

Delårsrapport 3. kvartal 2023



DELÅRSRAPPORT PR. 30.09.2023

RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 3. kvartal et driftsresultat før skatt på 63,5 MNOK (43,1 pr. Q3-2022). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 2,11% mot 1,47% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 51,9 MNOK (35,2) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 9,92% (7,53%). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 9,49% (13,17%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 79,6 MNOK, (55,3) – en økning på 24,3 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 2,64% mot 1,88 % ved samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes primært økt rentenivå som gir bedre avkastning på bankens frie egenkapital, og økt kundemargin på innskudd. Kundemargin på utlån er redusert i perioden. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 24,2 MNOK – en økning på 1,6 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Finansielle instrumenter er bokført med en gevinst på 3,5 MNOK mot et tap på 3,6 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 3. kvartal var 50,9 MNOK (42,1). Økningen fra fjoråret er på 8,8 MNOK, men er under budsjett.

Netto tap på utlån ved utgangen av 3. kvartal er på 1,5 MNOK mot en kostnadsføring på 52 tusen i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 15,3 MNOK, opp 3,4 MNOK fra samme periode i fjor.

BALANSEN

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater, (rentebærende papirer), er vurdert til 286,8 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 269,3 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 302,1 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 289,2 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 3. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.493,6 MNOK. Samlede utlån utgjør 4.725,8 MNOK mot 4.480,0 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 245,8 MNOK – en økning på 5,5%. 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 87,2%. Overføringsgrad til EBK AS er 36,24%, (av bankens samlede utlån til personmarkedet).

Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 3.025,3 MNOK, en økning på 99,9 MNOK som utgjør 3,4% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 3. kvartal en innskuddsdekning på 93,6%.

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 246,7 MNOK. Tilsvarende for fjoråret utgjorde 195,7 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 462,5 MNOK pr. 3. kvartal, totalt 552,5 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 238. Indikatoren har vært over rammen igjennom hele 12 måneders perioden. Likviditetssituasjonen pr. 30.09.2023 vurderes som meget tilfredsstillende.



Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 3. kvartal 4.056,5 MNOK mot 3.878,8 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 4,6%.

Kapitaldekning og egenkapital

Berg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en ren kjerne- og kjernekapitaldekning på 24,87% mot 25,12% på samme tid i fjor. Kapitaldekningen er på 24,87%, (27,26%). Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert.

Egenkapitalen beløper seg til 722,2 MNOK inklusive udisponert overskudd. Egenkapitalandelen er 17,8% pr. 30.09.2023.

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. Eierandel er 1,91% pr. 30.09.2023.

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 bidrar dette til en dempet etterspørsel etter kreditt for både person- og bedriftsmarkedet. Dette vil normalt sett også føre til en 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, 2. november 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

Resultat - Konsern		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner		2023	2022	30.9.23	30.9.22	31.12.22
	Note					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		47.086	27.431	128.678	73.250	108.190
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.418	1.473	9.390	3.574	5.931
Rentekostnader og lignende kostnader		23.550	8.739	58.606	21.552	35.126
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.954	20.164	79.462	55.272	78.995
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.957	7.802	24.173	22.606	30.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		752	815	2.679	2.514	3.514
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		86	93	10.544	13.139	13.971
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	1.145	-1.322	3.532	-3.750	-1.323
Andre driftsinntekter		3.069	3.438	9.904	8.861	11.657
Netto andre driftsinntekter		11.506	9.196	45.475	38.342	51.166
Lønn og andre personalkostnader		9.188	7.744	25.188	20.327	28.450
Andre driftskostnader		11.438	9.512	33.187	28.640	39.815
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		452	437	1.237	1.325	1.720
Sum driftskostnader		21.078	17.693	59.612	50.292	69.985
Resultat før tap		17.382	11.666	65.325	43.322	60.176
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	406	-1.445	1.455	52	2.685
Resultat før skatt		16.975	13.112	63.870	43.270	57.491
Skattekostnad		4.280	3.271	11.819	8.046	12.030
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.695	9.841	52.050	35.224	45.461

