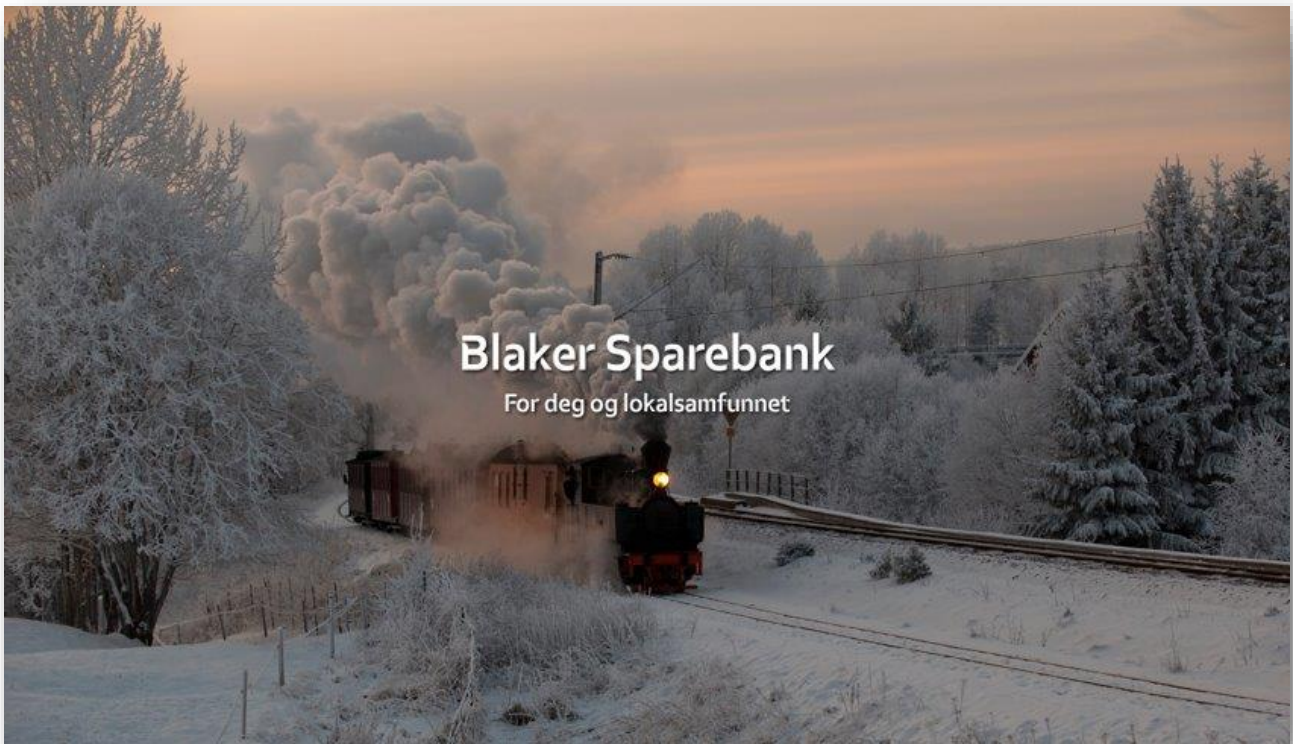




Blaker
SPAREBANK

Delårsrapport 4.kvartal 2021



KONSERNETS VIKTIGSTE TALL – KORT FORTALT

19,5 mill.

Bankkonsernet hadde for 2021 et **Totalresultat** på 19,5 mill. (14,3 mill.)

3,7 mrd.

Bankkonsernets **forretningskapital** er per 4.kvartal 3,7 mrd. ***

4,44 %

Banken har en 12 måneders **vekst i utlån** inkl. lån i EBK* på 4,44 %

Konsernet Blaker Sparebank



18,37 %

Bankkonsernet har per 4.kvartal en **ren kjernekapitaldekning** på 18,37 % (16,93 %) **

2,2 mrd.

Bankkonsernet forvalter **innskudd fra kunder** på til sammen 2,198 mrd. en 12 måneders vekst på 2,3 %.

3,2 mrd.

Bankkonsernet har per 4.kvartal **brutto utlån inkl. EBK** på 3,202 mrd. En økning på MNOK 136 fra 4.kvartal 2020.

* EBK = Eika Boligkreditt

** Kapitaldekning konsolidert, iht. vår eierandel i Eika Gruppen, EBK og er konsolidert med bankkonsernet.

*** Forretningskapital er bankens eiendeler i tillegg til utlån i Eika Boligkreditt.

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Beretning for 4.kvartal 2021

VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank ble etablert i 1920. Banken har Romerike som sitt primære markedsområde, og er lokalisert på Sørumsand. Banken leverer tradisjonelle finansielle tjenester til personkunder, landbruk og lokalt næringsliv. Ordinære banktjenester som sparing, finansiering, betalingsformidling og forsikring utgjør hovedtyngden av bankens virksomhet.

