

# Delårsrapport 1. kvartal 2020.



**BERG  
SPAREBANK**  
Lokalbanken ved din side

## DELÅRSRAPPORT PR. 31.3.2020.

### RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 1. kvartal et driftsresultat før skatt på 7,8 mill. kroner (10,8 i 2019). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 0,86 % mot 1,31 % i fjor. Etter skatt er resultatet 5,3 mill. kroner (8,4), som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 4,38 % (8,27 %).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 18,3 mill. kroner (15,6) – en økning på 2,7 mill. kroner fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK) er 2,02 % mot 1,90 % ved samme tidspunkt i fjor, og skyldes en kombinasjon av økt avkastning på egenkapital, økte kundemarginer og økt utlånsvolum. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 8,3 mill. kroner – en økning på 1,3 mill. kroner sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Det er bokført et tap på finansielle instrumenter på 4,4 mill. kroner mot en gevinst på 1,3 mill. kroner samme periode i fjor. Tapet er ikke realisert, og skyldes negative konsekvenser av Koronaviruset og oljeprisfallet på verdipapirmarkedene.

Driftskostnadene ved utløpet av 1. kvartal var 12,7 mill. kroner (13,0) – ned 0,3 mill. kroner fra fjoråret, og 0,2 mill. kroner under budsjett.

Netto tap på utlån er ved utgangen av 1. kvartal er 0,5 mill. kroner mot inntektsføring av 0,7 mill. kroner i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 11,2 mill. kroner, ned 1,0 mill. kroner fra samme periode i fjor. Som følge av Koronakrisen og oljeprisfallet har banken gjort en tilleggsavsetning på 2,0 mill. kroner 1. kvartal 2020.

### BALANSEN

#### Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater er vurdert til 210,5 mill. kroner. Bankens bokfører obligasjoner til virkelig verdi med resultatføring av verdiendring. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre verdipapirer utgjør 249,8 mill. kroner. Av denne beholdningen utgjør anleggsaksjer 179,5 mill. kroner. Av anleggsmidlene utgjør investeringer i Eika Gruppen AS og EBK - totalt 155,5 mill. kroner. Av omløpsporteføljen utgjør pengemarkedsfondene 65,7 mill. kroner.

Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS.

#### Utlån

Berg Sparebank har i tillegg til innskudd definert Eika Boligkreditt AS som sin primære eksterne fundingkilde.

Ved utgangen av 1. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.377,4 mill. kroner. Samlet utlån utgjør 4.264,6 mill. kroner mot 4.237,1 mill. kroner på samme tid i fjor. Banken har en 12 måneders utlånsvekst er på 22,5 mill. kroner – en økning på 0,53 %. Av brutto utlån i egen balanse utgjør 17,1 % lån til bedriftsmarkedet og 82,9 % lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkl. EBK utgjør lån til personmarkedet 88,4 %. Bankens overføringsgrad til EBK AS er 36,5 % (av bankens utlån til personmarkedet).

#### Innskudd og likviditet

Innskudd fra kunder utgjør 2.602,8 mill. kroner, en økning på 293,2 mill. kroner eller 12,7 % i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en innskuddsdekning på 90,15 %.

Banken har et forfall på 50 mill. kroner i september, og planen er å innløse forfallet med midler fra likviditetsporteføljen. Samlet eksternt funding utgjør pt. 516,1 mill. kroner. Banken har en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 mill. kroner, samt likvider i form av kontanter, obligasjoner og andre verdipapirer på 568 mill. kroner pr. 30.3.2020 – totalt 658 mill. kroner. Berg Sparebank funder sin virksomhet primært gjennom innskudd, bruk av Eika Boligkreditt AS, og ved utstedelse av senior bankobligasjoner.

Likviditetssituasjonen pr. 31.03.2020 vurderes som meget tilfredsstillende.



### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 1. kvartal 3.668,0 mill. kroner mot 3.371,0 mill. kroner på samme tidspunkt i fjor, en økning på 8,8 %.

