

DELÅRSRAPPORT 2. KVARTAL 2021

Blaker Sparebank



BANKENS VIKTIGSTE TALL – KORT FORTALT

11,2 mill.

Bankkonsernet har per 2.kvartal et **Ordinært resultat etter skatt** på 11,2 mill. (11,0 mill.)

3,8 mrd.

Bankens **forretningskapital** er per 2.kvartal 3,8 mrd. ***

7,77 %

Banken har en 12 måneders **vekst i utlån** på 7,77% inkludert lån i EBK*

Blaker Sparebank



18,53 %

Banken har per 2.kvartal en **ren kjernekapitaldekning** på 18,53% (18,94%)**

2,2 mrd.

Banken forvalter **innskudd fra kunder** på til sammen 2,247 mrd. en 12 måneders vekst på 5,7%.

3,1 mrd.

Banken har per 2.kvartal **brutto utlån inkl. EBK på 3,113 mrd.** En økning på 224 mill. fra 2.kvartal 2020.

*EBK = Eika Boligkreditt** Kapitaldekning rapporteres her konsolidert, ihht. vår eierandel i Eika Gruppen, EBK og er konsolidert med bankkonsernet – periodens resultat er ikke tillagt – dette er ikke -reviderte tall.*** Forretningskapital er bankens eiendeler i tillegg til utlån i Eika Boligkreditt.

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Innholdsfortegnelse

Bankens viktigste tall – kort fortalt.....	2
1. STYRETS KVARTALSRAPPORT	4
1.1 Virksomheten	4
1.2 Resultatregnskap	4
1.3 Balansen	5
1.4 Kredittrisikoprofil	6
1.5 Kapitaldekning	6
1.6 Generelt	7
2. REGNSKAP	8
2.1 Resultatregnskap	8
2.2 Balanse.....	9
2.3 Egenkapitaloppstilling	9
2.4 Nøkkeltall	10
Definisjon av alternative resultatmål	11
3. NOTER TIL REGNSKAPET	15
Note 1 – Generell informasjon	15
Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater.....	15
Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	18
Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter	18
Note 5 – Kredittforringede engasjementer.....	19
Note 6 – Fordeling utlån kunder.....	19
Note 7 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko	20
Note 8 – Segmentinformasjon.....	23
Note 9 – Verdipapirer	24
Note 10 – Verdipapirgjeld	25
Note 11 – Kapitaldekning.....	26
Note 12 – Hendelser etter balansedagen.....	27

1. Styrets kvartalsrapport

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

1.1 VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank ble etablert i 1920 og har Romerike som sitt primære markedsområde. Banken leverer tradisjonelle finansielle tjenester til personkunder, landbruk og lokalt næringsliv. Banken er lokalisert på Sørumsand. 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 om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850.000 kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i Alliansen en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

1.2 RESULTATREGNSKAP

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

- Blaker Sparebank har per Q2 2021 et ordinært resultat etter skatt på MNOK 11,1 (11,0). Resultatet er på linje med fjoråret, men resultatet er ikke preget av Covid-19 på samme måte som på samme tid i fjor. Tapskostnaden er vesentlig lavere, det samme er påvirkning fra verdipapirer som per Q2 2020 bidrar positivt til bankens resultat. Banken har lavere rentenetto enn på samme tid i fjor, men dette må også ses i sammenheng med høyere provisjonsinntekter, da renteinntektene fra våre utlån via Eika Boligkreditt bokføres som en provisjonsinntekt. Det er allikevel slik at banken stadig tar grep for å bedre netto rentemargin.
- Utvidet resultat er MNOK 4,8 lavere enn ordinært resultat etter skatt. Dette skyldes i hovedsak en verdijustering av våre eierposter i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt som følge av utbetalt utbytte. Tapet er urealisert. Føringer over utvidet resultat (andre inntekter og kostnader) føres mot egenkapitalen. Totalt resultat for morbanken akkumulert per Q2 er MNOK 6,3 (5,0).
- Konsernresultatet (totalt resultat) for Blaker Sparebank konsernet er per Q2 2021 MNOK 11,2. Konsernresultatet er 0,1 MNOK høyere enn totalresultatet for morbanken som følge av leieinntekter i Linjegården Næring fra eksterne leietakere, samt konsolideringseffekten av IFRS 16 for leieavtaler, som konsolideres vekk da leieretten og forpliktelsen er knyttet til et konsernselskap som er 100% eid.
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er MNOK 22,0 (23,6) eller 1,44% (1,66%) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- Netto andre driftsinntekter er MNOK 14,2 eller 0,93% (0,85%) av GFK. Andre driftsinntekter i Q2 er i hovedsak knyttet til utbytteutbetalinger fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt på til sammen 5,2 MNOK. Øvrige poster i denne kategorien er provisjonsinntekter fra forsikring og utlån via Eika boligkreditt.