Blaker Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

RESULTATREGNSKAP

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Tall i parentes gjelder, der ikke annet er oppgitt, samme periode i 2020

Fjerde kvartal 2021

- Blaker Sparebank hadde for 4.kvartal 2021 et ordinært resultat etter skatt på MNOK 2,0 (0,2).
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter for kvartalet var NMOK 12,1 (10,8). Økte provisjonsinntektene fra forsikringstjenester, samt økt utbytte fra Eika Gruppen i 4.kvartal bidro til økning i netto andre driftsinntekter, som ble MNOK 6,3 (5,7).
- Netto andre driftskostnader ble MNOK 17,2 (16,0) i 4.kvartal, økningen fra fjoråret skyldes økte personalkostnader.
- Tapskostnaden er MNOK 1,8 lavere enn samme periode i 2020, og ble for kvartalet MNOK – 1,0 (0,8) for kvartalet. Dette skyldes hovedsakelig tilbakeføring av tapsavsetningen på ett engasjement.
- Totalresultatet for 4.kvartal ble MNOK 3,7 (9,8) nedgangen skyldes hovedsakelig tidspunkt for verdivurdering av vår aksjeeierpost i Eika Gruppen. Nye retningslinjer for når dette gjøres ble endret i 2021, dette vil fremover gi harmonisert verdivurderingen i hele Eika Alliansen.

Hovedtall 4.kvartal			Konsern	
Morbank				
4. kvartal	4. kvartal		4. kvartal	4. kvartal
2020	2021		2021	2020
10.770	12.098	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	11.938	10.770
5.701	6.341	Netto andre driftsinntekter	6.552	5.701
16.049	17.185	Sum driftskostnader	17.315	16.049
241	1.987	Resultat av ordinær drift etter skatt	1.973	241
9.824	3.669	Totalresultat	3.655	9.824

Året 2021

- For året 2021 hadde morbanken et ordinært resultat etter skatt på MNOK 16,2 (10,1).
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble MNOK 45,6 (45,7) eller 1,48 % (1,57 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- Netto andre driftsinntekter er MNOK 25,6 (22,7). Økningen i 4. kvartal kommer av økte provisjonsinntekter fra formidling av forsikringstjenester og økt utbytte, negativ verdiutvikling i obligasjonsporteføljen i 4 kvartal trekker ned.
- Lønns- og personalkostnader utgjør MNOK 23,8 (21,4), eller 0,77 % (0,74 %) av GFK. Andre driftskostnader er MNOK 26,4 (33,2) eller 0,85 % (1,14 %) av GFK. Det ble i 2020 gjort en ekstra avsetning under andre driftskostnader, dette er omtalt i bankens årsregnskap. Andre driftskostnader må i tillegg ses i sammenheng med avskrivninger på varige eiendeler, da innføring av IFRS 16 ble gjort 01.01.2021 og kostnaden knyttet til husleie ble i 2020 bokført under Andre driftskostnader. Effekten av IFRS 16 blir reversert i konsernregnskapet, slik at avskrivningene på selve bygget som eies av Linjegården Næring AS er det som kommer frem av kostnad knyttet til bankens lokale.
- Kredittapet er MNOK -1,6 (1,8) eller -0,05 % (0,06 %) av GFK.
- Totalresultat for Blaker Sparebank konsern endte på MNOK 19,5 (14,3). Resultatet er MNOK 0,3 høyere enn totalresultatet for morbanken, dette som følge av leieinntekter i Linjegården Næring fra eksterne leietakere, konsolideringseffekten av leieavtaler iht. IFRS 16.

Hovedtall			Konsern	
Morbank			2021	2020
2020	2021			
45.685	45.619	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45.084	45.682
22.693	25.598	Netto andre driftsinntekter	26.440	22.751
55.442	53.458	Sum driftskostnader	53.653	55.423
10.078	16.193	Resultat av ordinær drift etter skatt	16.491	10.136
14.199	19.196	Totalresultat	19.495	14.256

BALANSEN

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var per 31.12.2021 MNOK 3.133 en økning fra 31.12.2020 på 4,7 % eller MNOK 142.

Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen + utlån via EBK) var MNOK 3.765 per 31.12.2021 mot MNOK 3.698 per 31.12.2020, det tilsvarer en økning på 1,8 % eller MNOK 66. Økningen i forvaltningskapital og forretningskapital er drevet av utlånsvekst på egen balanse.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd var MNOK 2.198 per 31.12.2021, mot 2.146 per 31.12.2020, en 12 måneders på 2,4 %.

Bankens innskuddsdekning ved årsslutt var 84,1 %. Innskuddsdekningen inkludert utlån til EBK var 67,8 %.

Banken anser innskuddsdekningen som solid.

Utlånsutviklingen

Totalt brutto utlån i banken, inkludert Eika Boligkreditt (EBK) var per 31.12.2021 på MNOK 3.243. Det er en økning på MNOK 138 fra 31.12.2020 og gav en 12 måneders vekst på 4,4 %. Brutto utlån på egen balanse var MNOK 2.612 per 31.12.2021 mot MNOK 2.399 per 31.12.2020, en økning på MNOK 213 eller 8,9 %.

Netto utlån på egen balanse var MNOK 2.590 per 31.12.2021.

Andel utlån overført til EBK er 24,1 % per 31.12.2021. Andelen per 31.12.2020 var 29,5%.

Likviditetsutviklingen

Bankens likviditet er god per 31.12.2021. LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 238 og NSFR på 135.