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				0		
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	-839	6.017	-2.238	26.311	42.724
Skatt			0	0	0	
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-839	6.017	-2.238	26.311	42.724
				0		
Totalresultat		11.856	15.858	49.812	61.535	88.185

Resultat etter skatt

Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		12.713	9.763	51.900	35.149	45.502
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		-18	78	150	75	-41

Totalresultat

Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		11.875	15.780	49.662	61.460	88.226
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		-18	78	150	75	-41

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner				30.9.23	30.9.22	31.12.22
	Note					
Kontanter og kontantekvivalenter				72.506	71.724	73.682
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker				103.210	79.231	56.932
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4			3.210.576	3.094.774	3.167.593
Rentebærende verdipapirer	Note 5			286.782	269.262	275.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 4			302.054	289.228	286.405
Varige driftsmidler				39.732	38.380	41.030
Andre eiendeler				29.499	21.493	19.305
Sum eiendeler				4.044.360	3.864.093	3.920.149

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner				30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner				0	2	0
Innskudd fra kunder				3.020.307	2.920.296	2.945.877
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6			246.721	195.711	195.992
Annen gjeld				21.699	27.155	29.175
Pensjonsforpliktelser				11.011	10.315	11.011
Forpliktelser ved skatt				13.561	8.074	16.461
Andre avsetninger				8.175	8.933	4.418
Ansvarlig lånekapital	Note 6			0	40.048	40.057
Sum gjeld				3.321.473	3.210.534	3.242.991
Opptjent egenkapital				673.074	592.024	677.157
Periodens resultat etter skatt				49.812	61.535	0
Sum egenkapital				722.886	653.558	677.157
Sum gjeld og egenkapital				4.044.360	3.864.093	3.920.149



Resultat - Morbank		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		47.198	27.509	128.995	73.466	108.499
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.416	1.472	9.389	3.573	5.931
Rentekostnader og lignende kostnader		23.588	8.801	58.760	21.738	35.150
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27.027	20.181	79.624	55.301	79.280
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.957	7.802	24.173	22.606	30.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		752	815	2.679	2.514	3.514
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		86	446	11.225	13.581	14.227
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	1.145	-1.322	3.532	-3.750	-1.323
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		8.437	6.110	36.252	29.923	39.766
Lønn og andre personalkostnader		7.906	6.639	21.467	17.293	23.891
Andre driftskostnader		9.411	7.428	27.223	22.545	31.987
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		728	757	2.231	2.286	3.022
Sum driftskostnader		18.044	14.824	50.920	42.124	58.900
Resultat før tap		17.420	11.467	64.955	43.101	60.145
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	406	-1.445	1.455	52	2.685
Resultat før skatt		17.013	12.913	63.500	43.049	57.460
Skattekostnad		4.300	3.150	11.600	7.900	11.958
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.713	9.763	51.900	35.149	45.502

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	-839	6.017	-2.238	26.311	42.724
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-839	6.017	-2.238	26.311	42.724
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		11.875	15.780	49.662	61.460	88.226

Balanse - Eiendeler - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter				72.506	71.724	73.682
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker				103.210	79.231	56.932
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4			3.216.946	3.101.625	3.174.331
Rentebærende verdipapirer	Note 5			286.782	269.262	275.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 4			302.054	289.228	286.405
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 5			23.919	21.187	23.184
Varige driftsmidler				24.616	26.106	25.723
Andre eiendeler				26.477	18.449	17.197
Sum eiendeler				4.056.510	3.876.812	3.932.656

Balanse - Gjeld og egenkapital - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>				30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner				0	2	0
Innskudd fra kunder				3.025.299	2.925.353	2.951.215
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6			246.721	195.711	195.992
Annen gjeld				19.357	24.300	26.545
Pensjonsforpliktelser				11.011	10.315	11.011
Forpliktelser ved skatt				13.405	7.903	11.479
Andre avsetninger				18.533	20.290	19.751
Ansvarlig lånekapital	Note 6			0	40.048	40.057
Sum gjeld				3.334.326	3.223.922	3.256.051
Opptjent egenkapital				672.522	591.430	676.605
Periodens resultat etter skatt				49.662	61.460	0
Sum egenkapital				722.184	652.890	676.605
Sum gjeld og egenkapital				4.056.510	3.876.812	3.932.656

