

# Delårsrapport 2. kvartal 2022



## DELÅRSRAPPORT PR. 30.06.2022

### RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 2. kvartal et driftsresultat før skatt på 30,1 MNOK (29,8 pr. Q2-2021). I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 1,55% mot 1,61% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 25,4 MNOK (25,5 MNOK) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 8,30% (9,20%). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 14,94% (6,51%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 35,1 MNOK, (29,3 MNOK) – en økning på 5,8 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 1,80% mot 1,58 % ved samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes primært økning i kundemarginer på lån og innskudd. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 14,8 MNOK – en reduksjon på 0,8 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Finansielle instrumenter er bokført med et tap på 2,4 MNOK mot en gevinst på 3,2 MNOK i samme periode i fjor. Som følge av krigen i Ukraina fikk bankens renteportefølje et betydelig kursfall på grunn av spreadutgang.

Driftskostnadene ved utløpet av 2. kvartal var 27,3 MNOK (25,0 MNOK). Driftskostnadene er marginalt over budsjett.

Netto tap på utlån er ved utgangen av 2. kvartal på 1,5 MNOK (1,2 MNOK).

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 12,7 MNOK, ned 1,2 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 249,8 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 323,5 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 318,2 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 277,5 MNOK. Banken har i perioden benyttet overskuddslikviditet til å finansiere vekst og balansere behovet for ny funding.

Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS.

#### Utlån

Ved utgangen av 2. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.287,7 MNOK. Samlet brutto utlån utgjør 4.406,2 MNOK mot 4.154,9 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 251,3 MNOK – en økning på 6,1%.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 16,9 % lån til bedriftsmarkedet og 83,1% lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkludert EBK AS utgjør lån til personmarkedet 88,0%. Overføringsgrad til EBK AS er 33,2%, (av bankens utlån til personmarkedet). Utviklingen er stabil.

#### Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 2.998,9 MNOK, en økning på 235,6 MNOK som utgjør 8,5% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 2. kvartal en innskuddsdekning på 96,2%.

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 310,5 MNOK, (inkl. ansvarlig lån).

Banken har en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 MNOK samt likvider i form av bankinnskudd, obligasjoner og andre verdipapirer på 627 MNOK pr. 30.06.2022, totalt 717 MNOK.

Banken funder primært sin virksomhet gjennom innskudd, EBK AS samt ved utstedelse av senior bank-obligasjoner.

Likviditetssituasjonen pr. 30.06.2022 vurderes som meget tilfredsstillende.



### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 2. kvartal 4.008,8 MNOK mot 3.775,5 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 6,2%.

### Kapitaldekning og egenkapital

Berg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken en ren kjerne og kjernekapitaldekning på 24,75% mot 23,71% på samme tid i fjor. Kapitaldekningen er på 26,85%. Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert.

Egenkapitalen pr. 30.06.2022 inklusive udisponert overskudd beløper seg til 638,4 MNOK. Egenkapitalandelen er 15,9%.

### Aksjer i Eika Gruppen AS

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS har som følge av Lokalbankalliansens uttreden økt fra 1,78% til 1,87%. Kjøp av aksjer skjedde i første kvartal 2022.

### Fremtidsutsikter

Samfunnet har de siste to årene vært preget av ringvirkninger av koronapandemien. Myndighetstiltak innført for dempe negative 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, 25. august 2022

