

Delårsrapport 3. kvartal 2022



**BERG
SPAREBANK**
Lokalbanken ved din side

DELÅRSRAPPORT PR. 30.09.2022

RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 3. kvartal et driftsresultat før skatt på 43,1 MNOK (40,1 pr. Q3-2021). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 1,47% mot 1,43% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 35,1 MNOK (33,5 MNOK) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 7,53 (7,91%). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 13,17% (8,49%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 55,3 MNOK, (45,1 MNOK) – en økning på 10,2 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 1,88% mot 1,61 % ved samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes primært økning i kundemarginer på lån og innskudd. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 22,6 MNOK – en reduksjon på 1,6 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor. Dette skyldes primært lavere margin på lån i Eika Boligkreditt AS.

Finansielle instrumenter er bokført med et tap på 3,8 MNOK mot en gevinst på 3,9 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 3. kvartal var 42,1 MNOK (39,1 MNOK). Driftskostnadene er marginalt over budsjett.

Netto tap på utlån er ved utgangen av 3. kvartal på 52 MNOK (1,6 MNOK).

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 11,8 MNOK, ned 2,7 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 269,3 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 268,2 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 289,2 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 245,7 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 1.366,6 MNOK. Bankens samlede brutto utlån utgjør 4.480,0 MNOK mot 4.285,1 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 234,5 MNOK – en økning på 5,5%.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 17,29 % lån til bedriftsmarkedet og 82,8% lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkludert EBK AS utgjør lån til personmarkedet 88,0%. Pr. 3. kvartal 2022 er overføringsgraden til EBK AS 34,7%, (av bankens utlån til personmarkedet). Utviklingen er stabil.

Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 2.925,4 MNOK, en økning på 144,2 MNOK som utgjør 5,2% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 3. kvartal en innskuddsdekning på 94,0%.

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 235,8 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 502 MNOK pr. 30.09.2022, totalt 592 MNOK.



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

Likviditetssituasjonen pr. 30.09.2022 vurderes som meget tilfredsstillende.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 3. kvartal 3.876,8 MNOK mot 3.817,1 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 1,6%.

Kapitaldekning og egenkapital

Berg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en ren kjerne og kjernekapitaldekning på 25,12% mot 23,02% på samme tid i fjor. Kapitaldekningen er på 27,26%. Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert.

Egenkapitalen pr. 30.09.2022 inklusive udisponert overskudd beløper seg til 652,9 MNOK. Egenkapitalandelen er 16,8%.