Halden, 2. november 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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,36 %	55,87 %	55,49 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,26 %	26,65 %	25,31 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,77 %	0,94 %	1,15 %
Utlånsmargin hittil i år	1,23 %	1,46 %	1,36 %
Netto rentemargin hittil i år	2,64 %	1,88 %	2,02 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,41 %	13,17 %	13,88 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,71 %	17,21 %	17,82 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	36,24 %	34,65 %	35,38 %
Innskuddsdekning	93,60 %	93,96 %	92,55 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,42 %	5,19 %	4,70 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,81 %	1,21 %	1,91 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,49 %	5,52 %	7,90 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.032.091	3.927.231	3.930.830
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.498.338	5.182.752	5.224.277
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	0,00 %	0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,47 %	0,38 %	0,46 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	24,18 %	23,31 %	24,94 %
Kjernekapitaldekning	24,70 %	23,76 %	25,36 %
Kapitaldekning	25,22 %	25,88 %	27,39 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,12 %	10,68 %	11,32 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	238	221	243
NSFR	134	133	132



EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte vinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.09.2022						
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	18.237	62.697		595.018
Resultat etter skatt	35.149	-		26.311		61.460
Totalresultat 30.09.2022	35.149	-	-	26.311	-	61.460
Utbetalt gaver i 2022		-3.588				-3.588
Egenkapital 30.09.2022	540.341	5.303	18.237	89.009		652.890
EK utvikling 01.01 - 31.12.2022						
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	18.237	62.697	-	595.018
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
Totalresultat 31.12.2022	35.853	9.000	2.438	40.935	-	88.226
Utbetalt gaver i 2022		-6.639				-6.639
Andre endringer egenkapital	7			-7		-0
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252	20.676	103.624	-	676.605
EK utvikling 01.01 - 30.09.2023						
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252	20.676	103.624	-	676.605
Resultat etter skatt	51.900	-		-2.658	420	49.662
Totalresultat 30.09.2023	51.900	-	-	-2.658	420	49.662
Utbetalt gaver i 2023		-4.083				-4.083
Andre endringer egenkapital	-3.899			3.899		-0
Egenkapital 30.09.2023	589.055	7.169	20.676	104.865	420	722.184

EGENKAPITALOPPSTILLING

Konsern

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.09.2022						
Egenkapital 31.12.2021	505.191	8.891	-	72.582	8.947	595.611
Resultat etter skatt	35.149	-		26.311	75	61.535
Totalresultat 30.09.2022	35.149	-	-	26.311	75	61.535
Utbetalt gaver i 2022		-3.588				-3.588
Egenkapital 30.09.2022	540.341	5.303	-	98.894	9.022	653.558
EK utvikling 01.01 - 31.12.2022						
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	-	72.582	8.946	595.611
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
Totalresultat 31.12.2022	35.853	9.000	-	43.117	215	88.184
Utbetalt gaver i 2022		-6.639				-6.639
Andre endringer egenkapital	7			-7		0
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252	-	115.692	9.160	677.157
EK utvikling 01.01 - 30.09.2023						
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252	-	115.692	9.160	677.157
Resultat etter skatt	51.900	-		-2.658	570	49.812
Totalresultat 30.09.2023	51.900	-	-	-2.658	570	49.812
Utbetalt gaver i 2023		-4.083				-4.083
Andre endringer egenkapital	-3.899			3.899		-0
Egenkapital 30.09.2023	589.054	7.169	-	116.932	9.731	722.886



Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper.