- Lønns- og personalkostnader utgjør MNOK 10,3 (9,6), eller 0,68% (0,68%) av GFK. Andre driftskostnader er MNOK 11,7 (11,6) eller 0,77% (0,82%) av GFK. Andre driftskostnader må ses i sammenheng med avskrivningene, da kostnaden knyttet til husleie nå i praksis bokføres som avskrivning av leieretten bokført i henhold til IFRS 16. Summen av andre driftskostnader og avskrivninger er MNOK 13,2 (0,86%) per Q2 2021 mot MNOK 12,0 (0,85%) samme periode i fjor. 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 -0,4 (1,2) eller -0,03% (0,09%) av GFK. Covid-19 effekt er hensyntatt i nedskrivningene.

1.3 BALANSEN

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per Q2 2021 MNOK 3092,2 en økning fra Q2 2020 på 5,05% eller MNOK 148,5.

Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen + utlån via EBK) er MNOK 3790,9 mot 3685,9 per Q2 2020. Det tilsvarer en økning på 2,85% eller MNOK 105. Økningen i forvaltningskapital og forretningskapital er i hovedsak drevet av økte utlån.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd utgjør MNOK 2.247 pr 30.6.2021, som tilsvarer en økning på 5,66% sammenlignet med samme periode i 2020.

Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av kvartalet 93,05%. Per Q2 2020 var innskuddsdekningen på egen balanse 99,06%. Innskuddsdekningen inkludert utlån til EBK er 72,17%, den var 73,61% på samme periode i fjor. Banken har gjort markedsmessige tilpasninger på innskuddsrentesiden for å bedre netto rentemargin. Dette har medført at noen større innskuddskunder har valgt å finne andre alternativer enn bankplassering. Blaker Sparebank har likevel solid innskuddsdekning.

Utlånsutviklingen

Totale utlån i banken, inkludert Eika boligkreditt (EBK) er ved utgangen av Q2 2021 på MNOK 3 113,5. Dette er en økning på MNOK 224,4 fra Q2 2020. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 7,77%. Utlån direkte fra banken per Q2 2021 er MNOK 2 414,8 mot MNOK 2 146,8 i samme periode i fjor, en økning på MNOK 268 eller 12,48%. Banken har i Q2 2021 valgt å ta hoveddelen av PM-utlånene over egen bok i stedet for å legge de over i EBK.

Andel utlån overført til EBK er 22,44% per Q2 2021. Den samme andelen var 25,69% ved samme periode i fjor.

Utlån til personkunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 87,4 % av låneporteføljen inkludert utlån i EBK. I kredittpolicyen har styret fastsatt at lån til personkunder skal utgjøre minimum 70% av bankens utlånsportefølje.

Sammensetningen av utlånsporteføljen reflekterer styrets kredittpolicy med konsentrasjon om det primære markedsområdet definert som Romerike. For mer detaljert informasjon om sammensetning og risikoklassifisering av porteføljen henvises til note 6.

Likviditetsutviklingen

Bankens likviditet er god per Q2 2021. Per Q2 er bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 370,5 og NSFR på 155. Dette er godt over myndighetskrav og bankens egne krav. Bankens neste obligasjonsforfall er november 2021 pålydende 20 MNOK.

Banken har gjennomført stresstester i perioden, og laget prognoser for likviditet.

1.4 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.

Usikkerhet knyttet til Covid-19 og tilhørende vekst og kredittrisiko er stadig gjeldene, men banken og bankens kunder har foreløpig klart seg relativt godt gjennom korona-pandemien så langt. Banken overvåker situasjonen fortløpende.

1.5 KAPITALDEKNING

Morbankens egenkapital er per Q2 2021 MNOK 342,3, en økning på MNOK 13,9 fra Q2 2020. Økningen skyldes tillagt resultat fra 2020.

Etter fradrag utgjør konsolidert ren kjernekapital MNOK 305,8 mens kjernekapital utgjør MNOK 341,4 og netto ansvarlig kapital utgjør MNOK 378,5. Risikovektet balanse (beregningsgrunnlag konsolidert) var ved kvartalsslutt MNOK 1 649,9 og er siden 31.12.2020 redusert med MNOK 78,3 (-4,5%). Reduksjonen kommer som et resultat av bevisst arbeid med bankens eksponering.

Bankens rene kjernekapital (isolert for morbank) er MNOK 243,2 (18,67%) ved kvartalsslutt, mot MNOK 241,6 (17,24%) per 31.12.2020. Banken har jobbet bevisst med reduksjon av beregningsgrunnlaget for å stå rigget for videre vekst mot våre satsningssegmenter.

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er per Q2 2021 er 22,94%, mot 21,09% per 31.12.2020.

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

1.6 GENERELT

Blaker Sparebank har gjennom 2.kvartal 2021 opplevd en tilnærmet ordinær bankdrift, som følge av at pandemisituasjonen ser ut til å komme bedre under kontroll i Norge. Etterspørselen etter avdragsfrihet og andre lettelser pga. Covid har også blitt redusert ytterligere, noe som tyder på at både bedrifts- og personkunder opplever en mer normalisert hverdag i 2.kvartal.

