

Delårsrapport 1. kvartal 2022



DELÅRSRAPPORT PR. 31.03.2022

RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 1. kvartal et driftsresultat før skatt på 7,6 MNOK (10,3 pr. Q1-2021). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 0,78% mot 1,12% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 5,5 MNOK (7,8) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 3,65% (5,76%). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 24,72% (6,42%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 16,7 MNOK, (14,5) – en økning på 2,26 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 1,73% mot 1,57 % ved samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes primært økning i kundemarginer på lån og innskudd. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 7,6 MNOK – en reduksjon på 0,3 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Finansielle instrumenter er bokført med et tap på 0,6 MNOK mot en gevinst på 2,0 MNOK i samme periode i fjor. Som følge av krigen i Ukraina fikk bankens renteportefølje raskt et kursfall på grunn av spreadutgang.

Driftskostnadene ved utløpet av 1. kvartal var 14,5 MNOK (13,6). Økningen på 0,9 MNOK er noe over budsjett.

Netto tap på utlån er ved utgangen av 1. kvartal på 0,9 MNOK mot en inntektsføring av 0,3 mill. kroner i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 11,9 MNOK, opp 0,3 MNOK fra samme periode i fjor. Med stabilt lave misligholds- og tapsnivåer gjennom pandemien har banken tilbakeført 2,0 MNOK av tidligere ekstraordinære nedskrivninger. Resterende tilleggsnedskrivninger utgjør 2,0 MNOK.

BALANSEN

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater, (rentebærende papirer), er vurdert til 267,6 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 376,8 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 344,0 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 1.207,0 MNOK. Samlet utlån utgjør 4.280,6 MNOK mot 4.094,4 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 186,2 MNOK – en økning på 4,6%. Ser man utlånsveksten over en lengre periode, har banken en utlånsvekst godt over markedsveksten.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 16,6 % lån til bedriftsmarkedet og 83,4% lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkludert EBK AS utgjør lån til personmarkedet 88,1%. Overføringsgrad til EBK AS er 32,02%, (av bankens utlån til personmarkedet).

Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 2.840,0 MNOK, en økning på 163,7 MNOK som utgjør 6,1% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en innskuddsdekning på 92,4%.

Samlet eksternt funding utgjør p.t. 410,7 MNOK, (inkl. ansvarlig lån og KFS-lån). Banken har en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 MNOK samt likvider i form av kontanter, obligasjoner og andre verdipapirer på 490,1 MNOK pr. 31.03.2022, totalt 580,1 MNOK. Berg Sparebank funder sin virksomhet primært gjennom innskudd, bruk av EBK AS og ved utstedelse av senior bankobligasjoner.

Likviditetssituasjonen pr. 31.03.2022 vurderes som meget tilfredsstillende.



Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 1. kvartal 3.947,4 MNOK mot 3.732,6 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 5,8%.

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 24,29% mot 23,40% på samme tid i fjor. Kapitaldekningen er på 26,37%. Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert.

Egenkapitalen beløper seg til 631,8 MNOK inklusive udisponert overskudd. Egenkapitalandelen er 16,0% pr. 31.03.2022.

Aksjer i Eika Gruppen AS

I januar 2018 sa 10 banker opp sine avtaler med Eika Gruppen AS, for å danne bankgrupperingen Lokalbankalliansen. Bankene, som til sammen eide 11,88% av aksjene i Eika Gruppen AS, hadde etter endt oppsigelsestid kun et forhold til Eika Gruppen AS som aksjonærer. 10. februar 2022 ble det inngått avtale om utkjøp av samtlige aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbankalliansen. Berg Sparebank har i den forbindelse vært deltaker i et garantikonsortium. Alliansebankene har fått tilbud om kjøp av aksjene i henhold til en intern fordelingsmodell. Pris per aksje ved utkjøp fra Lokalbankalliansen og ved fordeling til alliansebankene ved tegningsperiodens slutt er 242,50 kr. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS har som følge av transaksjonene økt fra 1,78% til 1,87%.