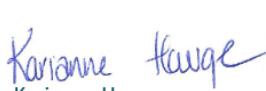
I styret for BERG SPAREBANK



Bjørn Brevig  
Styreleder



Terje Kristiansen  
Nestleder



Karianne Hauge



Bård Degnes



Malin Hansen



Merete Dammyr



Jørn Berg,  
Adm. banksjef



# Regnskap

<b>Resultat - Konsern</b>		<b>2. kvartal isolert</b>		<b>2. kvartal</b>	<b>2. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.897	19.318	45.820	38.177	80.077
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.156	835	2.101	1.700	3.023
Rentekostnader og lignende kostnader		6.656	5.374	12.813	10.705	21.550
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>18.397</b>	<b>14.779</b>	<b>35.108</b>	<b>29.171</b>	<b>61.550</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.245	7.693	14.804	15.595	34.154
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		864	813	1.699	1.618	3.181
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12.892	8.739	13.046	8.921	11.331
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-1.787	1.159	-2.427	3.165	4.547
Andre driftsinntekter		3.261	4.187	5.423	6.135	13.427
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>20.747</b>	<b>20.966</b>	<b>29.147</b>	<b>32.197</b>	<b>60.277</b>
Lønn og andre personalkostnader		5.332	4.371	12.583	10.673	27.170
Andre driftskostnader		10.120	8.896	19.128	17.273	35.215
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		437	1.050	888	2.152	2.101
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>15.888</b>	<b>14.316</b>	<b>32.599</b>	<b>30.098</b>	<b>64.486</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>23.256</b>	<b>21.429</b>	<b>31.656</b>	<b>31.271</b>	<b>57.341</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	603	1.473	1.497	1.214	2.110
<b>Resultat før skatt</b>		<b>22.654</b>	<b>19.956</b>	<b>30.159</b>	<b>30.056</b>	<b>55.231</b>
Skattekostnad		2.740	2.173	4.775	4.498	10.546
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>19.913</b>	<b>17.782</b>	<b>25.383</b>	<b>25.559</b>	<b>44.684</b>

## Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	453
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	-11.564	-8.336	20.293	-7.432	5.175
Skatt						138
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-11.564</b>	<b>-8.336</b>	<b>20.293</b>	<b>-7.432</b>	<b>5.490</b>

<b>Totalresultat</b>		<b>8.349</b>	<b>9.446</b>	<b>45.677</b>	<b>18.127</b>	<b>50.174</b>
----------------------	--	--------------	--------------	---------------	---------------	---------------

## Resultat etter skatt

<b>Majoriteten sin andel av resultatet i perioden</b>		<b>19.864</b>	<b>17.580</b>	<b>25.387</b>	<b>25.455</b>	<b>44.525</b>
<b>Minoriteten sin andel av resultatet i perioden</b>		<b>49</b>	<b>203</b>	<b>-3</b>	<b>104</b>	<b>159</b>

## Totalresultat

<b>Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden</b>		<b>8.300</b>	<b>9.244</b>	<b>45.680</b>	<b>18.023</b>	<b>50.015</b>
<b>Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden</b>		<b>49</b>	<b>203</b>	<b>-3</b>	<b>104</b>	<b>159</b>

## Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>			<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Kontanter og kontantekvivalenter				73.261	74.184	72.086
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				193.824	101.960	137.206
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4			3.098.864	2.919.134	3.106.698
Rentebærende verdipapirer	Note 5			249.753	323.511	267.750
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5			319.152	277.523	232.263
Varige driftsmidler				38.817	40.773	39.777
Andre eiendeler				22.028	22.923	22.760
<b>Sum eiendeler</b>				<b>3.995.698</b>	<b>3.760.006</b>	<b>3.878.539</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>				<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner				5	100.140	100.214
Innskudd fra kunder				2.994.535	2.759.596	2.813.817
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6			270.502	240.919	270.323
Annen gjeld				28.027	28.890	28.110
Pensjonsforpliktelser				10.315	10.504	10.315
Forpliktelser ved skatt				4.095	3.806	10.740
Andre avsetninger				9.203	9.767	9.378
Ansvarlig lånekapital	Note 6			40.034	40.022	40.031
<b>Sum gjeld</b>				<b>3.356.717</b>	<b>3.193.645</b>	<b>3.282.928</b>
Opptjent egenkapital				593.304	548.234	595.611
Periodens resultat etter skatt				45.677	18.127	0
<b>Sum egenkapital</b>				<b>638.981</b>	<b>566.361</b>	<b>595.611</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>				<b>3.995.698</b>	<b>3.760.006</b>	<b>3.878.539</b>