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2023. 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. Q3-2023 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 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. 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 bruksrett/ leieforpliktelse 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
			20.325

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)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innskudd fra	4.993	5.057	5.338
Utlån/garantier til	6.370	6.851	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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.790	3.029	3.026
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.792	0	3.632
Nedskrivninger i steg 3	-265	-921	-920
Netto misligholdte engasjementer	4.317	2.108	5.738

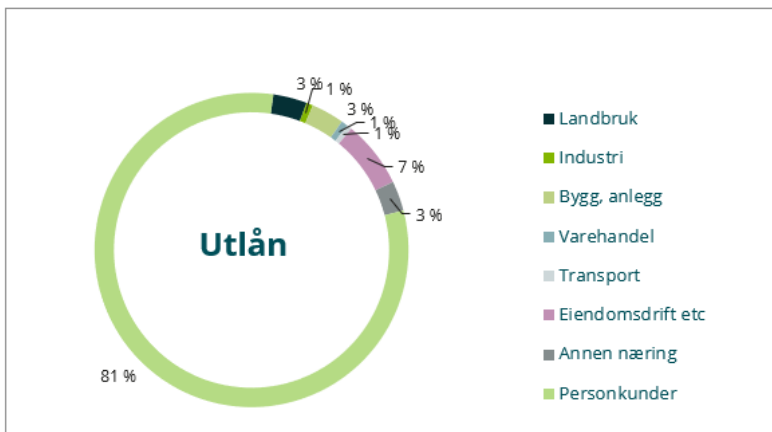
Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	18.683	3.643	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	3.723	172	1.005
Nedskrivninger i steg 3	-2.023	-80	-912
Netto andre kredittforringede engasjement	20.383	3.734	93

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	112.533	116.301	119.855
Industri og bergverk	18.996	20.417	20.225
Kraftforsyning	3.028	3.058	3.043
Bygg og anleggsvirksomhet	94.350	90.586	97.609
Varehandel	25.566	21.067	19.810
Transport	7.541	10.670	10.472
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.446	4.760	4.403
Informasjon og kommunikasjon	894	951	935
Omsetning og drift av fast eiendom	234.659	174.272	189.505
Tjenesteytende virksomhet	106.654	93.662	102.545
Sum næring	606.667	535.744	568.403
Personkunder	2.625.533	2.577.710	2.620.494
Brutto utlån	3.232.200	3.113.454	3.188.897
Steg 1 nedskrivninger	-1.242	-1.458	-2.113
Steg 2 nedskrivninger	-11.751	-9.371	-10.621
Steg 3 nedskrivninger	-2.260	-1.001	-1.832
Netto utlån til kunder	3.216.946	3.101.625	3.174.331
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.493.583	1.366.563	1.434.852
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.710.529	4.468.188	4.609.183



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 kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2023	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	6.799
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	130	-130	0	0
Overføringer til steg 2	-31	31	0	0
Overføringer til steg 3	-5	-207	212	0
Netto endring	99	4.785	345	5.229
Endringer som følge av nye eller økte utlån	144	242	215	602
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-98	0	-144
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	874	9.918	1.692	12.485

30.09.2023	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	22.960	-22.960	0	0
Overføringer til steg 2	-127.563	127.563	0	0
Overføringer til steg 3	-444	-17.171	17.615	0
Netto endring	-65.247	-342	-6.134	-71.722
Nye utlån utbetalt	487.270	18.666	3.630	509.566
Utlån som er fraregnet i perioden	-407.386	-24.276	-1.142	-432.805
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	2.347.156	257.751	20.626	2.625.533

30.09.2023	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	490	-490	0	0
Overføringer til steg 2	-36	36	0	0
Overføringer til steg 3	-151	-189	340	0
Netto endring	-1.560	-3.400	-684	-5.644
Endringer som følge av nye eller økte utlån	132	905	0	1.037
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-353	0	-392
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	368	1.833	568	2.769



30.09.2023	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	568.402
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.396	-22.935	-1.461	0
Overføringer til steg 2	-22.835	29.304	-6.469	0
Overføringer til steg 3	-3.044	-5.620	8.664	0
Netto endring	-18.569	-6.927	5.197	-20.299
Nye utlån utbetalt	107.716	18.014	0	125.730
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.006	-24.299	-861	-67.166
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	519.850	80.829	5.988	606.667

30.09.2023	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	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	-13	13	0
Netto endring	-21	24	-8	-6
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	0	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-10	0	-12
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	42	34	28	104

