

Delårsrapport 3. kvartal 2024



**BERG
SPAREBANK**
Lokalbanken ved din side

DELÅRSRAPPORT PR. 30.09.2024

RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 3. kvartal et driftsresultat før skatt på 68,5 MNOK (63,5 pr. Q3-2023). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 2,15% mot 2,11% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 54,2 MNOK (51,9) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 9,292% (9,92%). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 7,62% (9,41%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 80,6 MNOK, (79,6) – en økning på 1,0 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 2,53% mot 2,64% ved samme tidspunkt i fjor. Reduksjon skyldes primært lavere kundemarginer og økte fundingkostnader. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 25,1 MNOK – en økning på 0,9 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter er redusert fra 11,2 MNOK i 2023 til 7,2 MNOK i 2024, hovedsakelig som følge av redusert utbytte fra Eika Gruppen AS. Finansielle instrumenter er bokført med en gevinst på 4,9 MNOK mot 3,5 MNOK i samme periode i fjor.

Driftskostnadene ved utløpet av 3. kvartal var 46,2 MNOK (50,9). Reduksjon fra fjoråret er på 4,7 MNOK, og skyldes primært lavere IT-kostnader og at banken i fjor hadde betydelige kostnader relatert til bytte av kjernebanksystem.

Netto tap på utlån ved utgangen av 3. kvartal er på 0,8 MNOK mot 1,5 MNOK i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 14,7 MNOK, ned 0,6 MNOK fra samme periode i fjor.

BALANSEN

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater, (rentebærende papirer), er vurdert til 341,6 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 286,8 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 322,7 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 302,1 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 3. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.747,9 MNOK. Samlede utlån utgjør 5.094,8 MNOK mot 4.725,8 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 369,1 MNOK – en økning på 7,8%.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 18,0% lån til bedriftsmarkedet og 82,0% lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkludert EBK AS utgjør lån til personmarkedet 88,2%. Overføringsgrad til EBK AS er 38,91%, (av bankens samlede utlån til personmarkedet).

Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 3.107,4 MNOK, en økning på 82,1 MNOK som utgjør 2,7% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 3. kvartal en innskuddsdekning på 92,85%.

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 327,5 MNOK. Tilsvarende for fjoråret utgjorde 246,7 MNOK. Banken har en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 MNOK samt likvider i form av kontanter, obligasjoner og andre verdipapirer på 574 MNOK pr. 3. kvartal, totalt 674 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 296. Indikatoren har vært over rammen igjennom hele 12 måneders perioden. Likviditetssituasjonen pr. 30.09.2024 vurderes som meget tilfredsstillende.



Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 3. kvartal 4.297,4 MNOK mot 4.056,5 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 5,9%.

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 26,06% mot 24,87% på samme tid i fjor. Kapitaldekningen er på 26,06%, (24,87%). Nedgang fra 31.12.2023 skyldes likviditetsforpliktelse for lån i Eika Boligkreditt AS (note 7) samt økning i utlånsvolum og verdipapirer.

Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert. Egenkapitalen beløper seg til 796,1 MNOK inklusive udisponert overskudd. Egenkapitalandelen er 18,5% pr. 30.09.2024.

Aksjer i Eika Gruppen AS

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS er på 1,91 %.

Fremtidsutsikter

Norges Bank forventer lav økonomisk vekst i 2024, og det er fortsatt forhøyet risiko for at negative hendelser kan inntreffe og svekke finansiell stabilitet. De politiske spenningene internasjonalt er høyere enn på lang tid. Mange husholdninger har mye gjeld, og boligprisene har økt mye over mange år. Slike sårbarheter vil kunne forsterke et tilbakeslag i norsk økonomi. Høy gjeld gjør at husholdningene må bruke mer av inntektene på renteutgifter når rentene øker. Husholdningene kan fortsatt i stor grad betjene gjelden sin tross økte rentekostnader, men en del PM-kunder må trolig redusere forbruket. Dette kan medføre at foretakenes inntjening og gjeldsbetjeningsevne faller, noe som igjen kan medføre tap på lån til bedrifter og forsterke et økonomisk tilbakeslag gjennom strammere utlånspraksis i bankene.

