

Delårsrapport 1. kvartal 2023



DELÅRSRAPPORT PR. 31.03.2023

RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 1. kvartal et driftsresultat før skatt på 16,7 MNOK (7,6 pr. Q1-2022). I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 1,69% mot 0,78% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 12,9 MNOK (5,5 MNOK) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 7,65% (3,65%). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 6,33% (24,72%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 25,6 MNOK, (16,7 MNOK) – en økning på 8,85 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 2,59% mot 1,73 % ved samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes primært økning i kundemarginer på lån og innskudd. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 7,5 MNOK (7,6 MNOK).

Finansielle instrumenter er bokført med en gevinst på 0,9 MNOK mot et tap på 0,6 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 1. kvartal var 16,9 MNOK (14,5 MNOK). Økningen på 2,4 MNOK er under budsjett.

Netto gevinst på utlån er ved utgangen av 1. kvartal på 0,3 MNOK mot en kostnadsføring på 0,9 MNOK i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 13,6 MNOK, opp 1,6 MNOK fra samme periode i fjor.

BALANSEN

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater, (rentebærende papirer), er vurdert til 335,3 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 267,7 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 328,2 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 286,1 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 1. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.466,8 MNOK. Samlet utlån utgjør 4.656,8 MNOK mot 4.280,6 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 376,2 MNOK – en økning på 8,8%. Ser man utlånsveksten over en lengre periode, har banken en utlånsvekst godt over markedsveksten. 3 måneders utlånsvekst er dog avtagende.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 17,8 % lån til bedriftsmarkedet og 82,2% lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkludert EBK AS utgjør lån til personmarkedet 87,8%. Det er en svak økning i BM-andel i 12 måneders perioden. Overføringsgrad til EBK AS er 35,86%, (av bankens utlån til personmarkedet).

Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 3.039,8 MNOK, en økning på 199,8 MNOK som utgjør 7,0% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en innskuddsdekning på 95,3%, (65,3% inklusiv EBK-porteføljen).

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 195,9 MNOK. Tilsvarende for fjoråret utgjorde 410,7 MNOK. Ansvarlig lån og KFS-lån er innfridd uten refinansiering i perioden.



Banken har pr. 31.03.2023 en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 MNOK samt likvider i form av kontanter, obligasjoner og andre verdipapirer på 457,3 MNOK, totalt 547,3 MNOK. Berg Sparebank funder sin virksomhet primært gjennom innskudd, bruk av EBK AS og ved utstedelse av senior bankobligasjoner. Bankens pr. 31.03.2023 LCR er 243. Indikatoren har vært over rammen igjennom hele 12 måneders perioden. Likviditetssituasjonen vurderes som meget tilfredsstillende.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 1. kvartal 3.987,3 MNOK mot 3.947,4 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 1,0%.

Kapitaldekning og egenkapital

Berg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken en ren kjerne og kjernekapitaldekning på 25,99% mot 24,29% på samme tid i fjor. Kapitaldekningen er på 25,99%. (Etter innfrielse av ansvarlig lånekapital i mars er kapitaldekning / ren kjerne- og kjernekapitaldekning identisk). Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert.

Egenkapitalen pr. 31.03.2023 inklusive udisponert overskudd beløper seg til 686,7 MNOK. Egenkapitalandelen er 17,2%.

Aksjer i Eika Gruppen AS

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS har som følge av Lokalbancalliansens uttrede 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% i desember.

