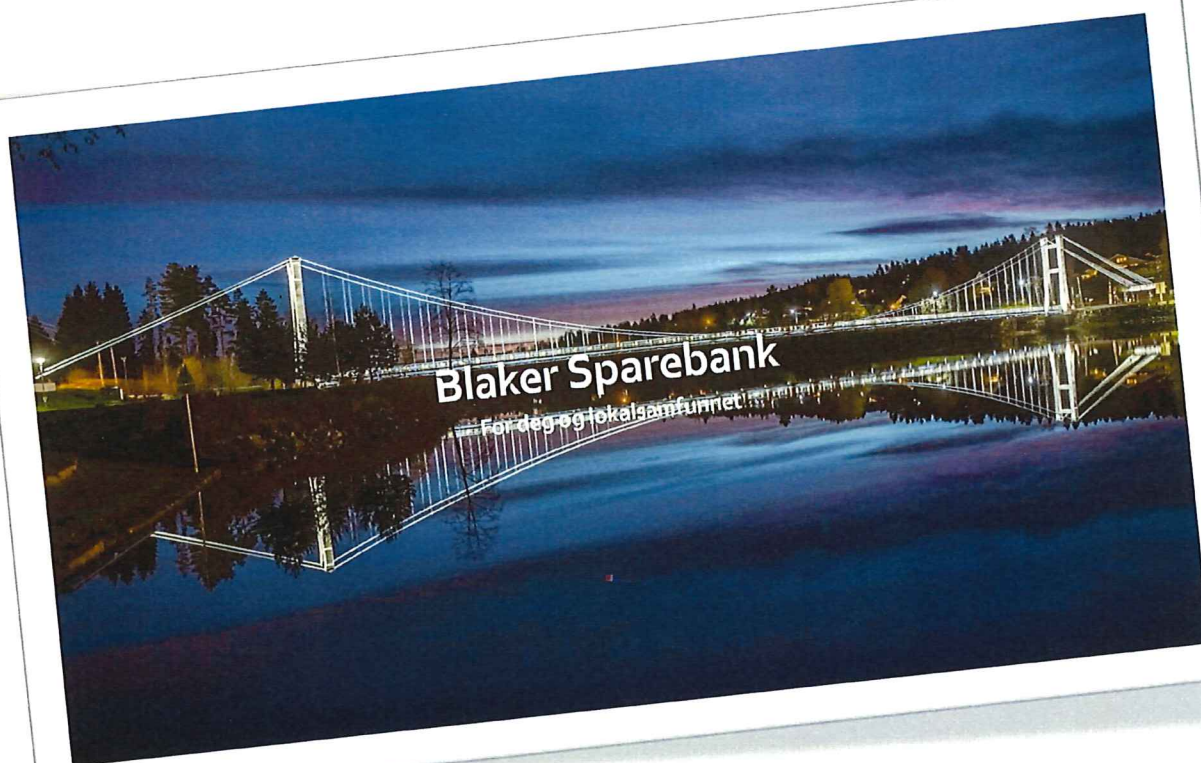




Blaker
SPAREBANK

Delårsrapport 3.kvartal 2021



BANKENS VIKTIGSTE TALL – KORT FORTALT

14,5 mill.

Bankkonsernet hadde for 3.kvartal et **Ordinært resultat etter skatt** på 14,5 mill. (9,8 mill.)

3,8 mrd.

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

7,12 %

Banken har en 12 måneders **vekst i utlån** inkl. lån i EBK* på 7,12 %

Blaker Sparebank



17,44 %

Banken har per 3.kvartal en **ren kjernekapitaldekning** på 17,44% (18,18 %) **

2,2 mrd.

Banken forvalter **innskudd fra kunder** på til sammen 2,198 mrd. en 12 måneders vekst på 3,0%.

3,2 mrd.

Banken har per 3.kvartal **brutto utlån inkl. EBK på 3,216 mrd.** En økning på MNOK 214 fra 3.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 3.kvartal 2021

VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank ble etablert i 1920. 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 om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 450 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.