Bankens person- og bedriftskunder har klart seg overraskende godt gjennom fjoråret til tross for økte renter, sterk prisvekst og svært høye energikostnader. Banken går fra et svært lavt til et lavt misligholdsnivå i Q3, og det er forventet en økning i misligholdsvolum og tap i 2024. Dette som en konsekvens av at buffere er brukt opp, og at økte renter og vedvarende prisvekst skaper utfordringer for flere kunder enn tidligere. Det er styrets vurdering at eierskapet og samarbeidet i Eika-Gruppen AS er strategisk meget viktig for bankens selvstendige utvikling. Alliansen bidrar til å styrke vår posisjon som selvstendig lokalbank.

Berg Sparebank er svært solid, og banken har med sin gode markedsposisjon et godt utgangspunkt for en videre positiv utvikling. Forsvarlig og langsiktig økonomisk drift skal vektlegges på en slik måte at banken også i årene som kommer skal bidra til bærekraftig verdiskaping for kunder og lokalsamfunn. Styret anser Berg Sparebank som godt rustet til å møte fremtidens utfordringer. Vi har i våre budsjetter lagt til grunn et solid driftsresultat for 2024.

Halden, 31. oktober 2024

I styret for BERG SPAREBANK

Bjørn Brevig
Styreleder

Terje Kristiansen
Nestleder

Karianne Hauge Bjugan

Ole Martin Kynningsrud

Malin Hansen

Christine Vassdal

Jørn Berg,
Adm. banksjef



Regnskap - Konsern

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat - Konsern		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.990	47.086	157.173	128.678	178.491
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.047	3.418	13.243	9.390	13.315
Rentekostnader og lignende kostnader		30.469	23.550	90.099	58.606	84.538
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27.738	26.954	80.316	79.462	107.267
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.492	7.957	25.117	24.173	32.160
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		711	752	2.379	2.679	3.378
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		62	86	7.092	10.544	12.614
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	Note 5	1.400	1.145	4.880	3.532	4.973
Andre driftsinntekter		25	3.069	556	9.904	10.131
Netto andre driftsinntekter		9.267	11.506	35.266	45.475	56.500
Lønn og andre personalkostnader		7.878	9.188	20.014	25.188	33.136
Andre driftskostnader		8.509	11.438	25.056	33.187	42.957
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		414	452	1.178	1.237	1.500
Sum driftskostnader		16.801	21.078	46.248	59.612	77.593
Resultat før tap		20.204	17.382	69.334	65.325	86.174
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-741	406	832	1.455	-440
Resultat før skatt		20.945	16.975	68.502	63.870	86.614
Skattekostnad		5.088	4.280	14.340	11.819	18.742
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.857	12.695	54.162	52.050	67.871

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger							112
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5		-2.013	-839	-9.785	-2.238	17.081
Skatt							386
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet			-2.013	-839	-9.785	-2.238	16.807

Totalresultat			13.845	11.856	44.377	49.812	84.678
----------------------	--	--	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Resultat etter skatt

Majoriteten sin andel av resultatet i perioden				12.713		51.900	67.871
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden				-18		150	

Totalresultat

Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				11.875		49.662	84.678
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				-18		150	

Balanse - Eiendeler konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter			74.330	72.506	73.676
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			158.083	103.210	134.401
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4		3.324.337	3.210.576	3.248.874
Rentebærende verdipapirer	Note 5		341.621	286.782	271.196
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5		322.664	302.054	325.122
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 1		8.100	0	8.100
Varige driftsmidler			45.539	39.732	41.249
Andre eiendeler			12.997	29.499	15.273
Sum eiendeler			4.287.672	4.044.360	4.117.890

Balanse - Gjeld og egenkapital konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Innskudd fra kunder			3.107.414	3.020.307	3.007.394
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6		327.466	246.721	296.927
Annen gjeld			19.181	21.699	18.757
Pensjonsforpliktelser			11.225	11.011	11.225
Forpliktelser ved skatt			26.196	13.561	23.661
Andre avsetninger			69	8.175	3.920
Sum gjeld			3.491.550	3.321.473	3.361.882
Opptjent egenkapital			741.960	673.074	756.008
Periodens resultat etter skatt			54.162	49.812	0
Sum egenkapital			796.122	722.886	756.008
Sum gjeld og egenkapital			4.287.672	4.044.360	4.117.890