Dette er godt over myndighetskrav og bankens egne krav. Bankens neste forfall er april 2022 pålydende MNOK 90 på lån banken har hos Kredittforeningen for Sparebanker.

KREDITTRISIKOPROFIL

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav. Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Bankens kredittpolicy, som besluttet av styret, inneholder blant annet krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken, herunder retningslinjer for risikoprofil, eksponering innenfor person- og bedriftsmarked, bransjefordeling og grenser for samlet engasjement til en enkelt kunde.

Kredittrisikoen overvåkes gjennom risikoklassifisering, misligholdsrapportering og kvartalsvis risikorapportering av rammer.

Det er fremdeles usikkerhet knyttet til gjenåpningen av samfunnet etter at Korona-restriksjonene ble opphevet. Sammen med høy inflasjon og varslede renteøkninger fra Norges Bank, gjør at det er fremdeles er usikkerhet gjeldende vekst og kredittrisiko.

KAPITALDEKNING

Konsolidert ren kjernekapital (inkl. samarbeidende grupper) var per 31.12.2021 MNOK 319.

Kjernekapital utgjorde MNOK 355 og netto ansvarlig kapital utgjorde MNOK 392.

Konsolidert beregningsgrunnlag var ved kvartalslutt MNOK 1.739 og har økt med MNOK 11 (0,6 %) sammenlignet med samme periode i fjor.

Konsolidert kapitaldekning var per 31.12.2021 22,55 %, mot 21,09% per 31.12.2020.

Bankens rene kjernekapital (isolert for morbank) var MNOK 255 (18,45 %) ved årsslutt, mot MNOK 242 (17,24 %) per 31.12.2020. Morbankens beregningsgrunnlag per 31.12.2021 var MNOK 1.385. Banken har jobbet bevisst med reduksjon av beregningsgrunnlaget for å stå rigget for videre vekst mot våre satsningssegmenter.

Banken er godt innenfor myndighetenes og styrets egne krav til kapitaldekning.

GENERELT

Blaker Sparebank har gjennom 4.kvartal 2021 opplevd en god og solid ordinær bankdrift.

Banken har kunnet holde åpent gjennom kvartalet, sett i lys av økende smitte i samfunnet gjennom 4.kvartal.

Omikron-varianten førte igjen til nedstengninger og problemer for enkelte bransjer, og banken har stått beredt til å hjelpe kunder som ble truffet av dette. Banken har ikke opplevd noen særlig økning i henvendelser fra kunder i denne forbindelse, og vurderer dette som et styrketegn i bankens satsingsområder.

Banken har hatt en 12 måneders utlånsvekst på 4,44 %, og en innskuddsvekst på 2,4 %.

Dette vurderes som tilfredsstillende, sett i lys av situasjonen markedet har befunnet seg gjennom 2021.

Bankens utlånsportefølje er preget av svært lite tap, og banken vurderer denne som solid og god.

Kapitaldekningen pr. 4. kvartal er tilfredsstillende og godt over krav fra myndighetene og styrets mål.

Bankens innskuddsdekning er fremdeles god, som sammen med en sterk kapitaldekning betyr at Blaker Sparebank er posisjonert for videre vekst i tiden fremover.

Bankens rentenetto er fremdeles noe lav, men på linje med 2020. Banken forventer en sterkere rentenetto fremover, i forbindelse med renteopp ganger fra Norges Bank. Banken forventer at Norges Bank vil øke styringsrenten videre i tiden fremover, som må kunne ses som et sunnhetstegn for norsk økonomi.

Banken offentliggjorde sitt ønske om en sammenslåing med Romerike Sparebank, for å skape en ny bank på Romerike. Bankens styre vedtok at de ønsker å fremme forslag om slik sammenslåing til vedtak i bankens Forstanderskap, et vedtak som skal fattes i løpet av januar 2022.

Banken har gjennom kvartalet arbeidet godt med både nye- og eksisterende kunder, og bankens ansatte etterstreber en kundeservice som overgår våre kunders forventninger.

Styret i Blaker Sparebank

Sørumsand, 14.februar 2022



Svein Aalling
Styrets leder



Torill Dølerud Bekkestad



Harry Nilsen



Sissel Aurland
Nestleder



Heidi Høitomt



Tor-Erik Palmyr
Adm. banksjef

Konsernresultat

		Konsern			
		4. kvartal	4. kvartal	2021	2020
		2021	2020	2021	2020
<i>Beløp i tusen kroner</i>					
	Note				
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		16.575	15.950	61.958	69.990
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		578	158	2.486	3.373
Rentekostnader og lignende kostnader		5.215	5.337	19.360	27.682
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.938	10.770	45.084	45.682
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.853	5.127	19.541	17.615
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		639	764	2.641	3.248
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.353	998	6.602	7.294
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	-340	335	270	427
Andre driftsinntekter		324	5	2.667	663
Netto andre driftsinntekter		6.552	5.701	26.440	22.751
Lønn og andre personalkostnader		7.191	5.981	23.825	21.368
Andre driftskostnader		9.153	9.758	27.225	32.981
Avskrivninger på varige eiendeler		971	310	2.603	1.074
Sum driftskostnader		17.315	16.049	53.653	55.423
Resultat før tap		1.175	422	17.870	13.009
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	-988	846	-1.795	1.823
Resultat før skatt		2.162	-424	19.665	11.187
Skattekostnad		189	-665	3.174	1.051
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.973	241	16.491	10.136
<i>Utvidet resultat</i>					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	1.682	9.583	3.004	4.120
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		1.682	9.583	3.004	4.120
Totalresultat		3.655	9.824	19.495	14.256

