595.018</b>  |
| Resultat etter skatt  | 25.387            | -             |                                | 20.293                         |                            | 45.680          |
| <b>Totalresultat 30.06.2022</b>                             | <b>25.387</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>                       | <b>20.293</b>                  | <b>-</b>                   | <b>45.680</b>   |
| Utbetalt gaver i 2022                                       |                   | -2.307        |                                |                                |                            | -2.307          |
| <b>Egenkapital 30.06.2022</b>                               | <b>530.579</b>    | <b>6.584</b>  | <b>18.237</b>                  | <b>82.991</b>                  |                            | <b>638.392</b>  |
| <b>EK utvikling 01.01 - 31.12.2022</b>                      |                   |               |                                |                                |                            |                 |
| <b>Egenkapital 31.12.2021</b>                               | <b>505.192</b>    | <b>8.891</b>  | <b>18.237</b>                  | <b>62.697</b>                  | <b>-</b>                   | <b>595.018</b>  |
| Resultat etter skatt  | 36.246            | 9.000         | 256                            |                                |                            | 45.502          |
| Verdiendring  |                   |               | 2.182                          | 41.071                         |                            | 43.254          |
| Estimatavvik pensjon  | -523              |               |                                |                                |                            | -523            |
| Endring i utsatt skatt estimatavvik og urealisert aksjegev. | 130               |               |                                | -137                           |                            | -7              |
| <b>Totalresultat 31.12.2022</b>                             | <b>35.853</b>     | <b>9.000</b>  | <b>2.438</b>                   | <b>40.935</b>                  | <b>-</b>                   | <b>88.226</b>   |
| Utbetalt gaver i 2022                                       |                   | -6.639        |                                |                                |                            | -6.639          |
| Andre endringer egenkapital                                 | 7                 |               |                                | -7                             |                            | -0              |
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>                               | <b>541.053</b>    | <b>11.252</b> | <b>20.676</b>                  | <b>103.624</b>                 | <b>-</b>                   | <b>676.605</b>  |
| <b>EK utvikling 01.01 - 30.06.2023</b>                      |                   |               |                                |                                |                            |                 |
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>                               | <b>541.053</b>    | <b>11.252</b> | <b>20.676</b>                  | <b>103.624</b>                 | <b>-</b>                   | <b>676.605</b>  |
| Resultat etter skatt  | 39.187            | -             |                                | -1.399                         |                            | 37.787          |
| <b>Totalresultat 30.06.2023</b>                             | <b>39.187</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>                       | <b>-1.399</b>                  | <b>-</b>                   | <b>37.787</b>   |
| Utbetalt gaver i 2023                                       |                   | -2.172        |                                |                                |                            | -2.172          |
| Andre endringer egenkapital                                 | -3.899            |               |                                | 3.899                          |                            | -0              |
| <b>Egenkapital 30.06.2023</b>                               | <b>576.341</b>    | <b>9.080</b>  | <b>20.676</b>                  | <b>106.123</b>                 |                            | <b>712.220</b>  |