Aksjer i Eika Gruppen AS

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS har som følge av Lokalbancalliansens 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. Norges Bank har pr. 30.09. oppjustert sin renteprognose (rentebanen) og det ligger nå an til at styringsrenten vil øke til rundt 3 prosent i løpet av vinteren 2023. Økende rente, stigende inflasjon og høye strøm- og drivstoffpriser vil trolig 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, 27. oktober 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		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		27.431	20.303	73.250	58.480	80.077
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.473	595	3.574	2.295	3.023
Rentekostnader og lignende kostnader		8.739	5.248	21.552	15.954	21.550
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20.164	15.650	55.272	44.821	61.550
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.802	8.573	22.606	24.168	34.154
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		815	778	2.514	2.396	3.181
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		93	23	13.139	8.944	11.331
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-1.322	694	-3.750	3.858	4.547
Andre driftsinntekter		3.438	4.063	8.861	10.198	13.427
Netto andre driftsinntekter		9.196	12.576	38.342	44.773	60.277
Lønn og andre personalkostnader		7.744	7.160	20.327	18.964	27.170
Andre driftskostnader		9.512	8.988	28.640	25.130	35.215
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		437	1.036	1.325	3.188	2.101
Sum driftskostnader		17.693	17.184	50.292	47.282	64.486
Resultat før tap		11.666	11.041	43.322	42.312	57.341
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-1.445	348	52	1.562	2.110
Resultat før skatt		13.112	10.693	43.270	40.750	55.231
Skattekostnad		3.271	2.489	8.046	6.987	10.546
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.841	8.204	35.224	33.763	44.684
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	2.440	453
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 5	6.017	9.872	26.311	2.440	5.175
Skatt		0	0	0	0	138
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		6.017	9.872	26.311	2.440	5.490
Totalresultat		15.858	18.076	61.535	36.203	50.174
Resultat etter skatt						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		9.763	8.068	35.149	33.523	44.525
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		78	136	75	240	159
Totalresultat						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		15.780	17.940	61.460	35.963	50.015
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		78	136	75	240	159
Balanse - Eiendeler - Konsern						
Tall i tusen kroner	Note			30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter				71.724	73.766	72.086
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker				79.231	96.105	137.206
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4			3.094.774	3.054.292	3.106.698
Rentebærende verdipapirer	Note 5			269.262	268.182	267.750
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5			289.228	245.714	232.263
Varige driftsmidler				38.380	40.260	39.776
Andre eiendeler				21.493	22.765	22.760
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg				3.864.093	0	0
Sum eiendeler				3.864.093	3.801.084	3.878.539
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern						
Tall i tusen kroner				30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner				2	100.149	100.214
Innskudd fra kunder				2.920.296	2.776.018	2.813.817
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6			195.711	241.169	270.323
Annen gjeld				27.155	33.930	28.110
Pensjonsforpliktelser				10.315	10.504	10.315
Forpliktelser ved skatt				8.074	6.655	10.740
Andre avsetninger				8.933	9.512	9.378
Ansvarlig lånekapital	Note 6			40.048	40.025	40.031
Sum gjeld				3.210.534	3.217.961	3.282.928
Opptjent egenkapital				592.024	546.921	595.611
Periodens resultat etter skatt				61.535	36.202	0
Sum egenkapital				653.558	583.123	595.611
Sum gjeld og egenkapital				3.864.093	3.801.084	3.878.539



Resultat - Morbank		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		27.509	20.368	73.466	58.716	80.338
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.472	595	3.573	2.295	3.023
Rentekostnader og lignende kostnader		8.801	5.248	21.738	15.954	21.562
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20.181	15.715	55.301	45.057	61.798
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.802	8.573	22.606	24.168	34.154
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		815	778	2.514	2.396	3.181
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		446	561	13.581	10.076	12.426
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-1.322	694	-3.750	3.858	4.547
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		6.110	9.050	29.923	35.706	47.946
Lønn og andre personalkostnader		6.639	5.809	17.293	15.739	21.959
Andre driftskostnader		7.428	7.359	22.545	20.618	27.398
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		757	880	2.286	2.721	3.570
Sum driftskostnader		14.824	14.049	42.124	39.078	52.927
Resultat før tap		11.467	10.716	43.101	41.686	56.817
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-1.445	348	52	1.562	2.110
Resultat før skatt		12.913	10.368	43.049	40.123	54.707
Skattekostnad		3.150	2.300	7.900	6.600	10.182
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.763	8.068	35.149	33.523	44.525
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	453
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 5	6.017	9.872	26.311	2.440	5.175
Skatt		0	0			138
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		6.017	9.872	26.311	2.440	5.490
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		15.780	17.940	61.460	35.963	50.015

Balanse - Eiendeler - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		71.724	73.767	72.086
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		79.231	96.105	137.206
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4	3.101.625	3.061.628	3.113.911
Rentebærende verdipapirer	Note 5	269.262	268.182	267.750
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	289.228	245.714	232.263
Eierinteresser i konsernselskaper		21.187	21.225	20.745
Varige driftsmidler		26.106	31.010	30.161
Andre eiendeler		18.449	19.480	20.178
Sum eiendeler		3.876.812	3.817.110	3.894.299