Resultat Morbank

		Morbank			
		4. kvartal	4. kvartal	2021	2020
		2021	2020	2021	2020
<i>Beløp i tusen kroner</i>					
	Note				
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		16.832	15.950	62.882	69.992
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		578	158	2.486	3.373
Rentekostnader og lignende kostnader		5.312	5.337	19.750	27.680
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.098	10.770	45.619	45.685
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.853	5.127	19.541	17.615
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		639	764	2.641	3.248
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.353	998	6.602	7.294
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	-340	335	270	427
Andre driftsinntekter		113	5	1.826	605
Netto andre driftsinntekter		6.341	5.701	25.598	22.693
Lønn og andre personalkostnader		7.191	5.981	23.825	21.368
Andre driftskostnader		8.975	9.758	26.413	33.179
Avskrivninger på varige eiendeler		1.018	310	3.219	896
Sum driftskostnader		17.185	16.049	53.458	55.442
Resultat før tap		1.254	422	17.758	12.935
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	-962	846	-1.648	1.823
Resultat før skatt		2.216	-424	19.406	11.113
Skattekostnad		228	-665	3.213	1.035
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.987	241	16.193	10.078
<i>Utvidet resultat</i>					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	1.682	9.583	3.004	4.120
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		1.682	9.583	3.004	4.120
Totalresultat		3.669	9.824	19.196	14.199

Balanse

Morbank		Beløp i tusen kroner	Note	Konsern	
31.12.2020	31.12.2021			31.12.2021	31.12.2020
Eiendeler					
2.001	2.199	Kontanter og kontantekvivalenter		2.199	2.001
114.357	129.939	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		129.945	114.365
2.376.337	2.590.373	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	2.549.683	2.337.546
247.565	197.541	Rentebærende verdipapirer	8	197.541	247.565
235.437	182.294	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	182.294	235.437
3.748	3.748	Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
4.200	19.698	Varige driftsmidler		47.264	50.359
7.860	7.368	Andre eiendeler		7.210	7.750
2.991.506	3.133.161	Sum eiendeler		3.116.136	2.995.024
Gjeld og egenkapital					
202.002	102.914	Innlån fra kredittinstitusjoner		102.914	202.002
2.145.879	2.197.527	Innskudd fra kunder		2.195.780	2.145.856
250.438	405.759	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	405.759	250.438
21.398	19.857	Annen gjeld		19.881	24.948
3.089	2.519	Pensjonsforpliktelser		2.519	3.089
1.869	4.086	Forpliktelser ved skatt		4.086	1.869
256	15.911	Andre avsetninger		253	190
30.115	30.157	Ansvarlig lånekapital	9	30.157	30.115
2.655.045	2.778.730	Sum gjeld		2.761.348	2.658.506
30.000	30.000	Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000
30.000	30.000	Sum innskudd egenkapital		30.000	30.000
306.461	324.431	Opptjent egenkapital		324.788	306.518
306.461	324.431	Sum opptjent egenkapital		324.788	306.518
336.461	354.431	Sum egenkapital		354.788	336.518
2.991.506	3.133.161	Sum gjeld og egenkapital		3.116.136	2.995.024

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Morbank				Sum egenkapital	Konsern Sum egenkapital
	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital		Fond for urealiserte gevinster		
		Fonds- obligasjon	Sparebankens fond			
Egenkapital 31.12.2020	30.000	271.416	2.025	33.019	336.461	336.518
Resultat etter skatt		16.193		3.004	19.196	16.491
Totalresultat 31.12.2021	0	16.193	0	3.004	19.196	19.495
Renter på fondsobligasjon		-1.225			-1.225	-1.225
Egenkapital 31.12.2021	30.000	286.384	2.025	36.023	354.431	354.788
Egenkapital 01.01.2020	30.000	263.126	2.400	29.013	324.539	324.539
Resultat etter skatt		10.078			10.078	10.136
Føring over utvidet resultat				4.120	4.120	4.120
Totalresultat 31.12.2020	0	10.078	0	4.120	14.199	14.256
Endring gavefond			-375		-375	-375
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for realiserte gevinster		115		-115		
Renter på fondsobligasjon		-1.902			-1.902	-1.902
Egenkapital 31.12.2020	30.000	271.416	2.025	33.019	336.461	336.518

Noter til regnskapet

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet for 4. kvartal 2021 er utarbeidet i henhold til krav i IAS 34. Banken erklærer at de samme regnskapsprinsippene og beregningsmetodene er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap, eller dersom disse prinsippene eller metoder er endret, en beskrivelse av arten og virkningen av endringene».