Bankens utlånsportefølje har utviklet seg meget positivt i 2021, og porteføljen defineres som meget god. Problemengasjement har blitt redusert også i 2.kvartal, banken opplevde minimalt med tap samme periode.

Kapitaldekningen pr. 2. kvartal er fremdeles tilfredsstillende og godt over krav fra myndighetene og styrets mål. Bankens innskuddsdekning er fremdeles høy, som sammen med en sterk kapitaldekning betyr at Blaker Sparebank er posisjonert for videre vekst i tiden fremover.

Bankens rentenetto er svakere enn fjoråret, hovedsakelig grunnet lave utlånsrenter som følge av den ekstraordinære situasjonen i 2020.

Banken forventer at Norges Bank vil øke styringsrenten i løpet av 3.kvartal 2021, som må kunne ses som et sunnhetstegn for norsk økonomi.

Bankens ansatte har gjennom kvartalet arbeidet meget godt for å levere en solid og god kundeopplevelse for våre kunder. Kunder og ansatte har tatt store steg når det gjelder digital rådgivning, og digitale kundemøter er nå like vanlig som ordinære kundemøter i bankens lokaler. Kompetente ansatte sørger for at kundene er godt ivaretatt, uansett hvilken kanal de ønsker å bruke i kontakt med banken sin. Bankens visjon står derfor fremdeles sterkt – «Blaker Sparebank – for deg og lokalsamfunnet»

Styret i Blaker Sparebank

Sørumsand, 12.august 2021

Svein Aalling

Torill Dølerud Bekkestad

Harry Nilsen

Styrets leder

Sissel Aurland

Heidi Høitomt

Tor-Erik Palmyr

Styrets nestleder

Adm. banksjef

*Kvartalsrapporten er signert digitalt med BankID. Signaturer finnes på bakerste side.

2. Regnskap

2.1 RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap	Note	Morbank isolert					Konsern				
		2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>											
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		15.031	16.800	30.320	38.498	70.128	14.793	16.800	29.893	38.498	69.990
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		937	1.055	1.583	2.337	3.237	937	1.055	1.583	2.337	3.373
Rentekostnader og lignende kostnader		4.821	7.127	9.945	17.274	27.680	4.723	7.127	9.750	17.274	27.683
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.147	10.729	21.958	23.561	45.685	11.007	10.729	21.725	23.561	45.681
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.475	3.663	8.862	7.977	17.615	4.475	3.663	8.862	7.977	17.615
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		605	679	1.324	1.766	3.248	605	679	1.324	1.766	3.248
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.152	7.312	5.239	6.192	7.294	5.152	7.312	5.239	6.192	7.294
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	99	1.206	587	(931)	427	99	1.206	587	-931	427
Andre driftsinntekter		477	0	803	600	605	1.123	0	1.574	600	663
Netto andre driftsinntekter		9.598	11.501	14.167	12.073	22.693	10.244	11.501	14.938	12.073	22.751
Lønn og andre personalkostnader		4.442	3.692	10.341	9.638	21.368	4.442	3.692	10.341	9.638	21.368
Andre driftskostnader		6.175	5.470	11.711	11.638	33.179	6.860	5.470	12.507	11.638	32.981
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		729	200	1.442	360	896	540	200	1.063	360	1.074
Sum driftskostnader		11.346	9.362	23.495	21.636	55.442	11.842	9.362	23.911	21.636	55.423
Resultat før tap		9.400	12.868	12.631	13.998	12.935	9.409	12.868	12.753	13.998	13.009
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-245	1.021	-417	1.207	1.823	-245	1.021	-417	1.207	1.823
Resultat før skatt		9.645	11.846	13.048	12.790	11.113	9.654	11.846	13.170	12.790	11.186
Skattekostnad		1.115	1.475	1.965	1.750	1.035	1.112	1.475	1.973	1.750	1.051
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.530	10.371	11.083	11.040	10.078	8.542	10.371	11.197	11.040	10.136
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>											
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	-	0	0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-5.429	-6.222	-4.756	(6.000)	4.120	-5.429	-6.222	-4.756	-6.000	4.120
Skatt		0	0				0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-5.429	-6.222	-4.756	(6.000)	4.120	-5.429	-6.222	-4.756	-6.000	4.120
Totalresultat		3.101	4.149	6.328	5.040	14.199	3.113	4.149	6.441	5.040	14.256