## EGENKAPITALOPPSTILLING

### Konsern

### Opptjent egenkapital

| Tall i tusen kroner   | Sparebankens fond | Gavefond          | Fond for vurderingsforskjeller | Fond for urealiserte gevinster | Annen opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
|---|-------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------|
| <b>EK utvikling 01.01 - 30.06.2022</b>                      |                   |                   |                                |                                |                            |                 |
| <b>Egenkapital 31.12.2021</b>                               | <b>505.191</b>    | <b>8.891</b>      | <b>-</b>                       | <b>72.582</b>                  | <b>8.947</b>               | <b>595.611</b>  |
| Resultat etter skatt  | 25.387            | -                 |                                | 20.293                         | -3                         | 45.677          |
| <b>Totalresultat 30.06.2022</b>                             | <b>25.387</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>                       | <b>20.293</b>                  | <b>-3</b>                  | <b>45.677</b>   |
| Utbetalt gaver i 2022                                       |                   | -2.307            |                                |                                |                            | -2.307          |
| <b>Egenkapital 30.06.2022</b>                               | <b>530.579</b>    | <b>6.584</b>      | <b>-</b>                       | <b>92.876</b>                  | <b>8.943</b>               | <b>638.981</b>  |
| <b>EK utvikling 01.01 - 31.12.2022</b>                      |                   |                   |                                |                                |                            |                 |
| <b>Egenkapital 31.12.2021</b>                               | <b>505.192</b>    | <b>8.891</b>      |                                | <b>72.582</b>                  | <b>8.946</b>               | <b>595.611</b>  |
| Resultat etter skatt  | 36.246            | 9.000             |                                |                                | 215                        | 45.460          |
| Verdiendring  |                   |                   |                                | 43.254                         |                            | 43.254          |
| Estimatavvik pensjon  | -523              |                   |                                |                                |                            | -523            |
| Endring i utsatt skatt estimatavvik og urealisert aksjegev. | 130               |                   |                                | -137                           |                            | 130             |
| <b>Totalresultat 31.12.2022</b>                             | <b>35.853</b>     | <b>9.000</b>      | <b>-</b>                       | <b>43.117</b>                  | <b>215</b>                 | <b>88.184</b>   |
| Utbetalt gaver i 2022                                       |                   | -6.639            |                                |                                |                            | -6.639          |
| Andre endringer egenkapital                                 | 7                 |                   |                                | -7                             |                            | 0               |
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>                               | <b>541.053</b>    | <b>11.252</b>     |                                | <b>115.692</b>                 | <b>9.160</b>               | <b>677.157</b>  |
| <b>EK utvikling 01.01 - 30.06.2023</b>                      |                   |                   |                                |                                |                            |                 |
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>                               | <b>541.052,98</b> | <b>11.251,913</b> |                                | <b>115.691,50</b>              | <b>9.160</b>               | <b>677.157</b>  |
| Resultat etter skatt  | 39.187            | -                 |                                | -1.399                         | 169                        | 37.956          |
| <b>Totalresultat 30.06.2023</b>                             | <b>39.187</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>                       | <b>-1.399</b>                  | <b>169</b>                 | <b>37.956</b>   |
| Utbetalt gaver i 2023                                       |                   | -2.172            |                                |                                |                            | -2.172          |
| Andre endringer egenkapital                                 | -3.899            |                   |                                | 3.899                          |                            | -0              |
| <b>Egenkapital 30.06.2023</b>                               | <b>576.341</b>    | <b>9.080</b>      | <b>-</b>                       | <b>118.191</b>                 | <b>9.329</b>               | <b>712.940</b>  |



# Noter til regnskapet

## Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

### Regnskapsprinsipper.

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2023. 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 2022.

### 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.

I forbindelse med overgangen fra NGAAP til IFRS 9 pr. 01.01.2020 valgte banken å beholde det samlede nivå på individuelle-/gruppenedskrivninger. Bufferen var på 5,850 MNOK. Rest nedskrivninger fra pandemien er pr. Q2-2023 på 2,0 MNOK. Samlet buffer utover modellberegnete nedskrivninger i steg 1 og 2 samt individuelle nedskrivninger i steg 3 er på 7,850 MNOK. Bankens ønsker ut ifra en konservativ tankegang å opprettholde dette buffernivået. Bufferen vil kunne demme opp for potensielle tap knyttet til «dyrtid» og overgangsrisiko innenfor ESG.