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	236.053	10.006	86	246.145
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.890	-5.890	0	0
Overføringer til steg 2	-11.566	11.816	-250	0
Overføringer til steg 3	0	-598	598	0
Netto endring	20.964	-6.789	127	14.303
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	26.161	0	0	26.161
Engasjement som er fraregnet i perioden	-22.278	-3.082	0	-25.361
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	255.223	5.464	561	261.248

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.855	5.189
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	434	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	854	180
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-268
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-855	-4.100
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.288	1.001

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	428	-4.188	-3.357
Endring i perioden i steg 3 på garantier	5		23
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	247	791	2.720
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	848	4.138	4.138
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	29	119	119
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-45	-758	-870
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-58	-50	-88
Tapkostnader i perioden	1.455	51	2.685



NOTE 5 - VERDIPAPIRER

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		286.782		286.782
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		53.077		53.077
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			248.977	248.977
Sum	-	339.859	248.977	588.837

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	237.382	
Realisert gevinst/tap	420	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.658)	
Investering	16.438	
Salg	(2.605)	
Utgående balanse	248.977	-

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		269.262		269.262
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	697	80.613		81.310
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			207.918	207.918
Sum	697	349.875	207.918	558.490

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	175.366	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	26.311	
Investering	15.146	
Salg	(8.904)	
Utgående balanse	207.918	-

NOTE 6 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010917941	20.01.2021	20.02.2024	70.000	70.410	70.233	70.311	3m Nibor + 58 bp
NO0010918006	20.01.2021	20.02.2025	50.000	50.297	50.171	50.227	3m Nibor + 66 bp
NO0011142523	01.11.2021	01.11.2024	75.000	75.633	75.336	75.470	3m Nibor + 40 bp
NO0012909292	12.05.2023	12.05.2026	50.000	50.381			3m Nibor + 116 bp
Over/underkurs					-29	-17	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				246.721	195.711	195.992	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819352	22.03.2018	22.03.2023	40.000	0	40.048	40.057	3 mnd. NIBOR + 1,95 %
Sum ansvarlig lånekapital				0	40.048	40.057	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	195.992	50.000		729	246.721
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	195.992	50.000	0	729	246.721
Ansvarlige lån	40.057		-40.000	-57	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.057	0	-40.000	-57	0



NOTE 7 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Morbank			
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	7.169	5.303	11.252
Sum egenkapital	672.522	591.430	676.605
Fradrag VIPPS	-9.698	-8.242	-9.698
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-613	-580	-585
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-174.302	-112.258	-160.077
Ren kjernekapital	487.909	470.350	506.245
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	487.909	470.350	506.245
Ansvarlig lånekapital	0	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	487.909	510.350	546.245
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	17.664	14.746	14.816
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.999	5.058	7.725
Foretak	63.177	84.999	81.771
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.317.975	1.196.525	1.232.527
Forfalte engasjementer	28.065	5.839	8.114
Høyrisiko engasjementer	48.887	76.217	79.633
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.024	14.985	14.794
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.732	14.940	10.486
Andeler verdipapirfond	26.829	29.614	22.742
Egenkapitalposisjoner	129.227	121.045	134.610
Øvrige engasjementer	76.362	106.772	135.221
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.750.938	1.670.740	1.742.439
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	211.144	201.468	211.144
Beregningsgrunnlag	1.962.083	1.872.207	1.953.583
Kapitaldekning i %	24,87 %	27,26 %	27,96 %
Kjernekapitaldekning	24,87 %	25,12 %	25,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,87 %	25,12 %	25,91 %



Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,91% i Eika Gruppen AS og på 1,49% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	645.049	576.826	647.709
Kjernekapital	658.856	587.891	658.506
Ansvarlig kapital	672.779	640.459	711.282
Beregningsgrunnlag	2.667.868	2.474.774	2.596.693
Kapitaldekning i %	25,22 %	25,88 %	27,39 %
Kjernekapitaldekning	24,70 %	23,76 %	25,36 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,18 %	23,31 %	24,94 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,12 %	10,68 %	11,32 %

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