### 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 21,73 % mot 18,27 % på samme tid i fjor. Kapitaldekningen er på 24,07 %. Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da det foreliggende delårsregnskap ikke er revidert.

Egenkapitalen beløper seg til 514,4 mill. kroner inklusive udisponert overskudd, og egenkapitalandelen er 14,02 % pr. 31.03.2020.

### Fremtidsutsikter

Det er knyttet betydelig usikkerhet til makroøkonomisk utvikling i og etter Koronakrisen, og dette vil påvirke bankens økonomiske resultater i form av lavere marginer, lavere vekst, og økt tap på verdipapirer og utlån. Jokeren i norsk økonomi er nivået på arbeidsledigheten som igjen vil påvirke boligprisene. I tillegg vil utvikling i oljepris ha stor betydning for norsk økonomi og kronekurs, og oljeprisen er nå på nivåer godt under halvparten av hva som er lagt til grunn i statsbudsjettet.

Etter styrets vurdering er Berg Sparebank godt kapitalisert, og har solide likviditetsreserver. Banken er således godt rustet til å møte den krisen vi står ovenfor på kort og lang sikt.

Halden, 31. mars / 30. april 2020.

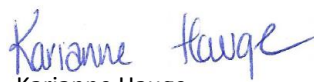
I styret for BERG SPAREBANK



Bjørn Brevig  
Styreleder



Terje Kristiansen  
Nestleder



Karianne Hauge



Bård Degnes



Malin Hansen



Merete Dammyr



Jørn Berg,  
Adm. banksjef



# Regnskap

<b>Resultat - Konsern</b>		<b>1. kvartal isolert</b>		<b>1. kvartal</b>	<b>1. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
	<b>Note</b>					
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		29.641	24.183	29.641	24.183	107.710
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.177	959	1.177	959	4.164
Rentekostnader og lignende kostnader		12.688	9.607	12.688	9.607	43.781
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>18.130</b>	<b>15.535</b>	<b>18.130</b>	<b>15.535</b>	<b>68.093</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.304	6.988	8.304	6.988	32.883
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.034	1.001	1.034	1.001	4.421
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	175	0	175	10.347
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-4.385	1.296	-4.385	1.296	3.474
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter		2.111	2.740	2.111	2.740	11.821
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>4.996</b>	<b>10.198</b>	<b>4.996</b>	<b>10.198</b>	<b>54.104</b>
Lønn og andre personalkostnader		6.907	7.135	6.907	7.135	27.525
Andre driftskostnader		7.614	7.962	7.614	7.962	31.252
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		422	401	422	401	1.652
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>14.943</b>	<b>15.498</b>	<b>14.943</b>	<b>15.498</b>	<b>60.429</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>8.183</b>	<b>10.235</b>	<b>8.183</b>	<b>10.235</b>	<b>61.768</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	541	-694	541	-694	-292
<b>Resultat før skatt</b>		<b>7.642</b>	<b>10.929</b>	<b>7.642</b>	<b>10.929</b>	<b>62.060</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		2.444	2.477	2.444	2.477	13.537
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>5.198</b>	<b>8.452</b>	<b>5.198</b>	<b>8.452</b>	<b>48.523</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	1.867	0	1.867	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>1.867</b>	<b>0</b>	<b>1.867</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>7.065</b>	<b>8.452</b>	<b>7.065</b>	<b>8.452</b>	<b>48.523</b>

## Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
	<b>Note</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter		4.418	4.591	4.418	4.591	6.756
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		283.503	97.652	283.503	97.652	115.488
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4	2.867.897	2.814.843	2.867.897	2.814.843	2.922.345
Rentebærende verdipapirer	Note 6	210.532	212.606	210.532	212.606	210.306
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	249.787	204.478	249.787	204.478	253.146
Eierinteresser i konsernselskaper						
Varige driftsmidler		37.556	24.962	37.556	24.962	23.816
Andre eiendeler		18.799	12.956	18.799	12.956	17.514
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.672.492</b>	<b>3.372.088</b>	<b>3.672.492</b>	<b>3.372.088</b>	<b>3.549.371</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>31.03.2020</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
	<b>Note</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner		200.574	200.592	200.574	200.592	200.608
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	2.600.091	2.305.804	2.600.091	2.305.804	2.499.330
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	275.469	380.377	275.469	380.377	316.484
Annen gjeld		20.908	22.216	20.908	22.216	18.180
Avsetninger		20.507	8.603	20.507	8.603	23.285
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.033	40.037	40.033	40.037	40.038
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.157.582</b>	<b>2.957.629</b>	<b>3.157.582</b>	<b>2.957.629</b>	<b>3.097.926</b>
Opptjent egenkapital		507.845	406.007	507.845	406.007	451.445
Periodens resultat etter skatt		7.065	8.452	7.065	8.452	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>514.910</b>	<b>414.459</b>	<b>514.910</b>	<b>414.459</b>	<b>451.445</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.672.492</b>	<b>3.372.088</b>	<b>3.672.492</b>	<b>3.372.088</b>	<b>3.549.371</b>



<b>Resultat</b>		<b>1. kvartal isolert</b>		<b>1. kvartal</b>	<b>1. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		29.732	24.279	29.732	24.279	108.126
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.177	959	1.177	959	4.164
Rentekostnader og lignende kostnader		12.641	9.602	12.641	9.602	43.868
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>18.269</b>	<b>15.636</b>	<b>18.269</b>	<b>15.636</b>	<b>68.421</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.304	6.988	8.304	6.988	32.883
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.034	1.001	1.034	1.001	4.421
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-133	175	-133	175	10.981
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-4.385	1.296	-4.385	1.296	3.473
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>2.751</b>	<b>7.459</b>	<b>2.751</b>	<b>7.459</b>	<b>42.916</b>
Lønn og andre personalkostnader		5.827	6.106	5.827	6.106	22.591
Andre driftskostnader		6.642	6.625	6.642	6.625	26.204
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		243	248	243	248	1.028
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.712</b>	<b>12.979</b>	<b>12.712</b>	<b>12.979</b>	<b>49.823</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>8.307</b>	<b>10.116</b>	<b>8.307</b>	<b>10.116</b>	<b>61.515</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	541	-694	541	-694	-292
<b>Resultat før skatt</b>		<b>7.767</b>	<b>10.809</b>	<b>7.767</b>	<b>10.809</b>	<b>61.807</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		2.500	2.450	2.500	2.450	13.340
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>5.267</b>	<b>8.359</b>	<b>5.267</b>	<b>8.359</b>	<b>48.467</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	1.867	0	1.867	0	0
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>1.867</b>	<b>0</b>	<b>1.867</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>7.133</b>	<b>8.359</b>	<b>7.133</b>	<b>8.359</b>	<b>48.467</b>

#### Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		4.418	4.591	4.418	4.591	6.756
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		283.503	97.568	283.503	97.568	115.488
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4	2.875.950	2.825.264	2.875.950	2.825.264	2.932.507
Rentebærende verdipapirer	Note 6	210.532	212.606	210.532	212.606	210.306
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	249.787	204.478	249.787	204.478	253.146
Eierinteresser i konsernselskaper		19.371	8.905	19.371	8.905	9.619
Varige driftsmidler		8.026	7.505	8.026	7.505	6.781
Andre eiendeler		16.461	10.075	16.461	10.075	14.575
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.668.049</b>	<b>3.370.991</b>	<b>3.668.049</b>	<b>3.370.991</b>	<b>3.549.177</b>

#### Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		200.574	200.592	200.574	200.592	200.608
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	2.602.849	2.309.639	2.602.849	2.309.639	2.504.375
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	275.469	380.377	275.469	380.377	316.484
Annen gjeld		18.727	18.167	18.727	18.167	15.106
Avsetninger		15.995	8.411	15.995	8.411	21.697
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.033	40.037	40.033	40.037	40.038
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.153.647</b>	<b>2.957.223</b>	<b>3.153.647</b>	<b>2.957.223</b>	<b>3.098.309</b>
Opptjent egenkapital		507.269	405.408	507.269	405.408	450.869
Periodens resultat etter skatt		7.133	8.359	7.133	8.359	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>514.402</b>	<b>413.768</b>	<b>514.402</b>	<b>413.768</b>	<b>450.869</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.668.049</b>	<b>3.370.991</b>	<b>3.668.049</b>	<b>3.370.991</b>	<b>3.549.177</b>