Balanse - Gjeld og egenkapital - Morbank

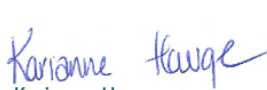
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		2	100.149	100.214
Innskudd fra kunder		2.925.353	2.781.127	2.818.845
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	195.711	241.169	270.323
Annen gjeld		24.300	31.017	25.277
Pensjonsforpliktelser		10.315	10.504	10.315
Forpliktelser ved skatt		7.903	6.240	10.320
Andre avsetninger		20.290	24.583	23.957
Ansvarlig lånekapital	Note 6	40.048	40.025	40.031
Sum gjeld		3.223.922	3.234.813	3.299.281
Opptjent egenkapital		591.430	546.334	595.018
Periodens resultat etter skatt		61.460	35.963	0
Sum egenkapital		652.890	582.297	595.018
Sum gjeld og egenkapital		3.876.812	3.817.110	3.894.299

Halden, 27. oktober 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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	55,87 %	58,47 %	57,05 %
Kostnader i % av totale inntekter justert for netto finans	47,78 %	51,04 %	50,56 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	26,65 %	32,58 %	33,39 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,94 %	-0,10 %	0,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,46 %	2,32 %	2,22 %
Netto rentemargin hittil i år	1,88 %	1,61 %	1,64 %
Egenkapitalavkastning etter skatt basert på totalresultatet	13,17 %	8,49 %	8,73 %
Egenkapitalavkastning etter skatt basert på ordinært resultatet	7,53 %	7,91 %	7,77 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,21 %	16,36 %	16,43 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,65 %	31,25 %	30,65 %
Innskuddsdekning	93,96 %	90,41 %	90,09 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,19 %	6,60 %	6,42 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,21 %	9,89 %	10,44 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,52 %	3,07 %	4,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.927.231	3.752.959	3.778.514
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.182.752	4.983.205	4.992.585
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,07 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,38 %	0,47 %	0,48 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	23,31 %	21,84 %	23,37 %
Kjernekapitaldekning	23,76 %	22,24 %	23,77 %
Kapitaldekning	25,88 %	24,36 %	25,85 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,68 %	9,77 %	10,52 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	221	197	277
NSFR	133	142	145



EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte vinstar	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.09.2021						
Egenkapital 31.12.2020	465.196	10.061	17.586	57.830		550.673
Resultat etter skatt	33.523			2.440		35.963
Totalresultat 30.09.2021	33.523	-	-	2.440		35.963
Utbetalt gaver i 2021		-4.339				-4.339
Egenkapital 30.09.2021	498.719	5.722	17.586	60.270		582.297
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 - 30.09.2022						
Egenkapital 31.12.2021	505.192	8.891	18.237	62.697		595.018
Resultat etter skatt	35.149	-		26.311		61.460
Totalresultat 30.09.2022	35.149	-	-	26.311	-	61.460
Utbetalt gaver i 2022		-3.588				-3.588
Egenkapital 30.09.2022	540.341	5.303	18.237	89.009		652.890

EGENKAPITALOPPSTILLING

Konsern

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte vinstar	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.09.2021						
Egenkapital 31.12.2020	465.196	10.061		67.715	8.287	551.259
Resultat etter skatt	33.523			2.440	240	36.203
Totalresultat 30.09.2021	33.523	-	-	2.440	240	36.203
Utbetalt gaver i 2021		-4.339				-4.339
Egenkapital 30.09.2021	498.719	5.722	-	70.155	8.527	583.123
EK utvikling 01.01 - 31.12.2021						
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
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	505.191	8.891	-	72.582	8.947	595.611
EK utvikling 01.01 - 30.09.2022						
Egenkapital 31.12.2021	505.191	8.891	-	72.582	8.947	595.611
Resultat etter skatt	35.149	-		26.311	75	61.535
Totalresultat 30.09.2022	35.149	-	-	26.311	75	61.535
Utbetalt gaver i 2022		-3.588				-3.588
Egenkapital 30.09.2022	540.341	5.303	-	98.894	9.022	653.558



Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimer og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.09.2022. 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 ellers 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 regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger som gjelder 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 tredje 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 søkelys 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
			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.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Balanseført mellomværende med datterselskaper (TNOK)			
Innskudd fra	5.057	5.109	5.028
Utlån/garantier til	6.851	7.335	7.213
Gjeld		168	