Regnskap - Morbank

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2023	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		53.156	47.198	157.607	128.995	178.922
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.047	3.416	13.243	9.389	13.315
Rentekostnader og lignende kostnader		30.510	23.588	90.225	58.760	84.725
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27.693	27.027	80.625	79.624	107.513
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.492	7.957	25.117	24.173	32.160
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		711	752	2.379	2.679	3.378
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		17	86	7.232	11.225	13.642
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.400	1.145	4.880	3.532	4.973
Netto andre driftsinntekter		9.198	8.437	34.850	36.252	47.398
Lønn og andre personalkostnader		7.878	7.906	20.014	21.467	29.415
Andre driftskostnader		7.928	9.411	23.621	27.223	36.684
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		870	728	2.546	2.231	2.937
Sum driftskostnader		16.676	18.044	46.181	50.920	69.036
Resultat før tap		20.216	17.420	69.294	64.955	85.874
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-741	406	832	1.455	-440
Resultat før skatt		20.957	17.013	68.462	63.500	86.314
Skattekostnad		5.100	4.300	14.300	11.600	18.442
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.857	12.713	54.162	51.900	67.871
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						112
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	-2.013	-839	-9.785	-2.238	17.081
Skatt						-386
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.013	-839	-9.785	-2.238	16.807
Totalresultat		13.844	11.874	44.377	49.662	84.678

Balanse - Eiendeler			30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Tall i tusen kroner	Note				
Kontanter og kontantekvivalenter			74.330	72.506	73.676
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			158.083	103.210	134.401
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4		3.332.147	3.216.946	3.255.134
Rentebærende verdipapirer	Note 5		341.621	286.782	271.196
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5		322.664	302.054	325.122
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 1		8.100	0	8.100
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 1		22.188	23.919	22.048
Varige driftsmidler			25.441	24.616	23.910
Andre eiendeler			12.805	26.477	14.976
Sum eiendeler			4.297.380	4.056.510	4.128.562

Balanse - Gjeld og egenkapital			30.9.24	30.9.23	31.12.23
Tall i tusen kroner	Note				
Innskudd fra kunder			3.107.414	3.025.299	3.010.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6		327.466	246.721	296.927
Annen gjeld			33.703	19.357	17.309
Pensjonsforpliktelser			11.225	11.011	11.225
Forpliktelser ved skatt			21.382	13.405	18.716
Andre avsetninger			69	18.533	18.077
Sum gjeld			3.501.259	3.334.326	3.372.554
Opptjent egenkapital			741.960	670.284	756.008
Periodens resultat etter skatt			54.162	51.900	0
Sum egenkapital			796.122	722.184	756.008
Sum gjeld og egenkapital			4.297.380	4.056.510	4.128.562

Halden, 31. oktober 2024
I styret for BERG SPAREBANK


Bjørn Brevig
Styreleder


Terje Kristiansen
Nestleder


Karianne Hauge Bjugan


Ole Martin Kyrningsrud


Malin Hansen


Christine Vassdal


Jørn Berg,
Adm. banksjef



NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	44,68 %	50,36 %	50,65 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,00 %	21,26 %	21,12 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,46 %	1,77 %	1,76 %
Utlånsmargin hittil i år	1,35 %	1,23 %	1,22 %
Netto rentemargin hittil i år	2,53 %	2,64 %	2,66 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,62 %	9,41 %	11,82 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,01 %	18,71 %	17,83 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,91 %	36,24 %	35,80 %
Innskuddsdekning	92,85 %	93,60 %	92,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,71 %	3,42 %	2,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,55 %	3,81 %	2,50 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,81 %	5,49 %	3,09 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.246.882	4.032.091	4.040.675
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.830.082	5.498.338	5.514.054
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	0,06 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,44 %	0,47 %	0,41 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,12 %	24,18 %	26,45 %
Kjernekapitaldekning	25,49 %	24,70 %	26,84 %
Kapitaldekning	25,98 %	25,22 %	27,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,36 %	11,12 %	12,24 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	296	238	360
NSFR	139	134	140



EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte vinstar	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.09.2023						
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	-	0	-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	589.054	7.169	20.676	104.865	420	722.184
EK utvikling 01.01 - 30.09.2024						
Egenkapital 31.12.2023	586.760	20.977	20.225	128.046	-	756.008
Resultat etter skatt	54.162	-		-9.785		44.377
Totalresultat 30.09.2024	54.162	-	-	-9.785	-	44.377
Utbetalt gaver i 2024		-4.263				-4.263
Andre endringer egenkapital	-			-		
Egenkapital 30.09.2024	640.923	16.714	20.225	118.261		796.122

EGENKAPITALOPPSTILLING

Konsern

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte vinstar	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.09.2023						
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		-
Egenkapital 30.09.2023	589.054	7.169	-	116.932	9.730	722.886
EK utvikling 01.01 - 30.09.2024						
Egenkapital 31.12.2023	586.760	20.977		140.113	8.157	756.008
Resultat etter skatt	54.162	-		-9.785	-	44.377
Totalresultat 30.09.2024	54.162	-	-	-9.785	-	44.377
Utbetalt gaver i 2024		-4.263				-4.263
Andre endringer egenkapital	-			-		-
Egenkapital 30.09.2024	640.922	16.714	-	130.328	8.157	796.122



Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper.