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. Bankens har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens 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 kredittisiko, 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 prisse 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. For banken er beregnet effekt av IFRS 16 en balanseføring av leierett med 26,3 MNOK og en tilsvarende økt balanseført leieforpliktelse på 26,3 MNOK. IFRS 16 har en uvesentlig påvirkning på bankens egenkapital og soliditet. Banken leier kontorlokaler i Halden og Fredrikstad. Leieavtalene har ulike betingelser med mulighet for fornyelse.

| Sted/utleier  | Avtaleutløp | Husleie pr kv. | Beregnet<br>bruksrett/<br>leieforpliktelse<br>pr.01.01.2023 |
|---|-------------|----------------|---|
| Leie Storgata 10, Halden av eget datterselskap AS Storgaten 10          | 31.12.2030  | 509.745        | 16.180  |
| Leie Nygaardsgate 47-51, Fredrikstad av Ryen Nygaardsgt. 17 og 49/51 AS | 01.04.2028  | 205.866        | 4.145   |
|   |             |                | <b>20.325</b>   |

### Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.

Konsernet består av morbanken Berg Sparebank og datterselskapene AS Storgaten 10 (100% eiet) og Berg Sparebank Eiendomsmegling AS (74,5% eiet), alle med kontoradresse i Halden. I morbankens regnskap er aksjene bokført etter egenkapitalmetoden.

AS Storgaten 10 er et eiendomsselskap som leier ut lokaler til blant annet Berg Sparebank og Berg Sparebank Eiendomsmegling AS til markedsmessige betingelser.

Berg Sparebank Eiendomsmegling AS driver eiendomsmeglingsvirksomhet. Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

| Balanseført mellomværende med datterselskaper (TNOK) | 30.06.2023 | 30.06.2022 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|------------|
| Innskudd fra   | 4.238      | 4.333      | 5.338      |
| Utlån/garantier til                                  | 6.480      | 7.090      | 6.738      |

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

## NOTE 2 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

|  | 2. kvartal<br>2023 | 2. kvartal<br>2022 | Året<br>2022 |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet   | 5.129              | 3.084              | 3.026        |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 3.087              | 0                  | 3.632        |
| Nedskrivninger i steg 3                            | -572               | -193               | -920         |
| <b>Netto misligholdte engasjementer</b>            | <b>7.644</b>       | <b>2.891</b>       | <b>5.738</b> |

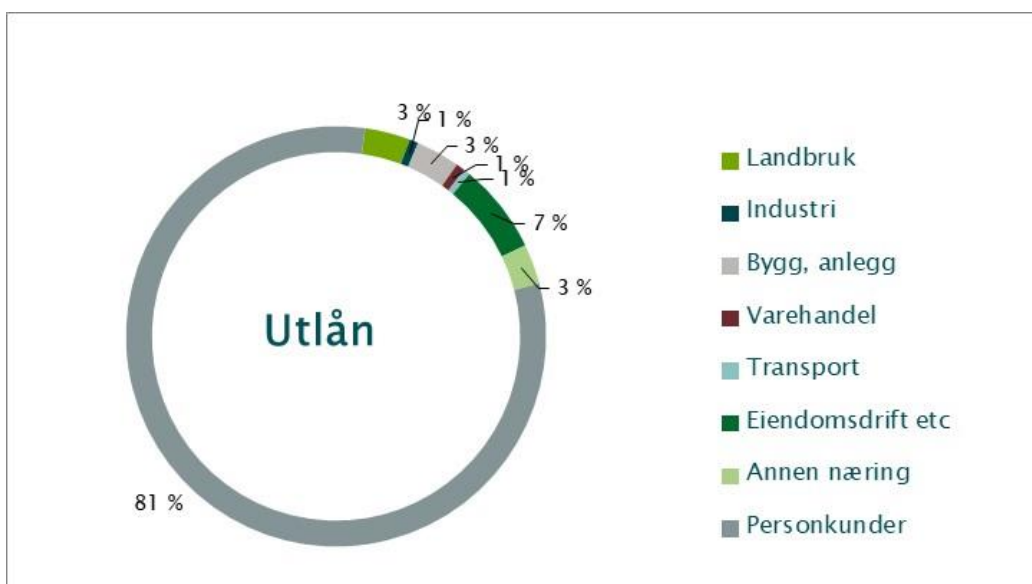
### Andre kredittforringede

|   | 2. kvartal<br>2023 | 2. kvartal<br>2022 | Året<br>2022 |
|---|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet   | 14.228             | 3.955              | 0            |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 135                | 172                | 1.005        |
| Nedskrivninger i steg 3                                       | -1.148             | -1.007             | -912         |
| <b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>              | <b>13.215</b>      | <b>3.120</b>       | <b>93</b>    |

## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

|   | 2. kvartal<br>2023 | 2. kvartal<br>2022 | Året<br>2022     |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Landbruk                                    | 113.293            | 106.641            | 119.855          |
| Industri                                    | 22.103             | 24.017             | 23.268           |
| Bygg, anlegg                                | 109.258            | 100.580            | 97.609           |
| Varehandel                                  | 22.038             | 29.555             | 20.665           |
| Transport                                   | 16.400             | 7.224              | 10.472           |
| Eiendomsdrift etc                           | 224.151            | 168.504            | 197.294          |
| Annen næring                                | 99.603             | 91.200             | 99.239           |
| <b>Sum næring</b>                           | <b>606.846</b>     | <b>527.721</b>     | <b>568.402</b>   |
| Personkunder                                | 2.635.039          | 2.590.796          | 2.620.494        |
| <b>Brutto utlån</b>                         | <b>3.241.885</b>   | <b>3.118.517</b>   | <b>3.188.897</b> |
| Steg 1 nedskrivninger                       | -1.538             | -921               | -2.113           |
| Steg 2 nedskrivninger                       | -11.757            | -10.563            | -10.621          |
| Steg 3 nedskrivninger                       | -1.720             | -1.200             | -1.832           |
| <b>Netto utlån til kunder</b>               | <b>3.226.870</b>   | <b>3.105.833</b>   | <b>3.174.331</b> |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1.468.875          | 1.287.659          | 1.434.852        |
| <b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b> | <b>4.695.745</b>   | <b>4.393.492</b>   | <b>4.609.183</b> |



## 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 nedskrivningar som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

| 30.06.2023  | Steg 1      | Steg 2       | Steg 3       |              |
|---|-------------|--------------|--------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet               | 12 mnd. tap | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 583         | 5.296        | 920          | 6.798        |
| Overføringer mellom steg:   |             |              |              |              |
| Overføringer til steg 1   | 6           | -117         | 0            | -111         |
| Overføringer til steg 2   | -18         | 234          | 0            | 216          |
| Overføringer til steg 3   | -5          | -224         | 465          | 236          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 102         | 1            | 0            | 104          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -76         | -47          | -23          | -147         |
| Konstaterte tap   |             |              |              | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -11         | 130          | 23           | 141          |
| Andre justeringer   | 134         | 24           | 0            | 158          |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023</b>               | <b>715</b>  | <b>5.296</b> | <b>1.385</b> | <b>7.396</b> |

| 30.06.2023  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 2.437.566        | 176.271        | 6.657         | 2.620.494        |
| Overføringer mellom steg:                             |                  |                |               |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 24.258           | -24.258        | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -70.129          | 70.129         | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -444             | -13.439        | 13.882        | 0                |
| Nye utlån utbetalt                                    | 349.619          | 3.620          | 0             | 353.238          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -327.967         | -9.534         | -1.194        | -338.694         |
| Konstaterte tap                                       |                  |                |               | 0                |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023</b> | <b>2.412.903</b> | <b>202.790</b> | <b>19.346</b> | <b>2.635.039</b> |