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 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.029	1.335	1.750
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	6.810
Nedskrivninger i steg 3	-921	-129	-4.199
Netto misligholdte engasjementer	2.108	1.206	4.361

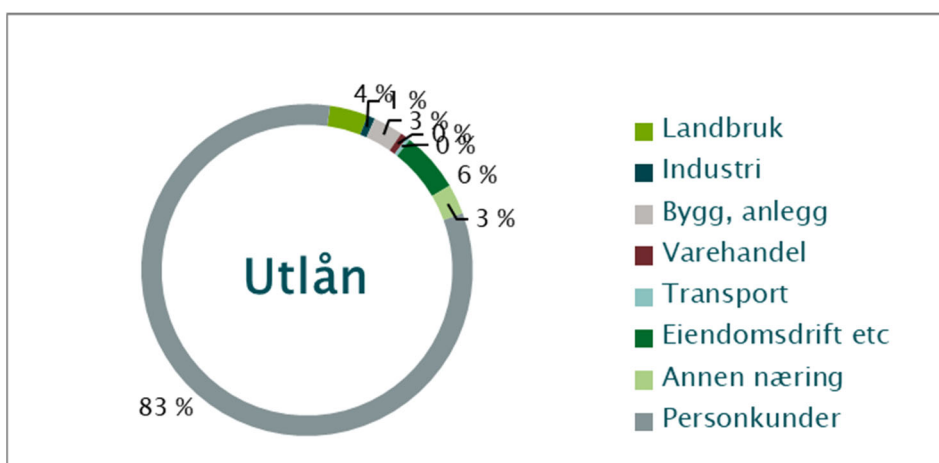
Andre kredittforringede

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.643	1.695	2.795
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	172	8.783	85
Nedskrivninger i steg 3	-80	-4.747	-990
Netto andre kredittforringede engasjement	3.734	5.731	1.890

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	116.301	122.474	
Industri	23.475	24.690	25.472
Bygg, anlegg	90.586	75.429	76.611
Varehandel	21.067	42.180	38.162
Transport	10.670	6.533	6.485
Eiendomsdrift etc	182.565	169.579	159.284
Annen næring	91.080	62.374	78.979
Sum næring	535.744	503.259	513.968
Personkunder	2.577.710	2.572.868	2.615.115
Brutto utlån	3.113.454	3.076.127	3.129.083
Steg 1 nedskrivninger	-1.458	-818	-852
Steg 2 nedskrivninger	-9.371	-8.843	-9.131
Steg 3 nedskrivninger	-1.001	-4.838	-5.189
Netto utlån til kunder	3.101.625	3.061.628	3.113.911
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.366.563	1.169.425	1.156.002
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.468.188	4.231.053	4.269.913



NOTE 4 - NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

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.

30.09.2022	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	10	-205	0	-195
Overføringer til steg 2	-27	495	0	468
Overføringer til steg 3	0	-14	59	46
Endringer som følge av nye eller økte utlån	20	2	0	21
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-179	-248	-497
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-67	-44	84	-27
Andre justeringer	344	23	16	382
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	555	5.167	921	6.642

30.09.2022	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:				
Overføringer til steg 1	54.776	-54.776	0	0
Overføringer til steg 2	-90.999	90.999	0	0
Overføringer til steg 3	-1.582	-1.892	3.474	0
Nye utlån utbetalt	457.863	7.925	625	466.413
Utlån som er fraregnet i perioden	-465.640	-37.730	-448	-503.818
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	2.417.445	153.593	6.672	2.577.710

30.09.2022	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	25	-98	0	-72
Overføringer til steg 2	-26	187	0	161
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	460	8	0	468
Utlån som er fraregnet i perioden	-71	-149	-4.101	-4.321
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-10	20	1	11
Andre justeringer	19	193	0	212
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	903	4.204	80	5.187

30.09.2022	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	13.622	-13.622	0	0
Overføringer til steg 2	-19.169	19.169	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	161.625	14.541	0	176.166
Utlån som er fraregnet i perioden	-130.179	-17.401	-6.810	-154.390
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	483.771	51.889	85	535.744