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2024. 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. Q3-2024 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.01.01.2024
Leie Storgata 10, Halden av eget datterselskap AS Storgaten 10	31.12.2030	640.665	16.870
Leie Nygaardsgate 47-51, Fredrikstad av Nygaardsgt. 47 og 49/51 AS	01.04.2028	215.498	3.515
			20.385

Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.

Frem til fjerde kvartal i 2023 eide banken 74,5% i Berg Sparebank Eiendomsmegling AS. Aksjeposten samt et kontantinnskudd er investert i det nystiftede selskapet Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS. Det nye selskapet er et samarbeid mellom fire Eika-banker i Østfold, hver bank har 25% eierandel.

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

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

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balanseført mellomværende med datterselskap (TNOK)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innskudd fra	-	4.993	2.907
Utlån/garantier til	7.810	6.370	6.260

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
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	27.044	1.790	1.367
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.376	2.792	6.984
Nedskrivninger i steg 3	-1.180	-265	-644
Netto misligholdte engasjementer	32.240	4.317	7.707

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.195	18.683	7.151
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	86	3.723	86
Nedskrivninger i steg 3	-313	-2.023	-401
Netto andre kredittforringede engasjement	968	20.383	6.836

NOTE 3 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	119.759	112.533	115.518
Industri og bergverk	19.878	18.996	18.387
Kraftforsyning	3.115	3.028	3.018
Bygg og anleggsvirksomhet	96.581	94.350	98.626
Varehandel	28.603	25.566	23.455
Transport	9.419	7.541	8.258
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.372	2.446	2.500
Informasjon og kommunikasjon	888	894	970
Omsetning og drift av fast eiendom	258.722	234.659	228.627
Tjenesteytende virksomhet	63.430	106.654	83.968
Sum næring	602.767	606.667	583.327
Personkunder	2.744.082	2.625.533	2.685.321
Brutto utlån	3.346.849	3.232.200	3.268.648
Steg 1 nedskrivninger	-1.275	-1.242	-1.932
Steg 2 nedskrivninger	-11.951	-11.751	-10.588
Steg 3 nedskrivninger	-1.475	-2.260	-996
Netto utlån til kunder	3.332.148	3.216.946	3.255.132
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.747.999	1.493.583	1.497.788
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.080.147	4.710.529	4.752.920



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.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	676	5.691	430	6.797
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	282	-282	0	0
Overføringer til steg 2	-131	167	-36	0
Overføringer til steg 3	-2	-58	61	0
Netto endring *)	-502	-3.860	288	-4.074
Endringer som følge av nye eller økte utlån	106	237	208	550
Utlån som er fraregnet i perioden	-61	-156	0	-217
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	367	1.739	950	3.056

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.418.091	258.711	8.519	2.685.321
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	93.477	-93.476	-1	0
Overføringer til steg 2	-125.057	126.556	-1.499	0
Overføringer til steg 3	-2.971	-8.529	11.500	0
Netto endring *)	-55.914	-3.767	464	-59.218
Nye utlån utbetalt	639.595	32.627	9.270	681.491
Utlån som er fraregnet i perioden	-514.105	-49.405	-2	-563.512
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2.453.116	262.717	28.249	2.744.082

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.256	4.896	565	6.717
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	59	-59	0	0
Overføringer til steg 2	-191	238	-46	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-442	5.392	22	4.972
Endringer som følge av nye eller økte utlån	306	96	0	402
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-350	-16	-447
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	908	10.212	525	11.645

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	507.813	69.186	6.329	583.328
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.546	-4.546	0	0
Overføringer til steg 2	-80.076	80.550	-475	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-13.289	-11.389	400	-24.277
Nye utlån utbetalt	137.567	8.877	0	146.444
Utlån som er fraregnet i perioden	-84.545	-17.940	-243	-102.728
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	472.016	124.739	6.012	602.767



30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	53	36	50	139
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	47	-18	-29	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-67	0	-3	-70
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	11	2	0	12
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-9	-4	0	-12
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	34	16	19	69