- Sammenligningstall for 2020 er oppgitt etter IFRS.
- COVID 19 – situasjonen medfører fremdeles usikkerhet knyttet til nedskrivninger og vekst.
- Banken har tatt i bruk IFRS 16 for leieavtaler fra 1.1.2021
- Beløp i tusen kroner der ikke annet er nevnt

Kritiske estimater og vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån – steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningene er basert på kontantstrømanalyse, hvor både normal-, worst- og best-case vurderes, hvorav normal case har høyest vektning av disse tre.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede 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 makro utvikling. Se note 2 i årsrapport for 2020 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Blaker Sparebank benytter Eikas statistiske tapsmodell, og banken har sitt hovedsegment i BM-porteføljen innenfor primærnæringen. Denne næringen har i hovedsak vært mindre eksponert mot effekter av Covid-19, derimot er det flere bransjer i bankens portefølje hvor Covid-19 effekten i større grad er uavklart, tilsvarende gjelder også for PM porteføljen samlet sett i de tilfeller hvor det er innvilget avdragsfritak for en kortere periode.

Basert på forventninger av Covid-19 effekter har banken valgt å gjøre en tilleggsnedskrivning i steg 2 på MNOK 2,5.

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 (se note 8).

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør disse to aksjene 86 mill. kroner av totalt 100 mill. kroner i nivå 3.

IFRS 16 – Leieavtaler

Fra og med 1.kvartal 2021 benytter banken IFRS 16 for leieavtaler. Regnskapstallene for 2020 er ikke omarbeidet og er i samsvar med IAS 17.

Nåverdien av leieforpliktelsen beregnes ved å neddiskontere leiebetalingene med den implisitte renten i leieavtalen, alternativt virksomhetens marginale lånerente dersom den implisitte renten ikke er kjent. Se siste avsnitt for beløpsmessige effekter for Blaker Sparebank.

Mens leiekostnaden for operasjonelle leieavtaler under IAS 17 ble ført som en driftskostnad, og ofte presentert som en del av andre driftskostnader (eller sammen med kostnadene for en funksjon som for eksempel produksjons- eller distribusjonskostnader), skal det nå beregnes avskrivninger på bruksretten og renter på leieforpliktelsen. Avskrivningene presenteres sammen med andre avskrivninger i resultatregnskapet, mens renten inngår i finanskostnader i resultatregnskapet.

Leieavtalen avskrives over utnyttbar levetid. Dette er den korteste perioden av leieperioden og eiendelenes økonomiske levetid, med mindre leieavtalen inneholder en opsjon på forlengelse av leieforholdet som rimelig sikkert forventes utøvd. Banken har opsjon på å forlenge leieavtalen i ytterligere 10 år, med rett å avtale ny opsjon etter dette. Det er p.t. ikke rimelig sikkert at banken vil benytte denne opsjonen.

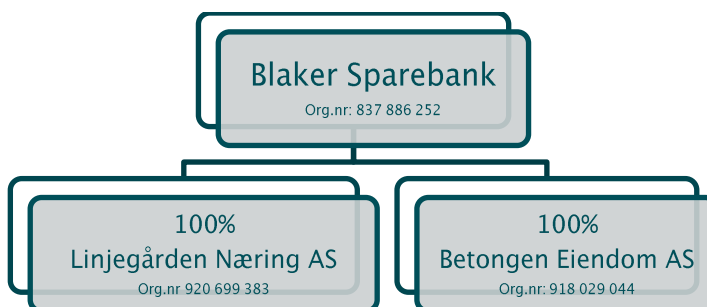
Rentekostnaden beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen. Med mindre omfanget og gjennomsnittlig gjenværende varighet for selskapets totale leieavtaler er konstant over tid, vil selskapets nøkkeltall dermed påvirkes forskjellig fra år til år. Ser vi på en isolert avtale, vil kostnaden være høyere i starten av leieperioden fordi renteelementet da er stort. I senere leieperioder faller rentekostnadene i takt med at leieforpliktelsen reduseres. Dette kostnadsmønsteret kalles "front loading" av kostnader, og gir et annet resultat over tid enn tidligere regler for operasjonelle leieavtaler som krever en lineær kostnadsføring av leieutbetalingen over leieperioden.

Blaker Sparebank har balanseført 17 MNOK 1.1.2021 både på eiendel (leierettighet) og gjelds-siden (leieforpliktelse). Den avskrives over 10 år. Effekten av dette elimineres i konsernregnskapet, da leierettighet og forpliktelsen er knyttet til Linjegården Næring AS som er et heleid datterselskap av banken. Konsernregnskapet viser den reelle kostnaden knyttet til bygget, som er avskrivningene på byggets balanseført verdi.

NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Blaker Sparebank ble i 2020 et konsern hvor eiendomsselskapet Linjegården Næring AS inngår i strukturen. Blaker Sparebank eier 100% av aksjene i Linjegården Næring AS, og selskapet eier lokalene hvor banken nå har sin adresse. I tillegg til Linjegården Næring består konsernet av selskapet Betongen Eiendom AS (et selskap uten aktivitet).

Strukturen er slik:



NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har lån til banksjef og ansatte. Dette er gitt i henhold til bankens retningslinjer for utlån til ansattvilkår. Blaker Sparebank betaler husleie til Linjegården Næring AS, og har samtidig en netto fordring på selskapet på til sammen MNOK 39,1 per 31.12.2021. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån.