Effekten av aksjekjøpet hensyntas i bankens rapport for 1. kvartal 2022 og salgssummen fra transaksjonen (242,50 kr inkl. utbytte) er lagt til grunn for ny verdsettelse av eierandelen i Eika Gruppen AS. Det har medført en inntektsføring over andre inntekter og kostnader på 32,5 MNOK. Ny balanseført verdi av bankens aksjer i Eika Gruppen AS er 112 MNOK.

Fremtidsutsikter

Samfunnet har de siste to årene vært preget av ringvirkninger av koronapandemien. Myndighetstiltak innført for dempe negativ effekter på økonomien fases gradvis ut. Ifølge Norges Banks renteprognose (rentebanen) ligger det nå an til en rentetopp på 2,5% ved utgangen av 2023. Økende rente, stigende inflasjon, høye strøm- og drivstoffpriser kan 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 2022 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 2022.

Halden, 28. april 2022

I styret for BERG SPAREBANK

Bjørn Brevig
Styreleder

Terje Kristiansen
Nestleder

Karianne Hauge

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	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		21.922	18.858	80.077
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		945	864	3.023
Rentekostnader og lignende kostnader		6.156	5.331	21.550
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16.710	14.391	61.550
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.559	7.902	34.154
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		835	805	3.181
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		155	182	11.331
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-641	2.005	4.547
Andre driftsinntekter		2.162	1.948	13.427
Netto andre driftsinntekter		8.400	11.232	60.277
Lønn og andre personalkostnader		7.251	6.302	27.170
Andre driftskostnader		9.008	8.377	35.215
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		451	1.102	2.101
Sum driftskostnader		16.711	15.781	64.486
Resultat før tap		8.399	9.842	57.341
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	894	-259	2.110
Resultat før skatt		7.505	10.100	55.231
Skattekostnad		2.035	2.324	10.546
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.470	7.776	44.684

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	453
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	31.858	904	5.175
Skatt				138
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		31.858	904	5.490

Totalresultat		37.328	8.680	50.174
----------------------	--	---------------	--------------	---------------

Resultat etter skatt

Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		5.523	7.875	44.525
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		-53	-99	159

Totalresultat

Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		37.381	8.779	50.015
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		-53	-99	159

Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		72.880	53.779	72.086
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		150.174	50.835	137.206
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4	3.054.447	2.829.033	3.106.698
Rentebærende verdipapirer	Note 5	267.553	376.749	267.750
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	328.199	344.003	232.263
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Varige driftsmidler		39.254	61.708	39.777
Andre eiendeler		20.905	19.349	22.760
Sum eiendeler		3.933.413	3.735.456	3.878.539

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.255	150.248	100.214
Innskudd fra kunder		2.835.836	2.671.737	2.813.817
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	270.419	240.726	270.323
Annen gjeld		33.590	31.070	28.110
Pensjonsforpliktelser		10.315	10.504	10.315
Forpliktelser ved skatt		1.355	1.708	10.740
Andre avsetninger		9.286	30.232	9.378
Ansvarlig lånekapital	Note 6	40.038	40.026	40.031
Sum gjeld		3.301.092	3.176.251	3.282.928
Opptjent egenkapital		594.992	550.525	595.611
Periodens resultat etter skatt		37.328	8.680	0
Sum egenkapital		632.320	559.205	595.611
Sum gjeld og egenkapital		3.933.413	3.735.456	3.878.539