Fremtidsutsikter

Den pågående krigen i Ukraina og ettervirkninger av koronapandemien har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er usikkerhet om den økonomiske utviklingen fremover. Norge opplever økende rente, stigende inflasjon og høye strøm- og drivstoffpriser. 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 på nivå med 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, 4. mai 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		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		39.658	21.922	108.190
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.809	945	5.931
Rentekostnader og lignende kostnader		16.967	6.156	35.126
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		25.501	16.710	78.995
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.477	7.559	30.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		970	835	3.514
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8	155	13.971
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	922	-641	-1.323
Andre driftsinntekter		2.161	2.162	11.657
Netto andre driftsinntekter		9.599	8.400	51.166
Lønn og andre personalkostnader		8.498	7.251	28.450
Andre driftskostnader		9.724	9.008	39.815
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		392	451	1.720
Sum driftskostnader		18.614	16.711	69.985
Resultat før tap		16.485	8.399	60.176
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-309	894	2.685
Resultat før skatt		16.794	7.505	57.491
Skattekostnad		3.886	2.035	12.030
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.908	5.470	45.461
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 5	-2.232	31.858	42.724
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.232	31.858	42.724
Totalresultat		10.675	37.328	88.185
<i>Resultat etter skatt</i>				
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		12.866	5.523	45.502
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		41	-53	-41
<i>Totalresultat</i>				
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		10.634	37.381	88.226
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		41	-53	-41
Balanse - Eiendeler - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		71.438	72.880	73.682
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		50.562	150.174	56.932
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4	3.169.763	3.054.447	3.174.331
Rentebærende verdipapirer	Note 5	335.344	267.553	275.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	286.083	328.199	286.405
Eierinteresser i konsernselskaper		0		23.184
Varige driftsmidler		40.914	39.254	25.723
Andre eiendeler		20.381	20.905	17.197
Sum eiendeler		3.974.484	3.933.413	3.932.656
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		3	100.255	0
Innskudd fra kunder		3.034.492	2.835.836	2.951.215
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	195.936	270.419	195.992
Annen gjeld		32.655	33.590	26.545
Pensjonsforpliktelser		11.011	10.315	11.011
Forpliktelser ved skatt		3.758	1.355	11.479
Andre avsetninger		9.291	9.286	19.751
Ansvarlig lånekapital	Note 6	0	40.038	40.057
Sum gjeld		3.287.147	3.301.093	3.256.051
Opptjent egenkapital		676.662	594.992	676.605
Periodens resultat etter skatt		10.675	37.328	0
Sum egenkapital		687.337	632.320	676.605
Sum gjeld og egenkapital		3.974.484	3.933.413	3.932.656



Resultat - Morbank					1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		Note	2023	2022	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost					39.758	21.989	108.499
Renteinntekter fra øvrige eiendeler					2.809	944	5.931
Rentekostnader og lignende kostnader					17.007	6.219	35.150
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter					25.560	16.713	79.280
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					7.477	7.559	30.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester					970	835	3.514
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter					270	153	14.227
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5				922	-641	-1.323
Andre driftsinntekter					0	0	0
Netto andre driftsinntekter					7.700	6.236	39.766
Lønn og andre personalkostnader					7.740	6.241	23.891
Andre driftskostnader					8.412	7.469	31.987
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler					751	772	3.022
Sum driftskostnader					16.902	14.482	58.900
Resultat før tap					16.358	8.468	60.145
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4				-309	894	2.685
Resultat før skatt					16.666	7.573	57.460
Skattekostnad					3.800	2.050	11.958
Resultat av ordinær drift etter skatt					12.866	5.523	45.502
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>							
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 5				-2.232	31.858	42.724
Skatt							
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet					-2.232	31.858	42.724

Totalresultat					10.634	37.381	88.226
----------------------	--	--	--	--	---------------	---------------	---------------

Resultat per egenkapitalbevis

Balanse - Eiendeler - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter			71.438	72.880	73.682
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker			50.562	150.174	56.932
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4		3.176.389	3.061.537	3.174.331
Rentebærende verdipapirer	Note 5		335.344	267.553	275.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5		286.082	328.199	286.405
Eierinteresser i konsernselskaper			23.446	20.744	23.184
Varige driftsmidler			26.095	27.620	25.723
Andre eiendeler			17.966	18.642	17.197
Sum eiendeler			3.987.324	3.947.350	3.932.656

Balanse - Gjeld og egenkapital -Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>			31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner			3	100.255	0
Innskudd fra kunder			3.039.704	2.839.943	2.951.215
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6		195.936	270.419	195.992
Annen gjeld			30.332	31.652	26.545
Pensjonsforpliktelser			11.011	10.315	11.011
Forpliktelser ved skatt			3.439	1.370	11.479
Andre avsetninger			20.155	21.579	19.751
Ansvarlig lånekapital	Note 6		0	40.037	40.057
Sum gjeld			3.300.580	3.315.571	3.256.051
Opptjent egenkapital			676.110	594.398	676.605
Periodens resultat etter skatt			10.634	37.381	0
Sum egenkapital			686.744	631.780	676.605
Sum gjeld og egenkapital			3.987.324	3.947.350	3.932.656