Banken har i 2021 betalt MNOK 1,7 i husleie til Linjegården Næring AS.

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

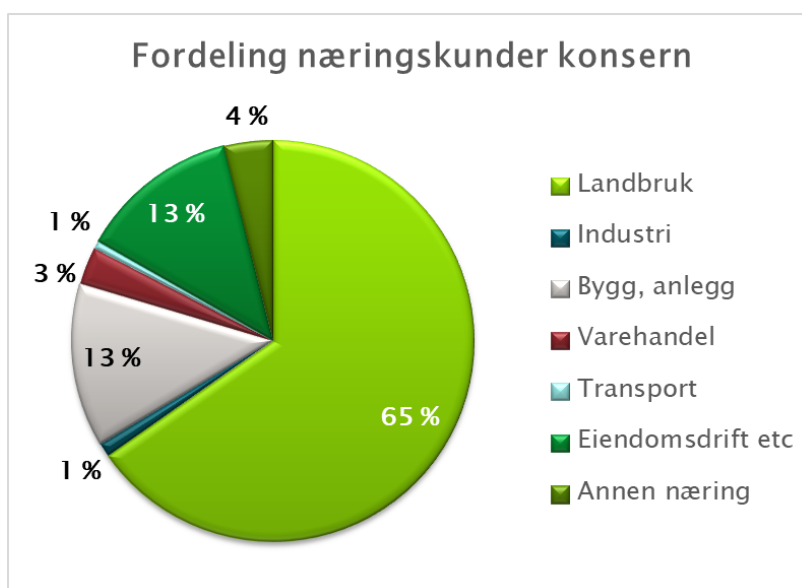
Tapsgjennomgang av bankens utlånsportefølje er foretatt i samsvar med IFRS 9.

Brutto kredittforringede lån utgjør 1,7 % av brutto utlån, kredittforringede lån er definert som misligholdt etter IFRS 9, og individuelle nedskrivninger på lånene gjøres i steg 3.

Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	9.378	17.971
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	651	5.340
Nedskrivning steg 3	-1.369	-2.858
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	8.660	20.453
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	3.614	8.395
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	41.465	42.119
Nedskrivning steg 3	-11.741	-11.170
Netto andre kredittforringede engasjementer	33.338	39.344
Netto kredittforringede engasjementer	41.998	59.797

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Morbank		Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	Konsern	
4. kvartal	4. kvartal		4. kvartal	4. kvartal
2020	2021		2021	2020
203.648	269.223	Landbruk	269.223	203.648
5.291	4.488	Industri	4.488	5.291
114.644	54.248	Bygg, anlegg	54.248	114.644
14.165	12.464	Varehandel	12.464	14.165
2.202	2.566	Transport	2.566	2.202
74.838	93.858	Eiendomsdrift etc	53.021	36.047
22.315	16.153	Annen næring	16.153	22.315
437.102	453.001	Sum næring	412.164	398.311
1.961.690	2.158.734	Personkunder	2.158.734	1.961.690
2.398.792	2.611.735	Brutto utlån	2.570.897	2.360.001
-652	-1.059	Steg 1 nedskrivninger	-911	-652
-7.774	-7.194	Steg 2 nedskrivninger	-7.194	-7.774
-14.029	-13.110	Steg 3 nedskrivninger	-13.110	-14.029
2.376.337	2.590.373	Netto utlån til kunder	2.549.683	2.337.546
706.743	631.572	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	631.572	706.743
3.083.081	3.221.945	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.181.255	3.044.290



NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på Steg 1 der kredittrisikoen for det finansielle instrumentet ikke har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Steg 2: der kredittrisikoen for det finansielle instrumentet har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Steg 3: engasjement der et eller flere finansielle instrumenter anses som misligholdt.

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement, men om et lån er definert som misligholdt anser banken at hele engasjementet til den aktuelle kunden er misligholdt, setter alt i steg 3.

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 kreditttap i steg 1 til kreditt tap 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 fra-regning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivninger og brutto utlån per steg i Morbank

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	447	6.039	5.267	11.753
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7	-65	0	-59
Overføringer til steg 2	-33	630	0	597
Overføringer til steg 3	0	-1	292	291
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	0	36	55
Utlån som er fraregnet i perioden	-52	-262	-1.936	-2.250
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	-12	-417	-461
Andre justeringer	130	-224	23	-70
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	486	6.106	3.265	9.856

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.880.552	54.772	26.366	1.961.690
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.253	-11.253	0	0
Overføringer til steg 2	-79.752	79.752	0	0
Overføringer til steg 3	-2.953	-1	2.954	0
Nye utlån utbetalt	899.893	21.903	24	921.820
Utlån som er fraregnet i perioden	-682.032	-26.392	-16.352	-724.776
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	2.026.961	118.781	12.992	2.158.734

2021	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	205	1.735	8.762	10.702
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55	-212	0	-157
Overføringer til steg 2	-7	219	0	213
Overføringer til steg 3	0	-4	480	476
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	4	900	908
Utlån som er fraregnet i perioden	-44	-1.154	-257	-1.455
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	172	32	-40	164
Andre justeringer	187	468	0	655
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	573	1.088	9.845	11.506