Resultat - Morbank		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		21.989	18.924	80.338
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		944	864	3.023
Rentekostnader og lignende kostnader		6.219	5.331	21.562
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16.713	14.457	61.798
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.559	7.902	34.154
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		835	805	3.181
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		153	10	12.426
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-641	2.005	4.547
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		6.236	9.112	47.946
Lønn og andre personalkostnader		6.241	5.864	21.959
Andre driftskostnader		7.469	6.766	27.398
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		772	923	3.570
Sum driftskostnader		14.482	13.552	52.927
Resultat før tap		8.468	10.017	56.817
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	894	-259	2.110
Resultat før skatt		7.573	10.275	54.707
Skattekostnad		2.050	2.400	10.182
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.523	7.875	44.525
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	453
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	31.858	904	5.175
Skatt				138
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		31.858	904	5.490
Totalresultat		37.381	8.779	50.015

Resultat per egenkapitalbevis

Balanse - Eiendeler - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		72.880	53.779	72.086
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		150.174	50.835	137.206
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4	3.061.537	2.836.611	3.113.911
Rentebærende verdipapirer	Note 5	267.553	376.749	267.750
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	328.199	344.003	232.263
Eierinteresser i konsernselskaper		20.744	19.921	20.745
Varige driftsmidler		27.620	32.808	30.161
Andre eiendeler		18.642	17.942	20.178
Sum eiendeler		3.947.350	3.732.648	3.894.299

Balanse - Gjeld og egenkapital - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.255	150.248	100.214
Innskudd fra kunder		2.839.943	2.676.240	2.818.845
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	270.419	240.726	270.323
Annen gjeld		31.652	28.702	25.277
Pensjonsforpliktelsener		10.315	10.504	10.315
Forpliktelsener ved skatt		1.370	1.708	10.320
Andre avsetninger		21.579	25.777	23.957
Ansvarlig lånekapital	Note 6	40.037	40.026	40.031
Sum gjeld		3.315.571	3.173.930	3.299.281
Opptjent egenkapital		594.398	549.939	595.018
Periodens resultat etter skatt		37.381	8.779	0
Sum egenkapital		631.780	558.718	595.018
Sum gjeld og egenkapital		3.947.350	3.732.648	3.894.299

Halden, 28. april 2022

I styret for BERG SPAREBANK


Bjørn Brevig
Styreleder


Terje Kristiansen
Nestleder


Karianne Hauge


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>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	61,79 %	62,88 %	57,05 %
Kostnader i % av totale inntekter justert for netto finans	61,79 %	63,38 %	50,56 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,69 %	32,93 %	33,39 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,55 %	-0,05 %	0,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,71 %	2,26 %	2,22 %
Netto rentemargin hittil i år	1,73 %	1,57 %	1,64 %
Egenkapitalavkastning etter skatt basert på totalresultat	24,72 %	6,42 %	8,73 %
Egenkapitalavkastning etter skatt basert på ordinært resultat	3,65 %	5,76 %	7,77 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,63 %	15,90 %	16,43 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,02 %	34,20 %	30,65 %
Innskuddsdekning	92,40 %	93,94 %	90,09 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,12 %	2,82 %	6,42 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,88 %	-1,32 %	10,44 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,55 %	-3,99 %	4,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.920.768	3.735.758	3.778.514
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.100.542	4.999.487	4.992.585
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,12 %	-0,04 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,39 %	0,43 %	0,48 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,61 %	21,06 %	23,37 %
Kjernekapitaldekning	23,01 %	21,49 %	23,77 %
Kapitaldekning	25,06 %	23,68 %	25,85 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,31 %	9,30 %	10,52 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	301	146	277
NSFR	141	144	145



EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte vinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 31.03.2021						
Egenkapital 31.12.2020	465.197	10.061	17.585	57.830		550.673
Resultat etter skatt	7.875	-		904		8.779
Totalresultat 31.03.2021	7.875	-	-	904	-	8.779
Utbetalt gaver i 2021		-734				-734
Egenkapital 31.03.2021	473.072	9.327	17.585	58.734		558.718
EK utvikling 01.01 - 31.12.2021						
Egenkapital 31.12.2020	465.197	10.061	17.585	57.830		550.673
Resultat etter skatt	39.372	4.500	652			44.525
Verdiendring				5.175		5.175
Estimatavvik pensjon	453					453
Endring i utsatt skatt estimatavvik og urealisert aksjegev.	-138					-138
Totalresultat 31.12.2021	39.687	4.500	652	5.175	-	50.015
Utbetalt gaver i 2021		-5.670				-5.670
Andre endringer egenkapital	308			-308		-
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	18.237	62.697		595.018
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