<b>Resultat - Morbank</b>		<b>2. kvartal isolert</b>		<b>2. kvartal</b>	<b>2. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.968	19.424	45.957	38.348	80.338
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.157	835	2.101	1.700	3.023
Rentekostnader og lignende kostnader		6.718	5.374	12.937	10.705	21.562
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>18.408</b>	<b>14.885</b>	<b>35.121</b>	<b>29.342</b>	<b>61.798</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.245	7.693	14.804	15.595	34.154
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		864	813	1.699	1.618	3.181
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12.982	9.505	13.135	9.515	12.426
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-1.787	1.159	-2.427	3.165	4.547
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>17.576</b>	<b>17.544</b>	<b>23.813</b>	<b>26.656</b>	<b>47.946</b>
Lønn og andre personalkostnader		4.413	4.066	10.654	9.930	21.959
Andre driftskostnader		7.648	6.493	15.117	13.259	27.398
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		757	918	1.529	1.840	3.570
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.818</b>	<b>11.477</b>	<b>27.300</b>	<b>25.029</b>	<b>52.927</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>23.166</b>	<b>20.952</b>	<b>31.634</b>	<b>30.969</b>	<b>56.817</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	603	1.473	1.497	1.214	2.110
<b>Resultat før skatt</b>		<b>22.563</b>	<b>19.479</b>	<b>30.137</b>	<b>29.755</b>	<b>54.707</b>
Skattekostnad		2.700	1.900	4.750	4.300	10.182
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>19.863</b>	<b>17.579</b>	<b>25.387</b>	<b>25.455</b>	<b>44.525</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	453
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 5	-11.564	-8.336	20.293	-7.432	5.175
Skatt		0	0	0	0	138
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-11.564</b>	<b>-8.336</b>	<b>20.293</b>	<b>-7.432</b>	<b>5.490</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>8.299</b>	<b>9.244</b>	<b>45.680</b>	<b>18.023</b>	<b>50.015</b>

#### Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		73.261	74.094	72.086
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		193.824	102.050	137.206
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4	3.105.833	2.926.591	3.113.911
Rentebærende verdipapirer	Note 5	249.753	323.511	267.750
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	319.152	277.523	232.263
Eierinteresser i konsernselskaper		20.834	20.687	20.745
Varige driftsmidler		26.863	31.891	30.161
Andre eiendeler		19.244	19.184	20.178
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.008.762</b>	<b>3.775.530</b>	<b>3.894.299</b>

#### Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		5	100.140	100.214
Innskudd fra kunder		2.998.868	2.763.259	2.818.845
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	270.502	240.919	270.323
Annen gjeld		25.605	26.235	25.277
Pensjonsforpliktelse		10.315	10.504	10.315
Forpliktelse ved skatt		4.070	3.608	10.320
Andre avsetninger		20.971	25.173	23.957
Ansvarlig lånekapital	Note 6	40.034	40.022	40.031
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.370.370</b>	<b>3.209.860</b>	<b>3.299.281</b>
Opptjent egenkapital		592.712	547.648	595.018
Periodens resultat etter skatt		45.680	18.023	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>638.392</b>	<b>565.670</b>	<b>595.018</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.008.762</b>	<b>3.775.530</b>	<b>3.894.299</b>

Halden, 25. august 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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	56,61 %	57,78 %	57,05 %
Kostnader i % av totale inntekter justert for netto finans	45,02 %	47,66 %	50,56 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	27,17 %	32,27 %	33,39 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,64 %	-0,13 %	0,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,70 %	2,34 %	2,22 %
Netto rentemargin hittil i år	1,80 %	1,58 %	1,64 %
Egenkapitalavkastning etter skatt basert på totalresultatet	14,94 %	6,51 %	8,73 %
Egenkapitalavkastning etter skatt basert på ordinært resultatet	8,30 %	9,20 %	7,77 %
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,92 %	16,22 %	16,43 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,20 %	33,02 %	30,65 %
Innskuddsdekning	96,16 %	93,97 %	90,09 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,53 %	4,21 %	6,42 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,06 %	3,46 %	10,44 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,05 %	-1,13 %	4,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.925.409	3.737.103	3.778.514
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.141.828	4.985.785	4.992.585
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	0,09 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,41 %	0,47 %	0,48 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	23,23 %	22,15 %	23,37 %
Kjernekapitaldekning	23,60 %	22,56 %	23,77 %
Kapitaldekning	25,66 %	24,68 %	25,85 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,51 %	9,92 %	10,52 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	402	201	277
NSFR	130	147	145