Resultat - Morbank		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		39.758	21.989	108.499
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.809	944	5.931
Rentekostnader og lignende kostnader		17.007	6.219	35.150
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		25.560	16.713	79.280
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.477	7.559	30.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		970	835	3.514
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		270	153	14.227
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	922	-641	-1.323
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		7.700	6.236	39.766
Lønn og andre personalkostnader		7.740	6.241	23.891
Andre driftskostnader		8.412	7.469	31.987
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		751	772	3.022
Sum driftskostnader		16.902	14.482	58.900
Resultat før tap		16.358	8.468	60.145
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-309	894	2.685
Resultat før skatt		16.666	7.573	57.460
Skattekostnad		3.800	2.050	11.958
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.866	5.523	45.502
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 5	-2.232	31.858	42.724
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.232	31.858	42.724

Totalresultat		10.634	37.381	88.226
----------------------	--	---------------	---------------	---------------

Resultat per egenkapitalbevis

Balanse - Eiendeler - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		71.438	72.880	73.682
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		50.562	150.174	56.932
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4	3.176.389	3.061.537	3.174.331
Rentebærende verdipapirer	Note 5	335.344	267.553	275.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	286.082	328.199	286.405
Eierinteresser i konsernselskaper		23.446	20.744	23.184
Varige driftsmidler		26.095	27.620	25.723
Andre eiendeler		17.966	18.642	17.197
Sum eiendeler		3.987.324	3.947.350	3.932.656

Balanse - Gjeld og egenkapital - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		3	100.255	0
Innskudd fra kunder		3.039.704	2.839.943	2.951.215
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	195.936	270.419	195.992
Annen gjeld		30.332	31.652	26.545
Pensjonsforpliktelser		11.011	10.315	11.011
Forpliktelser ved skatt		3.439	1.370	11.479
Andre avsetninger		20.155	21.579	19.751
Ansvarlig lånekapital	Note 6	0	40.037	40.057
Sum gjeld		3.300.580	3.315.571	3.256.051
Opptjent egenkapital		676.110	594.398	676.605
Periodens resultat etter skatt		10.634	37.381	0
Sum egenkapital		686.744	631.780	676.605
Sum gjeld og egenkapital		3.987.324	3.947.350	3.932.656

Halden, 4. mai 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



NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,71 %	61,79 %	55,49 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,29 %	28,69 %	25,31 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,44 %	0,55 %	1,15 %
Utlånsmargin hittil i år	1,52 %	1,71 %	1,36 %
Netto rentemargin hittil i år	2,59 %	1,73 %	2,02 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,33 %	24,72 %	13,88 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,76 %	16,63 %	17,82 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,86 %	32,02 %	35,38 %
Innskuddsdekning	95,29 %	92,40 %	92,55 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,03 %	6,12 %	4,70 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,79 %	7,88 %	1,91 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,79 %	4,55 %	7,90 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.005.116	3.920.768	3.930.830
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.458.152	5.100.542	5.224.277
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,04 %	0,12 %	0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,42 %	0,39 %	0,46 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,14 %	22,61 %	23,41 %
Kjernekapitaldekning	25,50 %	23,01 %	23,80 %
Kapitaldekning	25,97 %	25,06 %	25,71 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,63 %	10,31 %	11,32 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	243	301	243
NSFR	133	141	132



EGENKAPITALOPPSTILLING Morbank

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings-	Fond for urealiserte	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 31.03.2022						
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	18.237	62.697		595.018
Resultat etter skatt	5.523	-		31.858		37.381
Totalresultat 31.03.2022	5.523	-	-	31.858	-	37.381
Utbetalt gaver i 2022		-620				-620
Egenkapital 31.03.2022	510.715	8.271	18.237	94.556		631.780
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 - 31.03.2023						
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252	20.676	103.624	-	676.605
Resultat etter skatt	12.866	-		-2.232		10.634
Totalresultat 31.03.2023	12.866	-	-	-2.232	-	10.634
Utbetalt gaver i 2023		-495				-495
Andre endringer egenkapital	-3.899			3.899		-0
Egenkapital 31.03.2023	550.020	10.757	20.676	105.291		686.744

EGENKAPITALOPPSTILLING Konsern

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
			Fond for vurderings-	Fond for urealiserte	Annen opptjent egenkapital	
EK utvikling 01.01 - 31.03.2022						
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	-	72.582	8.946	595.611
Resultat etter skatt	5.523	-		31.858	-53	37.328
Totalresultat 31.03.2022	5.523	-	-	31.858	-53	37.328
Utbetalt gaver i 2022		-620				-620
Egenkapital 31.03.2022	510.715	8.271	-	104.440	8.894	632.320
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 - 31.03.2023						
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252		115.692	9.160	677.157
Resultat etter skatt	12.866	-		-2.232	41	10.675
Totalresultat 31.03.2023	12.866	-	-	-2.232	41	10.675
Utbetalt gaver i 2023		-495				-495
Andre endringer egenkapital	-3.899			3.899		-0
Egenkapital 31.03.2023	550.020	10.757	-	117.358	9.202	687.337



Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 31.03.2023. 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. Q1-2023 2,0 MNOK. Samlet buffer er på 7,850 MNOK utover modellberegnete nedskrivninger i steg 1 og 2 samt individuelle nedskrivninger i steg 3. Banken ønsker ut ifra en konservativ tankegang å opprettholde samlet buffer. 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. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet 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. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Ny definisjon av mislighold ble innført 01.01.2021. Det følger av disse reglene at 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)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innskudd fra	5.212	4.106	5.338
Utlån/garantier til	6.626	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	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4.552	1.760	3.026
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	3.632
Nedskrivninger i steg 3	-194	-99	-920
Netto misligholdte engasjementer	4.358	1.661	5.738

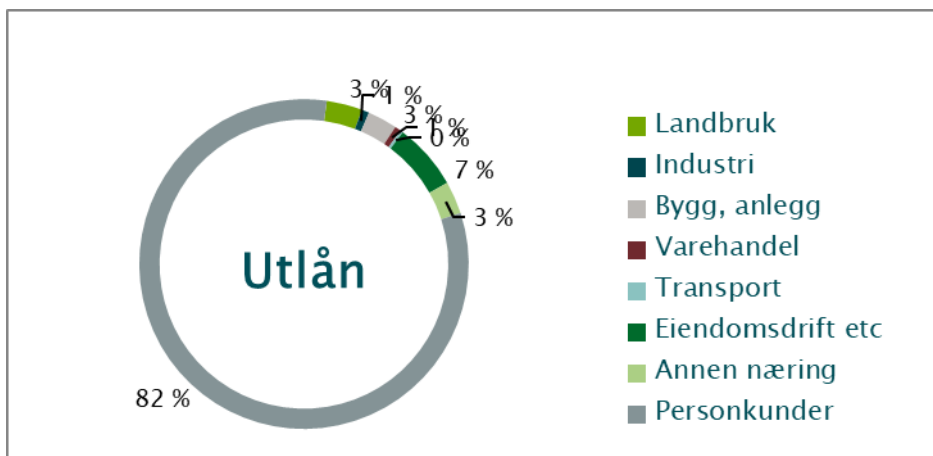
Andre kredittfordingede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	2.309	2.753	0
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	134	296	1.005
Nedskrivninger i steg 3	-732	-1.089	-912
Netto andre kredittfordingede engasjement	1.711	1.960	93



NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	112.124	118.538	119.855
Industri	23.140	22.521	23.268
Bygg, anlegg	93.041	91.699	97.609
Varehandel	19.107	28.087	20.665
Transport	8.714	6.871	10.472
Eiendomsdrift etc	208.515	159.912	197.294
Annen næring	101.915	83.640	99.239
Sum næring	566.555	511.268	568.402
Personkunder	2.623.386	2.562.260	2.620.494
Brutto utlån	3.189.941	3.073.528	3.188.897
Steg 1 nedskrivninger	-1.848	-863	-2.113
Steg 2 nedskrivninger	-10.779	-9.940	-10.621
Steg 3 nedskrivninger	-926	-1.188	-1.832
Netto utlån til kunder	3.176.389	3.061.537	3.174.331
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.466.844	1.207.032	1.434.852
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.643.232	4.268.569	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 kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2023	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	7	-40	0	-32
Overføringer til steg 2	-26	259	-32	200
Overføringer til steg 3	0	-57	38	-18
Endringer som følge av nye eller økte utlån	44	1	0	45
Utlån som er fraregnet i perioden	-57	-36	-5	-97
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	19	282	4	305
Andre justeringer	85	15	0	100
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	655	5.721	926	7.301

31.03.2023	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:				0
Overføringer til steg 1	18.731	-18.731	0	0
Overføringer til steg 2	-60.004	61.309	-1.305	0
Overføringer til steg 3	0	-1.500	1.500	0
Nye utlån utbetalt	165.845	35	0	165.880
Utlån som er fraregnet i perioden	-156.924	-6.052	-12	-162.988
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	2.405.214	211.332	6.841	2.623.386