EGENKAPITALOPPSTILLING

Konsern

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte vinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 31.03.2021						
Egenkapital 31.12.2020	465.197	10.061	-	67.715	8.287	551.259
Resultat etter skatt	7.875			904	-99	8.680
Totalresultat 31.03.2021	7.875	-	-	904	-99	8.680
Utbetalt gaver i 2021		-734				-734
Egenkapital 31.03.2021	473.071	9.327	-	68.619	8.188	559.205
EK utvikling 01.01 - 31.12.2021						
Egenkapital 31.12.2020	465.197	10.061	-	67.715	8.287	551.259
Resultat etter skatt	39.372	4.500			812	44.684
Verdiendring				5.175		5.175
Estimatavvik pensjon	453					453
Endring i utsatt skatt estimatavvik og urealisert aksjegev.	-138					-138
Totalresultat 31.12.2021	39.687	4.500	-	5.175	812	50.174
Utbetalt gaver i 2021		-5.670				-5.670
Andre endringer egenkapital	308			-308	-152	-152
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	-	72.582	8.946	595.611
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



Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 31.03.2022. 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 2021.

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.

Tidlig i koronapandemien var det stor usikkerhet knyttet til i hvilken grad bankens kunder innenfor både person- og bedriftsmarkedet ville bli berørt av koronapandemien. For å ta høyde for eventuell verdiforringelse i utlånsporteføljen, ble det foretatt ekstraordinære nedskrivninger for både person- og bedriftsengasjement. Fra pandemiens begynnelse i første kvartal 2020 er behovet for regulering i nedskrivninger vurdert kvartalsvis. Med stabilt lave misligholds- og tapsnivåer gjennom pandemien er det tilbakeført 2,0 MNOK av koronarelaterte nedskrivninger. Resterende tilleggsnedskrivning utgjør 2,0 MNOK. Det er da tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket.

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 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. 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.01.01.2022
Leie Storgata 10, Halden av eget datterselskap AS Storgaten 10	31.12.2030	509.745	17.142
Leie Nygaardsgate 47-51, Fredrikstad av Ryen Nygaardsgt. 17 og 49/51 AS	01.04.2028	192.315	4.582
			21.725

Ikke kansellerbare leiekontrakter

Forpliktelse for minimum leiekostnader i forbindelse med ikke kansellerbare leiekontrakter er som følger:

	01.01.2022
I løpet av ett år	2.808
Etter ett år men innen fem år	11.233
Etter fem år	7.684
Ikke kansellerbare leiekontrakter	21.725

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)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Innskudd fra	4.106	4.503	5.028
Utlån/garantier til	7.090	7.578	7.213