## EGENKAPITALOPPSTILLING KONSERN

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital								Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Utvjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
<b>Sum egenkapital 31.12.2018</b>	<b>392.569</b>			<b>6.747</b>	<b>-</b>		<b>599</b>	<b>6.476</b>	<b>406.391</b>
Utbetalt gaver i 2019				-2.337					-2.337
Endring minoritetsinteresser							-79		-79
Estimatavvik pensjonsforpliktelse	-1.054								-1.054
Resultat 2019	43.832			4.000	-		56	634	48.522
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>435.347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.411</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>576</b>	<b>7.111</b>	<b>451.445</b>
Overgang til IFRS	-3.527					60.767			57.240
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>431.820</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.411</b>	<b>0</b>	<b>60.767</b>	<b>576</b>	<b>7.111</b>	<b>508.685</b>
Resultat etter skatt	5.267					1.867	-69		7.065
<b>Totalresultat 31.03.2020</b>	<b>5.267</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.867</b>	<b>-69</b>	<b>0</b>	<b>7.065</b>
Utbetalt gaver i 2020				-840					-840
<b>Egenkapital 31.03.2020</b>	<b>437.087</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.571</b>	<b>0</b>	<b>62.634</b>	<b>507</b>	<b>7.111</b>	<b>514.910</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital								Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Utvjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
<b>Sum egenkapital 31.12.2018</b>	<b>392.569</b>			<b>6.747</b>	<b>6.476</b>				<b>405.792</b>
Utbetalt gaver i 2019	-			-2.337					-2.337
Estimatavvik pensjonsforpliktelse	-1.054								-1.054
Resultat 2019	43.832			4.000	634				48.466
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>435.347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.411</b>	<b>7.111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>450.869</b>
Overgang til IFRS	-3.527				9.885	50.882			57.240
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>431.820</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.411</b>	<b>16.996</b>	<b>50.882</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>508.108</b>
Resultat etter skatt	5.267					1.867			7.134
<b>Totalresultat 31.03.2020</b>	<b>5.267</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.867</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.134</b>
Utbetalt gaver i 2020				-840					-840
<b>Egenkapital 31.03.2020</b>	<b>437.087</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.570</b>	<b>16.996</b>	<b>52.748</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>514.402</b>

Nøkkeltall	1. kvartal 31.3.20	1. kvartal 31.3.19	Regnskap 31.12.19
Kostnader i % av inntekter	60,5 %	56,2 %	44,5 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP	49,8 %	60,0 %	51,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-2,1 %	0,1 %	-0,2 %
Kjernerdrift over risikovektede eiendeler	2,89 %	2,02 %	2,76 %
Utlånsmargin hittil i år	2,41 %	2,21 %	2,17 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,24 %	0,23 %	0,37 %
Total rentemargin hittil i år	2,02 %	1,90 %	1,96 %
Resultatført tap i % av utlån	0,02 %	-0,02 %	-0,01 %
Innskuddsdekning	90,15 %	81,30 %	85,04 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	61,03 %	54,45 %	57,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	28,46 %	27,69 %	29,39 %
Soliditet inkl. årets overskudd*	14,02 %	12,27 %	12,70 %
Kapitaldekning	24,07 %	20,58 %	23,41 %
Kjernekapitaldekning	21,73 %	18,27 %	21,06 %
Ren kjernekapitaldekning	21,73 %	18,27 %	21,06 %
Egenkapitalavkastning**	4,38 %	8,27 %	11,32 %
Funding forfall < 18 mnd	200.000	180.000	141.000
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,07 %	18,84 %	16,85 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	36,52 %	37,88 %	36,17 %
LCR	505	170	171
NSFR	145	140	138
Leverage Ratio	10,25 %	9,38 %	10,11 %

\* Soliditet er beregnet som EK etter beregnet skatt over FVK

\*\* EK-avkastning etter beregnet skatt – annualisert



**BERG  
SPAREBANK**  
Lokalbanken ved din side

# Noter til regnskapet

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

### Regnskapsprinsipper.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.3.2020. 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 forøvrig 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 2019. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 25.