31.03.2023	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	21	-142	0	-120
Overføringer til steg 2	-183	387	0	204
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	40	10	0	50
Utlån som er fraregnet i perioden	-8	-419	-912	-1.339
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-237	-89	-23	-349
Andre justeringer	30	-15	0	15
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.194	5.058	-23	6.229



31.03.2023	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	8.166	-8.166	0	0
Overføringer til steg 2	-19.052	19.052	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	33.102	15	0	33.117
Utlån som er fraregnet i perioden	-7.909	-26.185	-871	-34.965
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	488.500	78.007	48	566.555

31.03.2023	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	0	2	0	2
Overføringer til steg 3	0	0	1	1
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	16	2	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-17	-5	0	-22
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	9	10	0	19
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	64	42	24	130

31.03.2023	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	88	246.147
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	197	-197	0	0
Overføringer til steg 2	-121	121	-20	-20
Overføringer til steg 3	0	-20	-20	-40
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	7.736	1	0	7.737
Engasjement som er fraregnet i perioden	8.761	-134	38	8.665
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	252.626	9.777	86	262.488

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.855	5.189
Økte nedskrivninger i perioden		
Nye nedskrivninger i perioden	0	155
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-929	-56
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-4.100
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	926	1.188

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-906	-4.001	-3.357
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-23		23
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-99	826	2.720
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger	29	106	119
foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-36	-21	-88
Konstaterte tap i perioden, der det er foretatt nedskrivninger i steg 3	855	4.100	4.138
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-128	-116	-870
Tapskostnader i perioden	-308	894	2.685



NOTE 5 - VERDIPAPIRER

31.03.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		335.344		335.344
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	859	50.074		50.933
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			235.150	235.150
Sum	859	385.418	235.150	621.427

NOTE 6 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
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		75.000		
Over/underkurs				936	419	992	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				195.936	270.419	195.992	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010				0	40.037	40.057	
Sum ansvarlig lånekapital				0	40.037	40.057	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	195.992	0		-56	195.936
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	195.992	0	0	-56	195.936
Ansvarlige lån	40.057	0	-40.057	0	0
Fondsobligasjoner	0	0	0		0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.057	0	-40.057	0	0



NOTE 7 - KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Opptjent egenkapital	537.154	505.192	541.053
Overkursfond	0	0	0
Utjevningsfond	0	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	20.676	18.237	20.676
Fond for urealiserte gevinster	107.523	0	103.624
Gavefond	10.757	62.697	11.252
Annen EK	0	8.271	0
Sum egenkapital	676.110	594.398	676.605
Fradrag Vipps	-9.698	-8.242	-9.698
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-645	-616	-585
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-158.087	-120.213	-160.077
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for vesentlige investeringer	0	0	0
Føring over utvidet resultat	0	0	0
Ren kjernekapital	507.681	465.327	506.245
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	507.681	465.327	506.245
Tillegskapital -ansvarlig lån	0	40.000	40.000
Fradrag i tilleggs kapital	0	0	0
Sum tilleggs kapital	0	40.000	40.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	507.681	505.327	546.245
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	17.435	15.211	14.816
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17.267	73	7.725
Foretak	91.241	90.033	81.771
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.221.729	1.196.892	1.232.527
Forfalte engasjementer	8.309	3.412	8.114
Høyrisiko engasjementer	93.756	67.391	79.633
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.790	16.818	14.794
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.191	29.120	10.486
Andeler verdipapirfond	24.519	45.119	22.742
Egenkapitalposisjoner	134.972	119.589	134.610
Øvrige engasjementer	109.260	130.935	135.221
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.742.467	1.714.592	1.742.439
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	211.144	201.468	211.144
Beregningsgrunnlag	1.953.611	1.916.060	1.953.583
Kapitaldekning i %	25,99 %	26,37 %	27,96 %
Kjernekapitaldekning	25,99 %	24,29 %	25,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,99 %	24,29 %	25,91 %



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.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	649.919	580.715	647.709
Kjernekapital	659.211	590.841	658.506
Ansvarlig kapital	671.537	643.581	711.282
Beregningsgrunnlag	2.585.381	2.568.182	2.767.093
Kapitaldekning i %	25,97 %	25,06 %	25,71 %
Kjernekapitaldekning	25,50 %	23,01 %	23,80 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,14 %	22,61 %	23,41 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,63 %	10,31 %	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