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

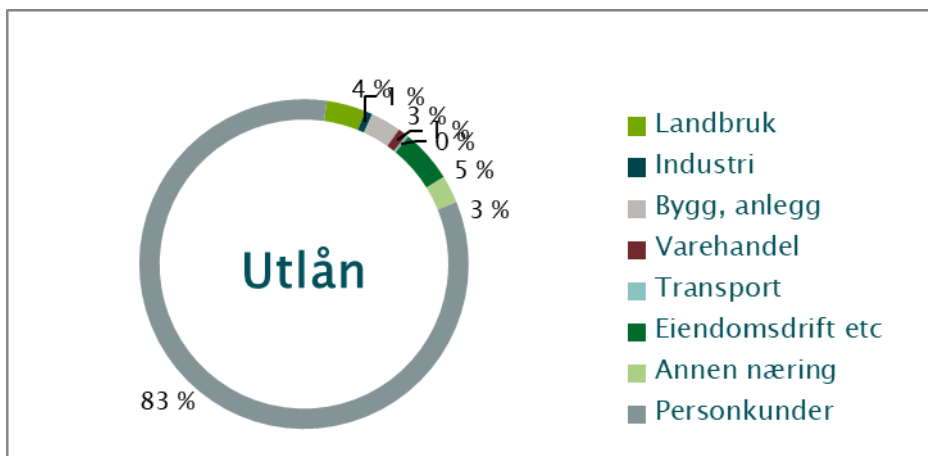
	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.760	2.231	1.750
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	2.101	6.810
Nedskrivninger i steg 3	-99	-94	-4.199
Netto misligholdte engasjementer	1.661	4.238	4.361

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.753	1.497	2.795
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	296	1.563	85
Nedskrivninger i steg 3	-1.089	-934	-990
Netto andre kredittforringede engasjement	1.960	2.126	1.890

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	118.538	114.470	128.975
Industri	22.521	21.754	25.472
Bygg, anlegg	91.699	58.643	76.611
Varehandel	28.087	35.093	38.162
Transport	6.871	4.819	6.485
Eiendomsdrift etc	159.912	153.984	159.284
Annen næring	83.640	64.152	78.979
Sum næring	511.268	452.915	513.968
Personkunder	2.562.260	2.396.032	2.615.115
Brutto utlån	3.073.528	2.848.947	3.129.083
Steg 1 nedskrivninger	-863	-536	-852
Steg 2 nedskrivninger	-9.940	-10.772	-9.131
Steg 3 nedskrivninger	-1.188	-1.028	-5.189
Netto utlån til kunder	3.061.537	2.836.611	3.113.911
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.207.032	1.245.432	1.156.002
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.268.569	4.082.043	4.269.913



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.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	346	5.089	1.009	6.444
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-123	0	-115
Overføringer til steg 2	-21	627	0	606
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	38	3	15	56
Utlån som er fraregnet i perioden	-13	-92	-13	-117
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-52	45	97	90
Andre justeringer	206	1	0	207
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	513	5.550	1.108	7.171

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.463.027	149.066	3.022	2.615.115
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	43.199	-43.199	0	0
Overføringer til steg 2	-54.627	54.627	0	0
Overføringer til steg 3	-1.536	0	1.536	0
Nye utlån utbetalt	113.048	2.082	0	115.130
Utlån som er fraregnet i perioden	-154.118	-13.822	-44	-167.985
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	2.408.992	148.755	4.514	2.562.260

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	507	4.042	4.180	8.729
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-56	0	-45
Overføringer til steg 2	-5	292	0	287
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	70	21	0	90
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-13	-4.100	-4.146
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	103	0	73
Andre justeringer	-167	1	0	-166
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	351	4.390	80	4.821



31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	457.872	49.202	6.895	513.968
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12.918	-12.918	0	0
Overføringer til steg 2	-19.402	19.402	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	55.615	16	0	55.631
Utlån som er fraregnet i perioden	-50.772	-749	-6.810	-58.331
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	456.230	54.953	85	511.268

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	42	81	0	124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-2	0	-2
Overføringer til steg 2	-5	31	0	26
Overføringer til steg 3	0	-8	0	-8
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	18	25	0	43
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-5	-56	0	-61
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	4	0	2
Andre justeringer	1	5	0	7
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	50	80	0	130

31.03.2022	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	217.801	18.905	0	236.706
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.706	-1.706	0	0
Overføringer til steg 2	-2.030	2.030	-211	-211
Overføringer til steg 3	0	-211	211	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	7.996	4.284	0	12.280
Engasjement som er fraregnet i perioden	3.184	-1.468	211	1.927
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	228.658	21.834	211	250.703