2021	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	266.867	122.777	47.459	437.102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.336	-15.336	0	0
Overføringer til steg 2	-18.598	18.598	0	0
Overføringer til steg 3	0	-653	653	0
Nye utlån utbetalt	106.910	28.436	0	135.347
Utlån som er fraregnet i perioden	-44.766	-68.686	-5.995	-119.448
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	325.749	85.136	42.116	453.001

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	63	39	0	102
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	0	3	0	3
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	9	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-18	-29	0	-47
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	5	0	7
Andre justeringer	6	0	0	6
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	54	22	0	76

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	81.685	6.515	504	88.704
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	269	-269	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	29.384	298	0	29.682
Engasjement som er fraregnet i perioden	-30.144	-3.034	-504	-33.683
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	81.190	3.514	0	84.703

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2021	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.029	12.945
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.205	444
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	490	1.123
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.614	-379
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-104
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	13.110	14.029

	4. kvartal	4. kvartal		
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	42	591	-919	1.084
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 foretatt nedskrivninger i steg 3	-856	255	-174	1.197
foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0	104
foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0	1
Periodens renter på individuelle nedskrivninger	-148	0	-555	-563
Tapskostnader i perioden	-962	846	-1.648	1.823

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM).

RESULTAT	2021				2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	37.836	7.229	554	45.619	26.412	6.301	2.203	34.915	35.569	8.074	2.042	45.685
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.602	6.602			7.294	7.294			7.294	7.294
Netto provisjonsinntekter			16.900	16.900			10.004	10.004			14.367	14.367
Inntekter verdipapirer			270	270			427	427			427	427
Andre inntekter			1.826	1.826			605	605			605	605
Sum andre driftsinntekter	-	-	25.598	25.598	-	-	18.330	18.330	-	-	22.693	22.693
Lønn og andre personalkostnader			23.825	23.825			21.368	21.368			21.368	21.368
Avskrivninger på driftsmidler			3.219	3.219			896	896			896	896
Andre driftskostnader			26.413	26.413			33.179	33.179			33.179	33.179
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	53.458	53.458	-	-	55.442	55.442	-	-	55.442	55.442
Tap på utlån	-1.322	-61	-265	-1.648	351	-948	1.573	976	755	-133	1.201	1.823
Gevinst aksjer												
Driftsresultat før skatt	39.158	7.290	-27.042	19.406	26.061	7.249	-36.483	-3.174	34.814	8.207	-31.909	11.113
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.149.346	441.526		2.590.873	1.773.751	442.741		2.216.492	1.949.937	426.400		2.376.337
Innskudd fra kunder	1.617.330	580.197		2.197.527	1.522.789	612.326		2.135.115	1.546.288	599.591		2.145.879

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er enten børskurser eller kurser satt av uavhengig meglerforetak for ikke-børsnoterte verdipapirer. En del av porteføljen er vurdert som strategisk med verdiendring over utvidet resultat.

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variable som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

31.12.2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		197.541		197.541
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		84.820	3.748	88.567
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			97.475	97.475
Sum	-	282.361	101.222	383.583

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	90.647	5.062
Realisert gevinst/tap		99
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.004	
Investering	3.824	
Salg		(1.413)
Utgående balanse	97.475	3.748

31.12.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		247.565		247.565
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		143.476	5.062	148.538
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			90.647	90.647
Sum	-	391.041	95.709	486.750
Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet		
Inngående balanse 01.01	81.675	1.314		
Realisert gevinst/tap		30		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	4.120			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat				
Investering	5.043	3.718		
Salg	(191)			
Utgående balanse	90.647	5.062		

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010808827	20.10.2017	20.10.2020	90.000	-	-	-	3m Nibor + 90 bp
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	-	20.004	20.004	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.110	50.086	50.086	3m Nibor + 74 bp
NO0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100.000	100.266	100.226	100.226	3m Nibor + 100 bp
NO0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80.000	80.155	80.122	80.122	3m Nibor + 80 bp
NO0010920853	22.01.2021	22.01.2024	75.000	75.195	-	-	3m Nibor + 58 bp
NO0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100.000	100.032	-	-	3m Nibor + 42 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				405.759	250.438	250.438	

Banken har KFS-lån på til sammen MNOK 100 fordelt på MNOK 90 og MNOK 10.