2.2 BALANSE

Balanse		Morbank isolert			Konsern		
Balanse - Eiendeler							
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		2.636	4.490	2.001	2.636	4.490	2.001
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		194.955	257.365	114.357	194.963	257.365	114.365
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.392.583	2.125.301	2.376.337	2.353.174	2.125.301	2.337.546
Rentebærende verdipapirer	Note 9	330.451	298.265	247.565	330.451	298.265	247.565
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	139.415	244.316	235.437	139.415	244.316	235.437
Eierinteresser i konsernselskaper		3.748	-	3.748	0	0	0
Varige driftsmidler		21.475	1.949	4.200	49.229	1.949	50.359
Andre eiendeler		6.903	11.921	7.860	6.595	11.921	7.750
Sum eiendeler		3.092.164	2.943.608	2.991.506	3.076.463	2.943.608	2.995.024
Balanse - Gjeld og egenkapital							
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.21	30.6.20	31.12.20	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		102.524	201.766	202.002	102.524	201.766	202.002
Innskudd fra kunder		2.246.948	2.126.620	2.145.879	2.246.518	2.126.620	2.145.856
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	325.515	240.479	250.438	325.515	240.479	250.438
Annen gjeld		22.153	11.266	21.398	6.768	11.266	24.948
Pensjonsforpliktelse		2.792	3.397	3.089	2.792	3.397	3.089
Forpliktelse ved skatt		3.386	1.403	1.869	3.395	1.403	1.869
Andre avsetninger		16.404	169	256	16.404	169	256
Ansvarlig lånekapital	Note 10	30.119	30.115	30.115	30.119	30.115	30.115
Sum gjeld		2.749.842	2.615.217	2.655.045	2.734.035	2.615.217	2.658.572
Fondsobligasjonskapital		30.139	30.134	30.000	30.139	30.134	30.000
Sum innskutt egenkapital		30.139	30.134	30.000	30.139	30.134	30.000
Fond for urealiserte gevinster		28.264	23.014	33.019	28.264	23.014	33.019
Sparebankens fond		271.416	263.096	271.416	271.417	263.096	271.417
Gavefond		2.025	2.400	2.025	2.025	2.400	2.025
Periodens resultat etter skatt		11.083	11.040	0	11.197	11.040	0
Annen opptjent egenkapital		-604	(1.293)	0	-613	-1.293	-9
Sum opptjent egenkapital		312.184	298.257	306.461	312.289	298.257	306.452
Sum egenkapital		342.323	328.391	336.461	342.428	328.391	336.452
Sum gjeld og egenkapital		3.092.164	2.943.608	2.991.505	3.076.463	2.943.608	2.995.024

2.3 EGENKAPITALOPPSTILLING

	Morbank						Konsern
	<u>Innskutt egenkapital</u>	<u>Opptjent egenkapital</u>					Sum egenkapital konsern
<i>Tall i tusen kroner</i>	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	30.000	271.416	2.025	33.019		336.461	336.452
Resultat etter skatt		11.083		-4.756		6.328	6.441
Totalresultat 30.06.2021	0	11.083	0	-4.756	0	6.328	6.441
Utbetalte renter hybridkapital	139					139	139
Renter på fondsobligasjon					-604	-604	-604
Egenkapital 30.06.2021	30.139	282.500	2.025	28.264	-604	342.323	342.428
Egenkapital 31.12.2019		262.855	2.400			265.255	265.255
Overgang til IFRS	30.000	-168		29.013		58.845	58.845
Egenkapital 01.01.2020	30.000	262.687	2.400	29.013	0	324.100	324.100
Resultat etter skatt		11.040				11.040	11.040
Føringer over utvidet resultat				-6.000		-6.000	-6.000
Totalresultat 30.06.2020	0	11.040	0	-6.000	0	5.040	5.040
Utbetalte renter hybridkapital	134					134	134
Renter på fondsobligasjon					-1.293	-1.293	-1.293
Andre egenkapitaltransaksjoner		409				409	409
Egenkapital 30.06.2020	30.134	274.137	2.400	23.014	-1.293	328.391	328.391

2.4 NØKKELTALL

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	77,54 %	71,24 %	91,40 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,53 %	22,43 %	24,68 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,16 %	-0,07 %	-0,12 %
Utlånsmargin hittil i år	2,22 %	2,37 %	2,36 %
Netto rentemargin hittil i år	1,44 %	1,66 %	1,57 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,13 %	3,59 %	4,95 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,22 %	21,12 %	18,22 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	25,67 %	30,47 %	26,49 %
Innskuddsdekning	93,05 %	99,06 %	89,46 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,66 %	-1,10 %	7,83 %
Utlånsvekst (12 mnd)	12,48 %	-1,31 %	5,31 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,77 %	5,86 %	7,51 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.064.605	2.848.039	2.896.505
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.790.207	3.503.407	3.594.932
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,04 %	0,11 %	0,16 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,92 %	1,00 %	0,94 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,53 %	18,94 %	16,93 %
Kjernekapitaldekning	20,69 %	21,18 %	18,97 %
Kapitaldekning	22,94 %	23,51 %	21,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,34 %	8,62 %	8,44 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	371	430	187
NSFR	155	138	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
Netto andre driftsinntekter	C
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	D
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+D-C)$

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
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	A
Netto andre driftsinntekter	B
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C
Beregning av nøkkeltall	
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	$(B-C)/(A+B-C)$

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.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Rentekostnader på innskudd til kunder	B
Gjennomsnittlig innskuddsvolum til kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsmargin	A-B/C

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.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Renteinntekter på utlån til kunder	B
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Utlånsmargin	B/C-A

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
Totalresultat	A
Sum egenkapital i år, eksl. Fondsobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, eksl. Fondsobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A/((B+C)/2)$

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
Brutto utlån til PM-kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$

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 bankens 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
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

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
Brutto utlån til kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B

3. Noter til regnskapet

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Det henvises til styrets beretning, kapittel 1.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet for 2. kvartal 2021 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i note 1 i årsregnskapet for 2020.