### 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 - 1. kvartal 2020.

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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet.

Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det 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.

### 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.

#### Andre usikkerhetsfaktorer.

Norges Bank har redusert styringsrenta til 0,25 %. Bankenes utlånsbetingelser har blitt redusert inntil 1,0 %-poeng, noe som forventes å redusere netto rentemargin.

#### 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.

Balansført mellomværende med datterselskaper (TNOK)	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Utlån	8.054	10.421	10.162
Innskudd	2.758	3.835	5.045

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 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	246	305	273
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	9	1.657	1.576
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-255	-640	-260
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>0</b>	<b>1.322</b>	<b>1.589</b>

Andre tapsutsatte engasjement	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	1.564	1.560	2.545
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	161	1.952	2.705
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1.205	-2.200	-2.910
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>520</b>	<b>1.312</b>	<b>5.250</b>

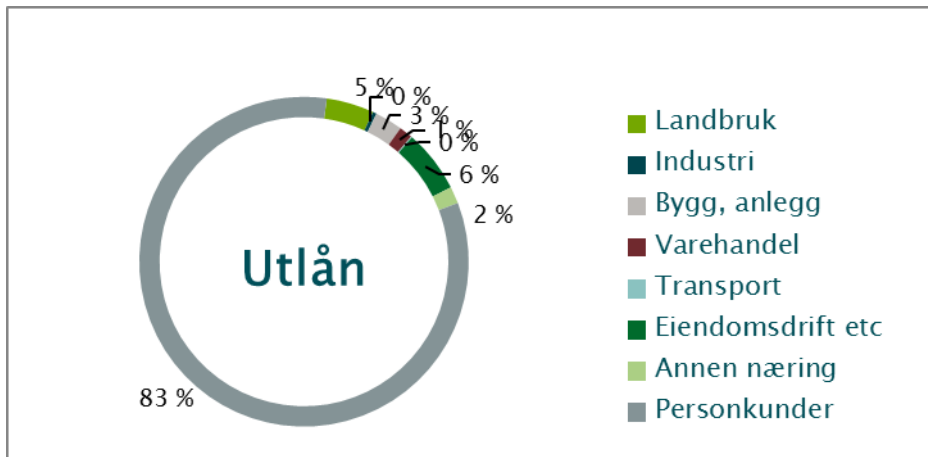




## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer.

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Landbruk	134.404	146.615	137.682
Industri	11.159	16.204	14.841
Bygg, anlegg	78.516	111.166	73.122
Varehandel	37.655	29.900	32.248
Transport	3.063	4.121	3.191
Eiendomsdrift etc	177.740	166.770	183.543
Annen næring	47.754	59.734	51.522
<b>Sum næring</b>	<b>490.291</b>	<b>534.510</b>	<b>496.149</b>
Personkunder	2.396.889	2.302.997	2.448.917
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.887.179</b>	<b>2.837.507</b>	<b>2.945.066</b>
Steg 1 nedskrivninger	-819	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-8.949	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-9.403	-3.170
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1.460	-2.840	-9.389
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.875.950</b>	<b>2.825.264</b>	<b>2.932.507</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.377.435	1.404.602	1.387.467
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.253.385</b>	<b>4.229.866</b>	<b>4.319.974</b>



## NOTE 4 - Nedskrivinger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	813	3.418	1.120	5.351
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-104	0	-99
Overføringer til steg 2	-7	136	0	129
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	105	1	0	106
Utlån som er fraregnet i perioden	-102	-89	-688	-879
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-308	1.320	188	1.200
Andre justeringer	7	16	690	712
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020</b>	<b>513</b>	<b>4.698</b>	<b>1.310</b>	<b>6.521</b>