| 30.06.2023  | Steg 1      | Steg 2       | Steg 3      |              |
|---|-------------|--------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet             | 12 mnd. tap | Livstid tap  | Livstid tap | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 1.531       | 5.325        | 912         | 7.768        |
| Overføringer mellom steg:   |             |              |             |              |
| Overføringer til steg 1   | 20          | -149         | 0           | -129         |
| Overføringer til steg 2   | -193        | 443          | 0           | 251          |
| Overføringer til steg 3   | 0           | -188         | 336         | 148          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 70          | 4            | 0           | 74           |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -517        | -425         | -935        | -1.877       |
| Konstaterte tap   |             |              |             | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -160        | 428          | 0           | 268          |
| Andre justeringer   | 71          | 1.022        | 23          | 1.117        |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>             | <b>823</b>  | <b>6.461</b> | <b>336</b>  | <b>7.619</b> |



| 30.06.2023  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3       |                |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap  | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 474.193        | 93.291        | 918          | 568.403        |
| Overføringer mellom steg:                               |                |               |              |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 8.540          | -8.540        | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -32.193        | 32.193        | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0              | -2.682        | 2.682        | 0              |
| Nye utlån utbetalt                                      | 89.828         | 14.957        | 0            | 104.784        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -34.166        | -31.306       | -870         | -66.341        |
| Konstaterte tap   |                |               |              | 0              |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b> | <b>506.203</b> | <b>97.912</b> | <b>2.731</b> | <b>606.846</b> |

| 30.06.2023   | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|--|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                            | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023  | 57          | 36          | 23          | 116        |
| Overføringer:  |             |             |             |            |
| Overføringer til steg 1  | 0           | -3          | 0           | -3         |
| Overføringer til steg 2  | -2          | 21          | 0           | 19         |
| Overføringer til steg 3  | 0           | -11         | 21          | 10         |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier        | 13          | 8           | 0           | 21         |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode | -9          | -12         | 0           | -21        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre              | -2          | 2           | 0           | 0          |
| Andre justeringer  | -3          | 0           | -23         | -26        |
| <b>Nedskrivninger pr. 30.06.2023</b>   | <b>54</b>   | <b>42</b>   | <b>21</b>   | <b>117</b> |

| 30.06.2023  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3      |                |
|---|----------------|---------------|-------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                     | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap | Totalt         |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023        | 236.053        | 10.006        | 86          | 246.145        |
| Overføringer:   |                |               |             |                |
| Overføringer til steg 1                               | 187            | -187          | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -3.148         | 3.148         | -416        | -416           |
| Overføringer til steg 3                               | 0              | -416          | 394         | -21            |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 18.400         | 1             | 0           | 18.401         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -4.526         | 175           | 420         | -3.931         |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023</b> | <b>246.966</b> | <b>12.727</b> | <b>485</b>  | <b>260.178</b> |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier          | 30.06.2023   | 30.06.2022   |
|--|--------------|--------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 1.855        | 5.189        |
| Nye nedskrivninger i perioden                          |              | 25           |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden             |              | 854          |
| Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder |              | -113         |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet     |              | -855         |
| <b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>   | <b>1.741</b> | <b>1.200</b> |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier      | 30.06.2023   | 30.06.2022   | 31.12.2022   |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån                    | -112         | -3.990       | -3.357       |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier                | -3           |              | 23           |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2          | 564          | 1.507        | 2.720        |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er        | 855          | 4.100        | 4.138        |
| Foretatt nedskrivninger i steg 3                        |              |              |              |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er             | 29           | 106          | 119          |
| Foretatt nedskrivninger i steg 3                        |              |              |              |
| Periodens renter på nedskrevet del av utlån             | -48          | -36          | -88          |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -237         | -191         | -870         |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>                         | <b>1.049</b> | <b>1.496</b> | <b>2.685</b> |



## NOTE 5 - VERDIPAPIRER

| 30.06.2023  |        |                |                | Sum            |
|---|--------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi      | NIVÅ 1 | NIVÅ 2         | NIVÅ 3         | Totalt         |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet             |        | 296.335        |                | 296.335        |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet        |        | 52.507         |                | 52.507         |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |        |                | 246.678        | 246.678        |
| <b>Sum</b>  | -      | <b>348.842</b> | <b>246.678</b> | <b>595.520</b> |

| Avstemming av nivå 3  | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01                                       | 237.382  |                                |
| Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader | (1.399)  |                                |
| Investering   | 13.300   |                                |
| Salg  | (2.605)  |                                |
| <b>Utgående balanse</b>                                       | <b>246.679</b>                                   | <b>-</b>                       |