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

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 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.

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 godheten i den beregnede verdi. 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 makroutvikling. 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. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

COVID 19-pandemien fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Det er utviklet en metodikk med bistand av kompetanse i Eika alliansen for justering av nedskrivninger som tar utgangspunkt i risikovurdering av ulike bransjer og næringsgrupper, med bakgrunn i effekten av korona-situasjonen og tiltak som er iverksatt.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Banken har derfor gjort en skjønnsmessig vurdering basert på bankens utlånsportefølje og særegne forhold i eget markedsområde. Det er foretatt en gjennomgang av kunder i de bransjene som i høy grad kan bli påvirket av situasjonen som nå er. Det er også tatt en gjennomgang av de største engasjementene i banken for å vurdere om disse kan påvirkes av den usikkerheten man nå befinner seg i. Bankens lav eller ubetydelig eksponering mot de bransjene som er mest utsatt.

På bakgrunn av dette er det gjort en tilleggsnedskrivning på 2,5 millioner kroner i steg 2. Årets økning er på 1,5 millioner.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. På bedriftssiden er banken eksponert i stor grad mot landbrukskunder, som i mindre grad er berørt av COVID-19. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. På bakgrunn av dette har banken nedskrivninger mot personmarkedet tilnærmet uendret i perioden.

Det er knyttet betydelig mer usikkerhet til estimatene enn normalt, og det vil derfor være sannsynlig at nedskrivningene vil kunne variere mer enn vanlig i de kommende periodene.

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 kredittisiko, 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 9).

IFRS 16 – Leieavtaler

Fra og med 1.kvartal 2021 benytter banken IFRS 16 for leieavtaler. Regnskapstallene for 2020 er ikke omarbeidet men er utarbeidet 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 blir 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.

De leide eiendelene avskrives over utnyttbar levetid. Dette er den korteste perioden av leieperioden og eiendelenes økonomiske levetid, med mindre leieavtalen inneholder en kjøpsopsjon som forventes utøvd av leietaker. Hvis leieavtalen inneholder en slik kjøpsopsjon, vil nåverdien av utøvelsesprisen for opsjonen innregnes i leieforpliktelsen og bruksretten.

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.

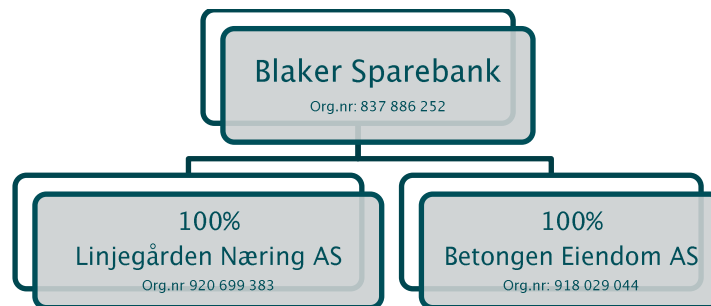
Blaker Sparebank har balanseførte 17 MNOK 1.1.2021 både på eiendel (leierettighet) og gjelds-siden (leieforpliktelse). Dette avskrives over 10 år. Effekten av dette elimineres i konsernregnskapet, da forpliktelsen er knyttet til Linjegården Næring AS som er et heleid datterselskap av banken. Konsernregnskapet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

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Blaker Sparebank ble i 2020 blitt 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 bankens lokaler eier Linjegården Næring AS to utleieenheter i tilknytning til bankens lokaler.

I tillegg til Linjegården Næring består konsernet av selskapet Betongen Eiendom AS (et selskap uten aktivitet).

Strukturen er slik:



NOTE 4 – 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 fordring på selskapet på til sammen MNOK 40,6 per 30.06.2021. Dette mellomværende er i all hovedsak nedbetalingslån.

Banken betalte 1 038 000 kr i husleie til Linjegården Næring AS per 2.kvartal 2021.

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Tapsgjennomgang av bankens utlånsportefølje er foretatt i samsvar med IFRS 9. Brutto kredittforringede lån utgjør 2,4% av brutto utlån. Individuelle nedskrivninger på disse lånene er tatt i steg 3.