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2.352.335	91.019	2.800	2.446.154
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	31.548	-31.548	0	0
Overføringer til steg 2	-45.003	45.003	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	204.529	3.616	1.190	209.335
Utlån som er fraregnet i perioden	-244.738	-11.678	-2.185	-258.601
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020</b>	<b>2.298.672</b>	<b>96.412</b>	<b>1.806</b>	<b>2.396.889</b>

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	525	3.951	2.050	6.526
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52	-807	0	-755
Overføringer til steg 2	-27	341	0	315
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	14	5	0	19
Utlån som er fraregnet i perioden	-73	-9	-1.900	-1.982
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-102	770	0	668
Andre justeringer	-83	1	0	-83
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020</b>	<b>307</b>	<b>4.251</b>	<b>150</b>	<b>4.708</b>

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	439.379	56.819	2.711	498.909
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41.110	-41.110	0	0
Overføringer til steg 2	-26.422	26.422	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	40.212	186	0	40.398
Utlån som er fraregnet i perioden	-45.518	-951	-2.548	-49.017
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020</b>	<b>448.761</b>	<b>41.367</b>	<b>162</b>	<b>490.290</b>



31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	54	130	0	184
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-51	0	-49
Overføringer til steg 2	-7	15	0	8
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	25	0	28
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-5	-27	0	-32
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-29	-27	0	-57
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2020</b>	<b>18</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>83</b>

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	196.500	18.760	0	215.260
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.367	-3.367	0	0
Overføringer til steg 2	-2.795	2.795	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	4.888	38	0	4.926
Engasjement som er fraregnet i perioden	-5.166	-711	0	-5.877
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020</b>	<b>196.794</b>	<b>17.515</b>	<b>0</b>	<b>214.309</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2020	31.03.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.170	2.860
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	690	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.400	-20
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>1.460</b>	<b>2.840</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1.710	-20	311
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	960	-105	-119
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	1.362	0	182
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	10	21
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-28	-53	-158
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-43	-527	-529
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>541</b>	<b>-694</b>	<b>-292</b>



## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	1. kvartal 2020				1. kvartal 2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>14.020</b>	<b>4.249</b>	<b>0</b>	<b>18.269</b>	<b>10.993</b>	<b>4.644</b>	<b>0</b>	<b>15.636</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			-133	-133			175	175
Netto provisjonsinntekter			7.269	7.269			5.987	5.987
Inntekter verdipapirer			-4.385	-4.385			1.296	1.296
Andre inntekter			0	0			0	0
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.751</b>	<b>2.751</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.459</b>	<b>7.459</b>
Lønn og andre personalkostnader			5.827	5.827			6.106	6.106
Avskrivinger på driftsmidler			243	243			248	248
Andre driftskostnader			6.642	6.642			6.625	6.625
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.712</b>	<b>12.712</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.979</b>	<b>12.979</b>
<b>Sum resultat før tap på utlån</b>	<b>14.020</b>	<b>4.249</b>	<b>-9.962</b>	<b>8.307</b>	<b>10.993</b>	<b>4.644</b>	<b>-5.520</b>	<b>10.116</b>
Tap på utlån	425	115	0	540			-694	-694
Gevinst aksjer				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>13.595</b>	<b>4.134</b>	<b>-9.962</b>	<b>7.767</b>	<b>10.993</b>	<b>4.644</b>	<b>-4.827</b>	<b>10.809</b>
<b>Balanse</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	2.396.889	490.291		2.887.180	2.302.997	534.510		2.837.507
Innskudd fra kunder	2.007.977	594.872		2.602.849	1.826.421	483.218		2.309.639

## NOTE 6 - VERDIPAPIRER

31.03.2020	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter			Virkelig verdi over resultatet	Sum Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3		
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		210.532			210.532
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			70.313		70.313
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			179.475		179.475
<b>Sum</b>		<b>210.532</b>	<b>249.788</b>		<b>460.320</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	177.608	125.303
Realisert gevinst/tap		(922)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(2.609)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.867	
Investering		
Salg		(51.460)
<b>Utgående balanse</b>	<b>179.475</b>	<b>70.312</b>

## NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	Bokført verdi 31.03.2019	31.12.2019	Rente-vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010825425	15.06.2018	15.09.2021	100.000	100.469	100.000	99.967	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010811243	24.11.2017	24.11.2021	100.000	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,85 %
NO0010856834	12.06.2019	15.09.2022	75.000	75.000		75.000	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
NO0010773815	12.09.2016	12.09.2019			75.000		3 mnd. NIBOR + 0,84%
NO0010789613	23.03.2017	23.03.2020			105.377	41.517	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>275.469</b>	<b>380.377</b>	<b>316.484</b>	



Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	Bokført verdi 31.03.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010819352	22.03.2018	22.03.2023	40.000	40.033	40.037	40.038	3 mnd. NIBOR + 1,95 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.033</b>	<b>40.037</b>	<b>40.038</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2020
Obligasjonsgjeld	316.484		-41.015		275.469
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>316.484</b>	<b>0</b>	<b>-41.015</b>	<b>0</b>	<b>275.469</b>
Ansvarlige lån	40.038			-5	40.033
Fondsobligasjoner					0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>	<b>40.033</b>

## NOTE 8 - KAPITALDEKNING

### Kapitaldekning

	1. kvartal 31.03.2020	1. kvartal 31.03.2019	Året 31.12.2019
Sparebankens fond	431.821	392.569	435.347
Gavefond	7.571	6.363	8.411
Fond for vurderingsforskjeller	16.996	6.476	7.111
Fond for urealiserte gevinster	50.882	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>507.270</b>	<b>405.408</b>	<b>450.869</b>
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-5.572	-4.986	-5.572
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-129.429	-83.557	-85.506
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-480	0	0
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	0	0	0
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>371.789</b>	<b>316.865</b>	<b>359.791</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>371.789</b>	<b>316.865</b>	<b>359.791</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>411.789</b>	<b>356.865</b>	<b>399.790</b>



	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.260	4.010	9.218
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	13.681	13.495	11.308
Foretak	80.289	133.413	85.054
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.132.918	1.170.216	1.158.261
Forfalte engasjementer	1.465	1.450	1.642
Høyrisiko engasjementer	1.827	1.754	1.210
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.932	15.513	13.098
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	41.470	6.718	9.301
Andeler verdipapirfond	29.067	46.721	56.043
Egenkapitalposisjoner	98.388	63.013	69.342
Øvrige engasjementer	122.408	128.500	126.594
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.543.706</b>	<b>1.584.803</b>	<b>1.541.072</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.000	149.477	167.000
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.710.706</b>	<b>1.734.280</b>	<b>1.708.072</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,07 %</b>	<b>20,58 %</b>	<b>23,41 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,73 %</b>	<b>18,27 %</b>	<b>21,06 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,73 %</b>	<b>18,27 %</b>	<b>21,06 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,25 %</b>	<b>9,38 %</b>	<b>10,11 %</b>

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,82 % i Eika Gruppen AS og på 1,74% i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>503.521</b>	<b>402.382</b>	<b>404.521</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>515.364</b>	<b>414.207</b>	<b>418.242</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>570.231</b>	<b>468.243</b>	<b>471.872</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.415.249</b>	<b>2.403.486</b>	<b>2.334.899</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,61 %</b>	<b>19,48 %</b>	<b>20,21 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,34 %</b>	<b>17,23 %</b>	<b>17,91 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,85 %</b>	<b>16,74 %</b>	<b>17,32 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,72 %</b>	<b>7,65 %</b>	<b>8,36 %</b>

#### Kontaktpersoner vedrørende bankens delårsrapport:

Adm. banksjef: Jørn Berg - 69196010 / 91313343  
 Controller: Reidun Nygaard - 69196026 / 95176060



**BERG  
SPAREBANK**  
Lokalbanken ved din side