Disse er klassifisert som innlån fra kredittinstitusjoner, og har forfall henholdsvis 08.04.2022 og 11.05.2022

Rentevilkår på disse lånene er 3m Nibor + 64bp.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.157	30.115	30.115	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.157	30.115	30.115	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2021
	01.10.2021				
Obligasjonsgjeld	425.554	0	-20.000	204	405.759
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	425.554	0	-20.000	204	405.759
Ansvarlige lån	30.125	0	0	32	30.157
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.125	0	0	32	30.157

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

	31.12.2021	31.12.2020
Opptjent egenkapital	285.883	271.417
Gavefond	2.025	2.025
Fond for urealiserte gevinster	36.023	33.019
Sum egenkapital	323.931	306.461
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-384	-487
Fradrag i ren kjernekapital	-68.120	-64.364
Ren kjernekapital	255.428	241.610
Fondsobligasjoner	30.000	30.000
Sum kjernekapital	285.428	271.610
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	315.428	301.610
	31.12.2021	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.803	16.629
Institusjoner	6.562	5.401
Foretak	11.820	95.044
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.039.203	903.335
Forfalte engasjementer	43.103	35.219
Høyrisiko-engasjementer	18.438	62.850
Obligasjoner med fortrinnsrett	8.748	10.159
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.440	17.264
Andeler i verdipapirfond	16.781	37.487
Egenkapitalposisjoner	36.102	39.966
Øvrige engasjement	52.649	51.851
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.252.649	1.275.205
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	132.155	126.325
Beregningsgrunnlag	1.384.803	1.401.530
Kapitaldekning i %	22,78 %	21,52 %
Kjernekapitaldekning	20,61 %	19,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,45 %	17,24 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,09 % i Eika Gruppen AS og på 0,79 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2021	31.12.2020
Ren kjernekapital	319.443	292.664
Kjernekapital	355.098	327.881
Ansvarlig kapital	392.211	364.469
Beregningsgrunnlag	1.739.150	1.728.233
Kapitaldekning i %	22,55 %	21,09 %
Kjernekapitaldekning	20,42 %	18,97 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,37 %	16,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,63 %	8,44 %

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Forstandskapet og generalforsamlingen i henholdsvis Blaker Sparebank og Romerike Sparebank har i møter 25. januar 2022 gitt sin tilslutning til at bankene slås sammen for å skape en ny bank for Romerike.

Det vises til Børsmelding på Oslo Børs NewsWeb:

<https://newsweb.oslobors.no/message/551952>

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	83,08 %	91,40 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,10 %	24,68 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,02 %	-0,12 %
Utlånsmargin hittil i år	2,01 %	2,36 %
Netto rentemargin hittil i år	1,48 %	1,57 %
Egenkapitalavkastning av totalresultat ¹	6,09 %	4,97 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,34 %	18,22 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,63 %	26,49 %
Innskuddsdekning	84,14 %	89,46 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,41 %	7,83 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,88 %	5,31 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,44 %	7,51 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.090.016	2.896.505
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.785.005	3.594.932
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,07 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,82 %	0,94 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	22,55 %	21,09 %
Kjernekapitaldekning	20,42 %	18,97 %
Kapitaldekning	18,37 %	16,93 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,63 %	8,44 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	238	187
NSFR	135	141

DEFINISJON AV ALTERNATIVE RESULTATMÅL

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	B	45.619
Netto andre driftsinntekter	C	25.598
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	D	270
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	E	6.602
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A	53.458

Beregning av nøkkeltall

Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C+D+E)$	83,08 %
---	---------------	---------

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning	Utrekning
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	A	45.619
Netto andre driftsinntekter	B	25.598
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C	270
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D	6.602

Beregning av nøkkeltall

Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	$(B+C+D)/(A+B+C+D)$	29,10 %
--	---------------------	---------

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

	Henvising	
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A	0,49 %
Rentekostnader på innskudd til kunder	B	11.002
Gjennomsnittlig innskuddsvolum til kunder	C	(D+E)/2
Innskudd og andre innlån fra kunder 31.12.21	D	2.197.527
Innskudd og andre innlån fra kunder 31.12.20	E	2.145.879
Beregning av nøkkeltall		
Innskuddsmargin	A-B/C	-0,02 %

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrukket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvising	
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A	0,49 %
Renteinntekter på utlån til kunder	B	62.655
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C	(D+E)/2
Brutto utlån til og fordringer på kunder 31.12.21	D	2.611.735
Brutto utlån til og fordringer på kunder 31.12.20	E	2.398.792
Beregning av nøkkeltall		
Utlånsmargin	B/C-A	2,01 %

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning	Utrekning
Totalresultat	A	19.196
Sum egenkapital i år, ekskl. Fondsobligasjonskapital	B	324.431
Sum egenkapital i fjor, ekskl. Fondsobligasjonskapital	C	306.461
Beregning av nøkkeltall		
Egenkapitalavkastning	$A/((B+C)/2)$	6,09 %

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning	
Brutto utlån til BM-kunder	A	453.001
Brutto utlån til PM-kunder	B	2.158.734
Beregning av nøkkeltall		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$	17,34 %

Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankes låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	Henvisning	
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A	631.572
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B	2.158.734
Beregning av nøkkeltall		
Andel lån overført til EBK - kun PM	A/(A+B)	22,63 %

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomheten som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning	
Innskudd fra kunder	A	2.197.527
Brutto utlån til kunder	B	2.611.735
Beregning av nøkkeltall		
Innskuddsdekning	A/B	84,14 %



Kontakt

Telefonnummer: 63 86 69 30,
E-post: post@blakersparebank.no



Om oss

Org.nr: 837886252, SWIFT: BLSAN021XXX
Vi er tilknyttet agent av Eika Kapitalforvaltning,
Forsikringsagent for Eika Forsikring, distributor av
Eika Kredittbank, distributor av Eika Forsikring,
distributor av Eika Boligkreditt