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.011	24.347	17.971
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.144	255	5.340
Nedskrivninger i steg 3	-1.786	-3.307	-2.858
Netto misligholdte engasjementer	6.368	21.295	20.453

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	9.040	9.149	8.396
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	41.736	42.643	42.119
Nedskrivninger i steg 3	-12.262	-10.131	-11.170
Netto andre kredittforringede engasjement	38.514	41.661	39.344

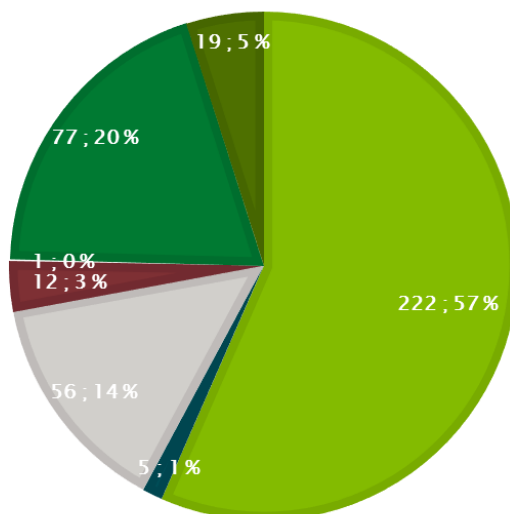
NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	Morbank			Konsern		
	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	221.622	211.807	203.648	221.622	211.807	203.648
Industri	5.018	5.520	5.291	5.018	5.520	5.291
Bygg, anlegg	55.928	88.294	114.644	55.928	88.294	114.644
Varehandel	12.350	14.252	14.165	12.350	14.252	14.165
Transport	514	2.795	2.202	514	2.795	2.202
Eiendomsdrift etc	76.991	107.912	74.838	35.665	107.912	34.872
Annen næring	19.289	22.791	22.315	19.289	22.791	22.315
Sum næring	391.712	453.371	437.102	350.386	453.371	397.136
Personkunder	2.023.105	1.693.456	1.961.690	2.023.105	1.693.456	1.961.690
Brutto utlån	2.414.818	2.146.827	2.398.792	2.373.492	2.146.827	2.358.826
Steg 1 nedskrivninger	-836	-620	-652	-836	-620	-652
Steg 2 nedskrivninger	-7.350	-7.467	-7.774	-7.350	-7.467	-7.774
Steg 3 nedskrivninger	-14.049	-13.438	-14.029	-14.049	-13.438	-14.029
Netto utlån til kunder	2.392.583	2.125.301	2.376.337	2.351.257	2.125.301	2.336.371
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	698.692	742.288	706.743	698.692	742.288	706.743
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.091.275	2.867.590	3.083.081	3.049.949	2.867.590	3.043.115

EKSPONERING Q2 2021

■ Landbruk ■ Industri ■ Bygg, anlegg ■ Varehandel ■ Transport ■ Eiendomsdrift etc ■ Annen næring



NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) fra innregning, sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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 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.

30.06.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	447	6.039	5.267	11.753
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6	-79	0	-73
Overføringer til steg 2	-7	112	0	105
Overføringer til steg 3	0	-48	363	315
Endringer som følge av nye eller økte utlån	46	37	20	103
Utlån som er fraregnet i perioden	-27	-163	-1.274	-1.463
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-69	-33	-120	-222
Andre justeringer	264	755	0	1.020
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	660	6.621	4.257	11.537

30.06.2021	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	56.391	24.747	1.961.690
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	13.468	-13.468	0	0
Overføringer til steg 2	-19.708	19.708	0	0
Overføringer til steg 3	-298	-6.294	6.592	0
Nye utlån utbetalt	427.761	6.366	1	434.128
Utlån som er fraregnet i perioden	-345.157	-12.268	-15.288	-372.713
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	1.956.618	50.434	16.053	2.023.105

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	205	1.735	8.762	10.702
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25	-149	0	-123
Overføringer til steg 2	-4	30	0	26
Overføringer til steg 3	0	-4	175	171
Endringer som følge av nye eller økte utlån	11	5	900	917
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-1.112	-5	-1.147
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	50	-26	-40	-17
Andre justeringer	-82	250	0	169
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	176	730	9.792	10.697

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	266.867	122.942	47.294	437.102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12.635	-12.635	0	0
Overføringer til steg 2	-3.240	3.240	0	0
Overføringer til steg 3	0	-631	631	0
Nye utlån utbetalt	87.422	1	0	87.423
Utlån som er fraregnet i perioden	-63.920	-63.622	-5.270	-132.813
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	299.764	49.294	42.655	391.712

30.06.2021	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	1	0	1
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	6	0	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-17	-30	0	-47
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	1	0	1
Andre justeringer	10	0	0	10
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	58	12	0	70

30.06.2021	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:				0
Overføringer til steg 1	566	-566	0	0
Overføringer til steg 2	-184	184	-3	-3
Overføringer til steg 3	0	-3	-3	-7
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	30.048	0	0	30.048
Engasjement som er fraregnet i perioden	-30.830	-3.006	-211	-34.047
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	81.284	3.123	287	84.694

	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier		
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.029	12.945
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	900	443
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	539	533
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.419	-379
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-104
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14.049	13.438

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-146	493	1.084
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-29	922	1.197
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	104	104
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	1	1
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-14	-117	-563
Periodens renter på individuelle nedskrivninger	-228	-196	
Tapskostnader i perioden	-417	1.207	1.823