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	250.500	6.065	741	257.306
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.800	-3.550	-250	0
Overføringer til steg 2	-1.810	1.810	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	8.313	-525	0	7.789
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	32.704	950	0	33.653
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31.542	-323	0	-31.865
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	261.965	4.427	491	266.884

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.045	1.855
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	355	434
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	93	854
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-855
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.493	2.288

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	521	428	-928
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-31	5	50
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	664	247	-214
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	31	848	835
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	29	29
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-1	-58	34
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-352	-45	-246
Tapskostnader i perioden	832	1.454	-440



NOTE 5 – VERDIPAPIRINVESTINGER

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		341.621		341.621
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		55.676		55.676
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			266.989	266.989
Sum	-	397.297	266.989	664.286

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	270.957	-
Realisert gevinst/tap	504	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(10.290)	
Investering	7.320	
Salg	(1.503)	
Utgående balanse	266.989	-

NOTE 6 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	30.09.2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013214023	18.04.2024	18.10.2027	50.000	50.556			3m Nibor + 84 bp
NO0013143362	05.02.2024	05.02.2027	50.000	50.409			3m Nibor + 90 bp
NO0010918006	20.01.2021	20.02.2025	50.000	50.308	50.297	50.309	3m Nibor + 93 bp
NO0011142523	01.11.2021	01.11.2024	75.000	75.646	75.633	75.640	3m Nibor + 40 bp
NO0012909292	12.05.2023	12.05.2026	50.000	50.400	50.381	50.392	3m Nibor + 96 bp
NO0013094979	07.12.2023	07.12.2026	50.000	50.147		50.188	3m Nibor + 102 bp
NO0010917941	20.01.2021	20.02.2024	70.000		70.410	70.426	3m Nibor + 58 bp
Over- / underkurs						-27	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				327.466	246.721	296.928	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	296.928	100.000	-70.000	538	327.466
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	296.928	100.000	-70.000	538	327.466
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0



NOTE 7 – KAPITALDEKING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Morbank			
Opptjent egenkapital	586.760	537.154	586.760
Overkursfond	0	0	0
Utjevningsfond	0	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	20.225	20.676	20.225
Fond for urealiserte gevinster	128.046	107.523	128.046
Gavefond	16.714	7.169	20.977
Annen EK	0	0	0
Sum ren kjernekapital før fradrag	751.745	672.522	756.008
Fradrag Vipps	-10.819	-9.698	-10.819
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-695	-613	-596
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-188.816	-174.302	-184.590
Ren kjernekapital	551.415	487.909	560.003
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	551.415	487.909	560.003
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	551.415	487.909	560.003
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	18.104	17.664	17.679
Offentlig eide foretak	0	0	4.446
Institusjoner	18.647	7.999	462
Foretak	50.062	63.177	46.599
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.412.838	1.317.975	1.363.593
Forfalte engasjementer	35.916	28.065	17.156
Høyrisiko engasjementer	27.496	48.887	33.135
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.076	15.024	16.057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	31.001	19.732	26.214
Andeler verdipapirfond	23.571	26.829	27.187
Egenkapitalposisjoner	165.986	129.227	156.717
Øvrige engasjementer	59.508	76.362	52.974
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.876.205	1.750.938	1.762.219
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	239.812	211.144	239.812
Beregningsgrunnlag	2.116.017	1.962.083	2.002.031
Kapitaldekning i %	26,06 %	24,87 %	27,97 %
Kjernekapitaldekning	26,06 %	24,87 %	27,97 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,06 %	24,87 %	27,97 %
Uvektet kapitaldekning	12,45 %	12,15 %	13,82 %



Banken rapporterer kapitaldekning med eierandel i samarbeidsgrupper.

Pr. 30.09.2024 har banken en eierandel på 1,91% i Eika Gruppen AS og på 1,52% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	722.020	645.049	722.301
Kjernekapital	732.580	658.856	732.778
Ansvarlig kapital	746.803	672.779	746.893
Beregningsgrunnlag	2.874.247	2.667.868	2.730.434
Kapitaldekning i %	25,98 %	25,22 %	27,35 %
Kjernekapitaldekning	25,49 %	24,70 %	26,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,12 %	24,18 %	26,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,36 %	11,12 %	12,24 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom bankene og Eika Boligkredit AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Pr. 30.09.2024 er denne forpliktelsen på inntil 335,2 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50% konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10% risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 20,9 MNOK.

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