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2022	31.03.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.189	995
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		33
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	155	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-56	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4.100	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.188	1.028

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-4.001	33	4.194
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	826	-224	-1.487
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger	106	1	30
foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-21	-8	-145
Konstaterte tap i perioden, der det er foretatt nedskrivninger i steg 3	4.100		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-116	-62	-483
Tapskostnader i perioden	894	-260	2.109

NOTE 5 - VERDIPAPIRER

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	887	266.666		267.553
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		108.030		108.030
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			220.169	220.169
Sum	887	374.696	220.169	595.752

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	175.366
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	31.858
Investerings	12.946
Salg	
Utgående balanse	220.170

NOTE 6 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	31.03.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010811243	24.11.2017	24.11.2021	46.000	75.075	46.059		3 mnd. NIBOR + 0,85 %
NO0010856834	12.06.2019	15.09.2022	75.000	70.123	75.045	75.055	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
NO0010917941	20.01.2021	20.02.2024	70.000	50.092	70.076	70.109	3 mnd. NIBOR + 0,58 %
NO0010918006	20.01.2021	20.02.2025	50.000	75.183	49.546	50.082	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011142523	01.11.2021	01.11.2024	75.000			75.143	3 mnd. NIBOR + 0,40 %
Overkurs/underkurs				-55		-66	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				270.419	240.726	270.323	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819352	22.03.2018	22.03.2023	40.000	40.037	40.026	40.031	3 mnd. NIBOR + 1,95 %
Sum ansvarlig lånekapital				40.037	40.026	40.031	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	270.323			96	270.419
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	270.323	0	0	96	270.419
Ansvarlige lån	40.031			6	40.037
Fondsobligasjoner	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.031	0	0	6	40.037

NOTE 7 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Opptjent egenkapital	505.192	465.197	505.192
Overkursfond	0	0	0
Utjevningsfond	0	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	18.237	17.585	18.237
Fond for urealiserte gevinster	62.697	57.830	62.697
Gavefond	8.271	9.327	8.891
Annen Ek	0		
Sum egenkapital	594.398	549.939	595.018
Fradrag VIPPS	-8.242	-6.511	-8.242
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-616	-741	-521
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-120.213	-127.944	-114.399
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for vesentlige inv.	0	0	0
Føring over utvidet resultat	0		
Ren kjernekapital	465.327	414.743	471.856
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	465.327	414.743	471.856
	0	0	0
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapitalkapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	505.327	454.743	511.856
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	15.211	20.658	15.231
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	73	37.218	93
Foretak	90.033	71.438	92.602
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.196.892	1.090.770	1.174.876
Forfalte engasjementer	3.412	6.036	5.435
Høyrisiko engasjementer	67.391	53.041	57.932
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.818	13.612	16.819
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29.120	8.967	26.523
Andeler verdipapirfond	45.119	60.490	30.363
Egenkapitalposisjoner	119.589	107.776	114.391
Øvrige engasjementer	130.935	120.771	125.725
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.714.592	1.590.777	1.659.989
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	201.468	181.986	201.468
Beregningsgrunnlag	1.916.060	1.772.763	1.861.457
Kapitaldekning i %	26,37 %	25,65 %	27,50 %
Kjernekapitaldekning	24,29 %	23,40 %	25,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,29 %	23,40 %	25,35 %



Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har pr. 31.03.2022 en eierandel på 1,87% i Eika Gruppen AS og på 1,44% i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	580.715	520.533	589.872
Kjernekapital	590.841	531.093	599.915
Ansvarlig kapital	643.581	585.180	652.548
Beregningsgrunnlag	2.568.182	2.471.564	2.524.219
Kapitaldekning i %	25,06 %	23,68 %	25,85 %
Kjernekapitaldekning	23,01 %	21,49 %	23,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,61 %	21,06 %	23,37 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,31 %	9,30 %	10,52 %

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