## NOTE 6 - VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN                                   | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 30.06.2023     | Bokført verdi<br>30.06.2022 | 31.12.2022     | Rente-<br>vilkår  |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|-----------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>            |            |               |           |                |                             |                |                   |
| NO0010917941                                    | 20.01.2021 | 20.02.2024    | 70.000    | 70.000         | 70.000                      | 70.000         | 3m Nibor + 58 bp  |
| NO0010918006                                    | 20.01.2021 | 20.02.2025    | 50.000    | 50.000         | 50.000                      | 50.000         | 3m Nibor + 66 bp  |
| NO0011142523                                    | 01.11.2021 | 01.11.2024    | 75.000    | 75.000         | 75.000                      | 75.000         | 3m Nibor + 40 bp  |
| NO0010856834                                    | 12.06.2019 | 15.09.2022    | 75.000    | 0              | 75.000                      | 0              | 3m Nibor + 62 bp  |
| NO0012909292                                    | 12.05.2023 | 12.05.2026    | 50.000    | 50.000         | 0                           | 0              | 3m Nibor + 116 bp |
| Over/underkurs                                  |            |               |           | 1.453          | 502                         | 992            |                   |
| <b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b> |            |               |           | <b>246.453</b> | <b>270.502</b>              | <b>195.992</b> |                   |

| Lånetype/ISIN                    | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 30.06.2023 | Bokført verdi<br>30.06.2022 | 31.12.2022    | Rente-<br>vilkår  |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|------------|-----------------------------|---------------|-------------------|
| <b>Ansvarlig lånekapital</b>     |            |               |           |            |                             |               |                   |
| NO0010819352                     | 22.03.2018 | 22.03.2023    | 40.000    | 0          | 40.034                      | 40.057        | 3m Nibor + 195 bp |
| <b>Sum ansvarlig lånekapital</b> |            |               |           | <b>0</b>   | <b>40.034</b>               | <b>40.057</b> |                   |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden                  | Balanse<br>31.12.2022 | Emitert       | Forfalt/<br>innløst | Øvrige endringer | Balanse<br>30.06.2023 |
|---|-----------------------|---------------|---------------------|------------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld  | 195.992               | 50.000        | 0                   | 461              | 246.453               |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> | <b>195.992</b>        | <b>50.000</b> | <b>0</b>            | <b>461</b>       | <b>246.453</b>        |
| Ansvarlige lån  | 40.057                | 0             | -40.000             | -57              | 0                     |
| Fondsobligasjoner                                       | 0                     | 0             | 0                   | 0                | 0                     |
| <b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>           | <b>40.057</b>         | <b>0</b>      | <b>-40.000</b>      | <b>-57</b>       | <b>0</b>              |