## EGENKAPITALOPPSTILLING

### Morbank

#### Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte vinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>EK utvikling 01.01 - 30.06.2021</b>						
Egenkapital 31.12.2020	465.196	10.061	17.586	57.830		550.673
Resultat etter skatt	25.455			-7.432		18.023
<b>Totalresultat 30.06.2021</b>	<b>25.455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-7.432</b>		<b>18.023</b>
Utbetalt gaver i 2021		-3.025				-3.025
<b>Egenkapital 30.06.2021</b>	<b>490.651</b>	<b>7.035</b>	<b>17.586</b>	<b>50.398</b>		<b>565.670</b>
<b>EK utvikling 01.01 - 31.12.2021</b>						
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
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>39.687</b>	<b>4.500</b>	<b>652</b>	<b>5.175</b>	<b>-</b>	<b>50.015</b>
Utbetalt gaver i 2021		-5.670				-5.670
Andre endringer egenkapital	308			-308		-
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>505.192</b>	<b>8.891</b>	<b>18.237</b>	<b>62.697</b>		<b>595.018</b>
<b>EK utvikling 01.01 - 30.06.2022</b>						
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	18.237	62.697		595.018
Resultat etter skatt	25.387	-	-	20.293		45.680
<b>Totalresultat 30.06.2022</b>	<b>25.387</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.293</b>	<b>-</b>	<b>45.680</b>
Utbetalt gaver i 2022		-2.307				-2.307
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>530.579</b>	<b>6.584</b>	<b>18.237</b>	<b>82.991</b>		<b>638.392</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

### Konsern

#### Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte vinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>EK utvikling 01.01 - 30.06.2021</b>						
Egenkapital 31.12.2020	465.196	10.061		67.715	8.287	551.259
Resultat etter skatt	25.455			-7.432	104	18.127
<b>Totalresultat 30.06.2021</b>	<b>25.455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-7.432</b>	<b>104</b>	<b>18.127</b>
Utbetalt gaver i 2021		-3.025				-3.025
<b>Egenkapital 30.06.2021</b>	<b>490.651</b>	<b>7.035</b>	<b>-</b>	<b>60.283</b>	<b>8.391</b>	<b>566.361</b>
<b>EK utvikling 01.01 - 31.12.2021</b>						
Egenkapital 31.12.2020	465.196	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
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>39.687</b>	<b>4.500</b>	<b>-</b>	<b>5.175</b>	<b>812</b>	<b>50.174</b>
Utbetalt gaver i 2021		-5.670				-5.670
Andre endringer egenkapital	308			-308	-152	-152
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>505.191</b>	<b>8.891</b>	<b>-</b>	<b>72.582</b>	<b>8.947</b>	<b>595.611</b>
<b>EK utvikling 01.01 - 30.06.2022</b>						
Egenkapital 31.12.2021	505.191	8.891	-	72.582	8.947	595.611
Resultat etter skatt	25.387	-	-	20.293	-3	45.677
<b>Totalresultat 30.06.2022</b>	<b>25.387</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.293</b>	<b>-3</b>	<b>45.677</b>
Utbetalt gaver i 2022		-2.307				-2.307
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>530.579</b>	<b>6.584</b>	<b>-</b>	<b>92.876</b>	<b>8.943</b>	<b>638.981</b>



# Noter til regnskapet

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

### Regnskapsprinsipper.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2022. 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 ennå 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 misligholdssannsynlighet, 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. Det er ikke foretatt noen regulering av tilleggsnedskrivningene i annet kvartal.

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 til å ha forhøyet kredittrisiko, 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 gjennom bruk av 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 samt 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
			<b>21.725</b>

### 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
<b>Ikke kansellerbare leiekontrakter</b>	<b>21.725</b>

### Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.

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

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

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

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balanseført mellomværende med datterselskaper (TNOK)	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Innskudd fra	4.333	3.663	5.028
Utlån/garantier til	7.090	7.457	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

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.084	2.142	1.750
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	2.209	6.810
Nedskrivninger i steg 3	-193	-130	-4.199
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>2.890</b>	<b>4.221</b>	<b>4.361</b>