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal 2021				2. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	18.002	3.359	598	21.958	18.048	3.726	1.787	23.561	35.569	8.074	2.042	45.685
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.239	5.239			6.192	6.192			7.294	7.294
Netto provisjonsinntekter			7.538	7.538			6.211	6.211			14.367	14.367
Inntekter verdipapirer			587	587			-931	-931			427	427
Andre inntekter			803	803			600	600			605	605
Sum andre driftsinntekter	-	-	14.167	14.167	-	-	12.072	12.072	-	-	22.693	22.693
Lønn og andre personalkostnader			10.341	10.341			9.638	9.638			21.368	21.368
Avskrivinger på driftsmidler			1.442	1.442			360	360			896	896
Andre driftskostnader			11.711	11.711			11.638	11.638			33.179	33.179
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	23.495	23.495	-	-	21.636	21.636	-	-	55.442	55.442
Tap på utlån	-1.057	-447	1.087	-417	375	-303	1.135	1.207	755	-133	1.201	1.823
Gevinst aksjer				-				-				-
Driftsresultat før skatt	19.059	3.806	-9.817	13.048	17.673	4.028	-8.912	12.789	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	2.011.537	381.046		2.392.583	1.682.393	442.909		2.125.301	1.949.937	426.400		2.376.337
Innskudd fra kunder	1.610.270	636.679		2.246.948	1.538.010	588.610		2.126.620	1.546.288	599.591		2.145.879

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjon.

NOTE 9 – 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: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdssettelse 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 variabler 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 verdssettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

30.06.2021				Sum
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		330.451		330.451
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			3.748	3.748
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		49.699	89.716	139.415
Sum	-	380.150	93.463	473.614

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 resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.756)	
Investering	3.824	
Salg		(1.413)
Utgående balanse	89.716	3.748

30.06.2020				Sum
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		298.265		298.265
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		162.379	1.314	163.693
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			80.623	80.623
Sum	-	460.644	81.937	542.581

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		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.000)	
Investering	5.043	
Salg	(95)	
Utgående balanse	80.623	1.314

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010808827	20.10.2017	20.10.2020	90.000	-	90.302	-	3m Nibor + 90 bp
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	20.008	100.102	20.004	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.073	50.075	50.086	3m Nibor + 74 bp
NO0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100.000	100.201	-	100.226	3m Nibor + 100 bp
NO0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80.000	80.104	-	80.122	3m Nibor + 80 bp
NO0010920853	22.01.2021	22.01.2024	75.000	75.130	-	-	3m Nibor + 58 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				325.515	240.479	250.438	

Banken har også en fondsobligasjon som ble inngått 30.1.2020, med forfall 30.1.2025. Denne er medtatt i kapitaldekningsnoten, da den inngår som kjernekapital. Fondsobligasjonen er på MNOK 30 og har rente NIBOR 3M + 360bp.

Banken har KFS-lån på til sammen MNOK 100 fordelt på MNOK 90 og MNOK 10. Disse har forfall henholdsvis 8.4.2022 og 11.5.2022. Disse er klassifisert som innlån fra kredittinstitusjoner. Rentevilkår på disse innlånene er 3m Nibor + 64bp.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.119	30.115	30.115	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.119	30.115	30.115	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	325.575	0	0	-61	325.515
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	325.575	0	0	-61	325.515
Ansvarlige lån	30.125	0	0	-6	30.119
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.125	0	0	-6	30.119

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Opptjent egenkapital	271.417	274.136	271.417
Annen egenkapital	-604	-1.293	0
Gavefond	2.025	2.400	2.025
Fond for urealiserte gevinster	33.019	23.014	33.019
Sum egenkapital	305.857	298.257	306.461
Immaterielle eiendeler	0	-500	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-474	-543	-487
Fradrag i ren kjernekapital	-62.177	-55.215	-64.364
Ren kjernekapital	243.206	241.999	241.610
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	273.206	271.999	271.610
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	303.206	301.999	301.610
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	10.694	16.629
Offentlige eide foretak	0	0	0
Institusjoner	0	9.490	5.401
Foretak	7.025	70.097	95.044
Massemarked	0	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	958.761	856.828	903.335
Forfalte engasjementer	48.040	25.506	35.219
Høyrisiko-engasjementer	22.446	0	62.850
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.783	16.288	10.159
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27.381	36.712	17.264
Andeler i verdipapirfond	6.958	43.022	37.487
Egenkapitalposisjoner	34.286	29.721	39.966
Øvrige engasjement	51.450	49.593	51.851
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.176.130	1.147.950	1.275.205
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	126.325	118.886	126.325
Beregningsgrunnlag	1.302.455	1.266.836	1.401.530
Kapitaldekning i %	23,28 %	23,84 %	21,52 %
Kjernekapitaldekning	20,98 %	21,47 %	19,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,67 %	19,10 %	17,24 %