30.09.2022	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	2	-4	0	-2
Overføringer til steg 2	-6	4	0	-2
Overføringer til steg 3	0	-8	0	-8
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	19	5	0	24
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-8	-58	0	-66
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	2	0	-5
Andre justeringer	2	4	0	6
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	43	26	0	69

30.09.2022	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:				
Overføringer til steg 1	382	-382	0	0
Overføringer til steg 2	-1.566	1.566	-86	-86
Overføringer til steg 3	0	-86	86	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	28.545	405	0	28.950
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.107	-8.165	86	-18.186
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	235.055	12.243	86	247.383

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.189	995
Økte nedskrivninger i perioden	0	95
Nye nedskrivninger i perioden	180	3.787
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-268	-39
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4.100	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.001	4.838

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-4.188	3.842	4.194
Endring i perioden i steg 3 på garantier		39	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	791	-1.872	-1.487
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	4.138		
Konstaterte tap i perioden der det ikke er foretatt nedskrivninger			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	119	27	30
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-758	-395	-483
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-50	-79	-145
Tapskostnader i perioden	51	1.562	2.109

NOTE 5 - VERDIPAPIRER

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

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

NOTE 6 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	30.09.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010811243	24.11.2017	24.11.2021	46.000				3 mnd. NIBOR + 0,85 %
NO0010856834	12.06.2019	15.09.2022	75.000		75.042	75.055	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
NO0010917941	20.01.2021	20.02.2024	70.000	70.233	70.080	70.109	3 mnd. NIBOR +0,58 %
NO0010918006	20.01.2021	20.02.2025	50.000	50.171	50.062	50.082	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011142523	01.11.2021	01.11.2024	75.000	75.336	46.061	75.143	3 mnd. NIBOR + 0,40 %
				-29	-76	-66	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				195.711	241.169	270.323	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	30.09.2021	Bokført verdi 31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819352	22.03.2018	22.03.2023	40.000	40.048	40.025	40.031	3 mnd. NIBOR + 1,95 %
Sum ansvarlig lånekapital				40.048	40.025	40.031	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	270.323	0	-75.000	388	195.711
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	270.323	0	-75.000	388	195.711
Ansvarlige lån	40.031	0	0	17	40.048
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.031	0	0	17	40.048



NOTE 7 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2022	30.09.2021	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	5.303	5.722	8.891
Sum egenkapital	591.430	546.334	595.018
Fradrag VIPPS	-8.242	-6.511	-8.242
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-580	-117.965	-521
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-112.258	-535	-114.399
Ren kjernekapital	470.350	421.323	471.856
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	470.350	421.323	471.856
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	510.350	461.323	511.856

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	14.746	15.241	15.231
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	5.058	134	93
Foretak	84.999	76.873	92.602
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.196.525	1.168.536	1.174.876
Forfalte engasjementer	5.839	5.622	5.435
Høyrisiko engasjementer	76.217	66.622	57.932
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.985	16.845	16.819
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.940	18.294	26.523
Andeler verdipapirfond	29.614	36.326	30.363
Egenkapitalposisjoner	121.045	110.686	114.391
Øvrige engasjementer	106.772	133.153	125.725
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.670.740	1.648.333	1.659.989
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	201.468	181.986	201.468
Beregningsgrunnlag	1.872.207	1.830.319	1.861.457
Kapitaldekning i %	27,26 %	25,20 %	27,50 %
Kjernekapitaldekning	25,12 %	23,02 %	25,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,12 %	23,02 %	25,35 %



Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	576.826	543.460	589.872
Kjernekapital	587.891	553.495	599.915
Ansvarlig kapital	640.459	606.128	652.548
Beregningsgrunnlag	2.474.774	2.488.688	2.524.219
Kapitaldekning i %	25,88 %	24,36 %	25,85 %
Kjernekapitaldekning	23,76 %	22,24 %	23,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,31 %	21,84 %	23,37 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,68 %	9,77 %	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