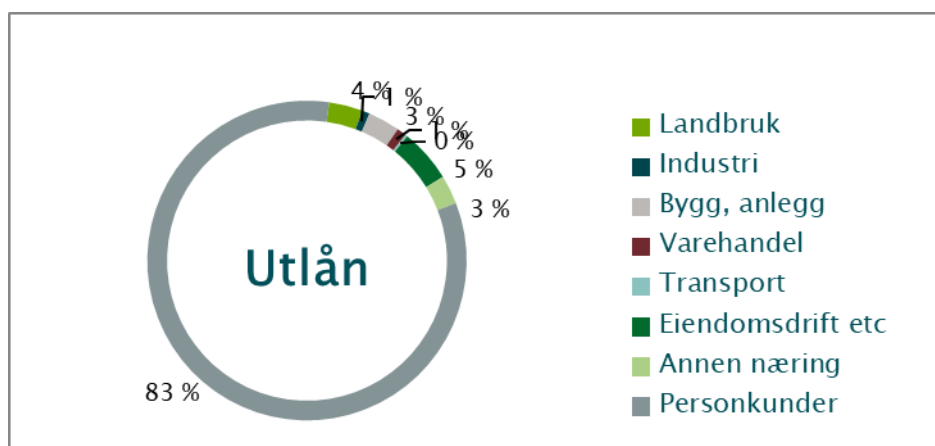
### Andre kredittforringede

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.955	1.729	2.795
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	172	10.193	85
Nedskrivninger i steg 3	-1.007	-4.749	-990
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>3.120</b>	<b>7.172</b>	<b>1.890</b>

## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	106.641	117.364	128.975
Industri	24.017	22.774	25.472
Bygg, anlegg	100.580	65.170	76.611
Varehandel	29.555	42.889	38.162
Transport	7.224	6.574	6.485
Eiendomsdrift etc	168.504	160.167	159.284
Annen næring	91.200	61.886	78.979
<b>Sum næring</b>	<b>527.722</b>	<b>476.824</b>	<b>513.968</b>
Personkunder	2.590.796	2.463.622	2.615.115
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.118.517</b>	<b>2.940.446</b>	<b>3.129.083</b>
Steg 1 nedskrivninger	-921	-623	-852
Steg 2 nedskrivninger	-10.563	-8.362	-9.131
Steg 3 nedskrivninger	-1.200	-4.870	-5.189
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.105.833</b>	<b>2.926.591</b>	<b>3.113.911</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.287.659	1.214.453	1.156.002
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.393.492</b>	<b>4.141.044</b>	<b>4.269.913</b>



## NOTE 4 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2022	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
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	9	-147	0	-138
Overføringer til steg 2	-23	456	0	434
Overføringer til steg 3	0	-14	64	50
Endringer som følge av nye eller økte utlån	44	8	52	104
Utlån som er fraregnet i perioden	-38	-146	-137	-321
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-73	3	114	45
Andre justeringer	226	66	18	310
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>493</b>	<b>5.316</b>	<b>1.120</b>	<b>6.929</b>

30.06.2022	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
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	41.106	-41.106	0	0
Overføringer til steg 2	-68.057	68.057	0	0
Overføringer til steg 3	-1.582	-1.936	3.517	0
Nye utlån utbetalt	304.150	13.215	632	317.996
Utlån som er fraregnet i perioden	-315.921	-26.753	-141	-342.816
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>2.422.723</b>	<b>160.543</b>	<b>7.029</b>	<b>2.590.295</b>

30.06.2022	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
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	44	-90	0	-46
Overføringer til steg 2	-10	384	0	374
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	42	39	0	82
Utlån som er fraregnet i perioden	-52	-45	-4.101	-4.198
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	20	394	1	414
Andre justeringer	-122	523	0	401
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>429</b>	<b>5.247</b>	<b>80</b>	<b>5.756</b>

30.06.2022	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
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	12.940	-12.940	0	0
Overføringer til steg 2	-28.970	28.970	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	101.029	11.146	0	112.175
Utlån som er fraregnet i perioden	-87.979	-3.133	-6.810	-97.922
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>454.891</b>	<b>73.246</b>	<b>85</b>	<b>528.222</b>



30.06.2022	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
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	1	-4	0	-3
Overføringer til steg 2	-7	30	0	24
Overføringer til steg 3	0	-8	0	-8
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	8	3	0	11
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-6	-56	0	-62
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	5	0	-5
Andre justeringer	1	48	0	49
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2022</b>	<b>31</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>130</b>