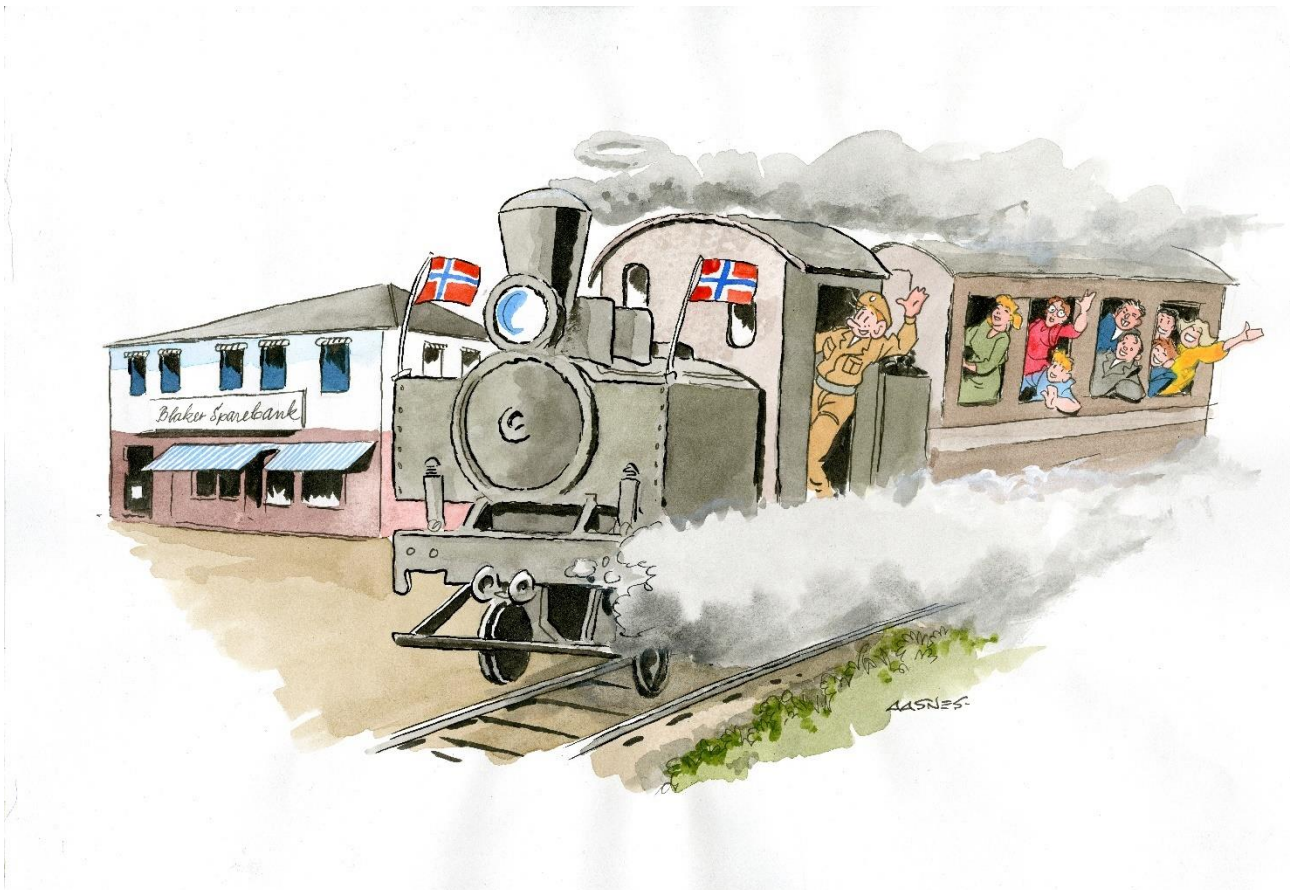
Konsolidering av samarbeidende grupper

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.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	305.774	297.108	292.664
Kjernekapital	341.424	332.340	327.881
Ansvarlig kapital	378.536	368.926	364.469
Beregningsgrunnlag	1.649.887	1.568.947	1.728.233
Kapitaldekning i %	22,94 %	23,51 %	21,09 %
Kjernekapitaldekning	20,69 %	21,18 %	18,97 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,53 %	18,94 %	16,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,34 %	8,62 %	8,44 %

NOTE 12 – 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.



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, distributør av
Eika Kredittbank, distributør av Eika Forsikring,
distributør av Eika Boligkreditt

Dokument Kvartalsrapport Q2 2021 Blaker Sparebank er signert elektronisk av:

*Signert 12.08.21 av Aalling,
Svein med BankID.*

*Signert 12.08.21 av Aurland,
Sissel Marianne med BankID.*

*Signert 12.08.21 av Bekkestad,
Torill Dølerud med BankID.*

Svein Aalling
Styrets leder

Sissel M Aurland
Styrets nestleder

Torill Dølerud Bekkestad
Styremedlem

*Signert 12.08.21 av Høitomt,
Heidi med BankID.*

*Signert 12.08.21 av Nilsen,
Harry Kristoffer med BankID.*

*Signert 12.08.21 av Palmyr,
Tor-Erik med BankID.*

Heidi Høitomt
Styremedlem

Harry Kristoffer Nilsen
Styremedlem

Tor-Erik Palmyr
Banksjef