## NOTE 7 - KAPITALDEKNING

| Kapitaldekning   | 2. kvartal        | 2. kvartal        | Året              |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 30.06.2023        | 30.06.2022        | 31.12.2022        |
| Opptjent egenkapital                                       | 537.154           | 505.192           | 541.053           |
| Overkursfond   | 0                 | 0                 | 0                 |
| Utjevningfond  | 0                 | 0                 | 0                 |
| Fond for vurderingsforskjeller                             | 20.676            | 18.237            | 20.676            |
| Fond for urealiserte gevinster                             | 107.523           | 62.697            | 103.624           |
| Gavefond   | 9.080             | 6.585             | 11.252            |
| Annen EK   | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Sum egenkapital</b>                                     | <b>674.433</b>    | <b>592.711</b>    | <b>676.605</b>    |
| Fradrag Vipps  | -9.698            | -8.242            | -9.698            |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting                         | -619              | -590              | -585              |
| Fradrag for ikke vesentlige investeringer                  | -173.840          | -111.200          | -160.077          |
| Immaterielle eiendeler                                     | 0                 | 0                 | 0                 |
| Fradrag for vesentlige investeringer                       | 0                 | 0                 | 0                 |
| Føring over utvidet resultat                               | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                   | <b>490.275</b>    | <b>472.679</b>    | <b>506.245</b>    |
| Fondsobligasjoner  | 0                 | 0                 | 0                 |
| Fradrag i kjernekapital                                    | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Sum kjernekapital</b>                                   | <b>490.275</b>    | <b>472.679</b>    | <b>506.245</b>    |
| Ansvarlig lånekapital                                      | 0                 | 40.000            | 40.000            |
| Fradrag i tilleggskapital                                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Sum tilleggskapital</b>                                 | <b>0</b>          | <b>40.000</b>     | <b>40.000</b>     |
|  | 0                 | 0                 |                   |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                             | <b>490.275</b>    | <b>512.679</b>    | <b>546.245</b>    |
|  | <b>30.06.2023</b> | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2022</b> |
| <b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>                |                   |                   |                   |
| Stater   | 0                 | 0                 | 0                 |
| Lokal regional myndighet                                   | 17.659            | 11.780            | 14.816            |
| Offentlig eide foretak                                     | 0                 | 0                 | 0                 |
| Institusjoner  | 9.202             | 2.607             | 7.725             |
| Foretak  | 103.108           | 81.761            | 81.771            |
| Massemarked  | 0                 | 0                 | 0                 |
| Pantsikkerhet eiendom                                      | 1.219.933         | 1.198.101         | 1.232.527         |
| Forfalte engasjementer                                     | 26.708            | 6.003             | 8.114             |
| Høyrisiko engasjementer                                    | 101.998           | 63.087            | 79.633            |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 14.789            | 15.764            | 14.794            |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 26.887            | 37.355            | 10.486            |
| Andeler verdipapirfond                                     | 26.372            | 45.297            | 22.742            |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 133.414           | 119.208           | 134.610           |
| Øvrige engasjementer                                       | 112.299           | 127.254           | 135.221           |
| CVA-tillegg  | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>1.792.370</b>  | <b>1.708.216</b>  | <b>1.742.439</b>  |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko                 | 211.144           | 201.468           | 211.144           |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>                                  | <b>2.003.514</b>  | <b>1.909.684</b>  | <b>1.953.583</b>  |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>24,47 %</b>    | <b>26,85 %</b>    | <b>27,96 %</b>    |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>24,47 %</b>    | <b>24,75 %</b>    | <b>25,91 %</b>    |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>24,47 %</b>    | <b>24,75 %</b>    | <b>25,91 %</b>    |



### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 1,89% i Eika Gruppen AS og på 1,29% i Eika Boligkreditt AS.

|                                       | 30.06.2023       | 30.06.2022       | 31.12.2022       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Ren kjernekapital</b>              | <b>647.085</b>   | <b>581.883</b>   | <b>647.709</b>   |
| <b>Kjernekapital</b>                  | <b>659.934</b>   | <b>591.025</b>   | <b>658.506</b>   |
| <b>Ansvarlig kapital</b>              | <b>673.840</b>   | <b>642.525</b>   | <b>711.282</b>   |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>             | <b>2.710.579</b> | <b>2.504.346</b> | <b>2.596.693</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>             | <b>24,86 %</b>   | <b>25,66 %</b>   | <b>27,39 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>           | <b>24,35 %</b>   | <b>23,60 %</b>   | <b>25,36 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>   | <b>23,87 %</b>   | <b>23,23 %</b>   | <b>24,94 %</b>   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b> | <b>10,99 %</b>   | <b>10,51 %</b>   | <b>11,32 %</b>   |

### 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