30.06.2022	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
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	1.973	-1.973	0	0
Overføringer til steg 2	-2.800	2.800	-86	-86
Overføringer til steg 3	0	-86	86	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	16.957	2.498	0	19.455
Engasjement som er fraregnet i perioden	-465	-4.596	87	-4.974
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022</b>	<b>233.465</b>	<b>17.549</b>	<b>87</b>	<b>251.101</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.189	995
Økte nedskrivninger i perioden	0	135
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	155	3.749
Nye nedskrivninger i perioden	25	0
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-69	-9
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4.100	0
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>1.200</b>	<b>4.870</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-3.990	3.875	4.194
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	8	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.507	-2.549	-1.487
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	106	1	30
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-36	-16	-145
Konstaterte tap i perioden, der det er foretatt nedskrivninger i steg 3	4.100	1	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-191	-105	-483
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>1.497</b>	<b>1.214</b>	<b>2.109</b>

## NOTE 5 - VERDIPAPIRER

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		249.753		249.753
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	917	118.534		119.451
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			199.701	199.701
<b>Sum</b>	<b>917</b>	<b>368.287</b>	<b>199.701</b>	<b>568.904</b>

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	20.293
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	
Investering	12.946
Salg	(8.904)
<b>Utgående balanse</b>	<b>199.702</b>

## NOTE 6 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	30.06.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010811243	24.11.2017	24.11.2021	46.000		46.052		3 mnd. NIBOR + 0,85 %
NO0010856834	12.06.2019	15.09.2022	75.000	75.074	75.029	75.055	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
NO0010917941	20.01.2021	20.02.2024	70.000	70.151	70.068	70.109	3 mnd. NIBOR +0,58 %
NO0010918006	20.01.2021	20.02.2025	50.000	50.113	50.053	50.082	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011142523	01.11.2021	01.11.2024	75.000	75.206		75.143	3 mnd. NIBOR + 0,40 %
Overkurs/underkurs				-42	-283	-66	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>270.502</b>	<b>240.919</b>	<b>270.323</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	30.06.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rentevilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010819352	22.03.2018	22.03.2023	40.000	40.034	40.022	40.031	3 mnd. NIBOR + 1,95 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.034</b>	<b>40.022</b>	<b>40.031</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld	270.323	0		179	270.502
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>270.323</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>179</b>	<b>270.502</b>
Ansvarlige lån	40.031	0	0	3	40.034
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>40.034</b>



## NOTE 7 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	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	6.585	7.035	8.891
<b>Sum egenkapital</b>	<b>592.712</b>	<b>547.648</b>	<b>595.018</b>
Fradrag VIPPS	-8.242	-6.511	-8.242
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-590	-622	-521
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-111.200	-107.743	-114.399
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>472.680</b>	<b>432.771</b>	<b>471.856</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>472.680</b>	<b>432.771</b>	<b>471.856</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>512.680</b>	<b>472.771</b>	<b>511.856</b>
	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	11.780	18.249	15.231
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	2.607	17.185	93
Foretak	81.761	79.240	92.602
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.198.101	1.123.548	1.174.876
Forfalte engasjementer	6.003	9.161	5.435
Høyrisiko engasjementer	63.087	64.466	57.932
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.764	15.339	16.819
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.355	19.198	26.523
Andeler verdipapirfond	45.297	49.574	30.363
Egenkapitalposisjoner	119.208	109.057	114.391
Øvrige engasjementer	127.254	138.208	125.725
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.708.216</b>	<b>1.643.224</b>	<b>1.659.989</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	201.468	181.986	201.468
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.909.684</b>	<b>1.825.210</b>	<b>1.861.457</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,85 %</b>	<b>25,90 %</b>	<b>27,50 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,75 %</b>	<b>23,71 %</b>	<b>25,35 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,75 %</b>	<b>23,71 %</b>	<b>25,35 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

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

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>581.883</b>	<b>549.820</b>	<b>589.872</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>591.025</b>	<b>559.854</b>	<b>599.915</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>642.525</b>	<b>612.486</b>	<b>652.548</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.504.346</b>	<b>2.482.106</b>	<b>2.524.219</b>
Kapitaldekning i %	25,66 %	24,68 %	25,85 %
Kjernekapitaldekning	23,60 %	22,56 %	23,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,23 %	22,15 %	23,37 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,51 %	9,92 %	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