RESULTATREGNSKAP

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

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

- Blaker Sparebank har per 3.kvartal 2021 et ordinært resultat etter skatt på MNOK 14,2 (9,8). Banken har lavere rentenetto enn på samme tid i fjor, dette må også ses i sammenheng med høyere provisjonsinntekter, da inntektene fra utlån via Eika Boligkreditt bokføres som provisjonsinntekter. Påvirkning fra verdipapirer og andre driftsinntekter bidrar positivt til bankens resultat, samtidig er andre driftskostnader redusert sammenlignet med fjoråret. Tapskostnaden er MNOK 1,7 lavere enn fjoråret, dette skyldes både innbetalinger på tidligere konstaterte tap, og reduserte kredittforringede og misligholdte lån.
- Utvidet resultat er MNOK 1,3 høyere enn ordinært resultat etter skatt per 3.kvartal og MNOK 6,1 for kvartalet isolert. Vår eierpost i Eika Gruppen fikk ny verdivurdering 30.09.21, tilsvarende ble ikke gjort per 30.09.2020. Totalresultat for morbanken per 3.kvartal er MNOK 15,5 (4,4).
- Konsernresultatet (totalt resultat) for Blaker Sparebank konsernet er per 3.kvartal 2021 MNOK 15,8. Konsernresultatet 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, og redusert tapsavsetning på konsernengasjementet fra de statistiske modellene i morbanken.
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er MNOK 33,5 (34,9) eller 1,46 % (1,61 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- Netto andre driftsinntekter er MNOK 19,3 (17,0). Økningen i 3. kvartal kommer av økte provisjonsinntekter fra betalingsformidling og utlån via Eika Boligkreditt, samt økte andre driftsinntekter som følge av et tomtesalg banken har gjort.
- Lønns- og personalkostnader utgjør MNOK 16,6 (15,4), eller 0,72% (0,71%) av GFK. Andre driftskostnader er MNOK 17,4 (23,4) eller 0,76 % (1,08 %) 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 -0,7 (1,0) eller -0,03 % (0,05 %) av GFK.

BALANSEN

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var per 30.09.2021 MNOK 3.149 en økning fra 30.09.2020 på 6,4 % eller MNOK 189.

Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen + utlån via EBK) var MNOK 3.808 per 30.09.2021 mot MNOK 3.667 per 30.09.2020, en økning på 3,8 % eller MNOK 141. Økningen i forvaltningskapital og forretningskapital er i hovedsak drevet økt obligasjonsgjeld.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd var MNOK 2.198 per 30.09.2021, som gir en 12 måneders på 3,0 %. Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av kvartalet 85,9 %, mens per 30.09.2020 var innskuddsdekningen 95,4 %.

Innskuddsdekningen inkludert utlån til EBK var 68,4 % per 30.09.2021, per 30.09.2020 var den 71,1 %.

Banken anser innskuddsdekningen som solid.

Utlånsutviklingen

Totale utlån i banken, inkludert Eika Boligkreditt (EBK) var per 30.09.2021 på MNOK 3.216. Det er en økning på MNOK 214 fra 30.09.2020 og en 12 måneders vekst på 7,1 %. Brutto utlån på egen balanse var MNOK 2 558 per 30.09.2021 mot MNOK 2 238 per 30.09.2021, en økning på MNOK 320 eller 14,30%.

Netto utlån på egen balanse var MNOK 2.536 per 30.09.2021.

Andel utlån overført til EBK er 23,3 % per 30.09.2021. Andelen var 30,0% per 30.09.2021.

Likviditetsutviklingen

Bankens likviditet er god per 30.09.2021. LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 655 og NSFR på 152. 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.

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 besluttes 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 gjenåpningen av samfunnet etter Covid-19 restriksjonene ble opphevet, lokale utbrudd, økende inflasjon og varslede renteøkninger fra Norges Bank gjør at tilhørende vekst og kredittrisiko fremdeles er gjeldene. Banken overvåker situasjonen fortløpende.

KAPITALDEKNING

Konsolidert ren kjernekapital (inkl. samarbeidende grupper) var per 30.09.2021 MNOK 302.

Kjernekapital utgjorde MNOK 338 og netto ansvarlig kapital utgjorde MNOK 375.

Konsolidert beregningsgrunnlag var ved kvartalsslutt MNOK 1.707 og er siden årsslutt redusert med MNOK 21 (-1,2 %).

Konsolidert kapitaldekning var per 30.09.2021 21,98 %, mot 22,63% per 31.09.2020.

Bankens rene kjernekapital (isolert for morbank) var MNOK 237 (17,44%) ved kvartalsslutt, mot MNOK 242 (17,24%) per 31.12.2020. Morbankens beregningsgrunnlag per 30.09.2021 var MNOK 1.359. 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 3.kvartal 2021 opplevd en god og solid ordinær bankdrift, som følge av at banken nå holder åpent som normalt som følge av god kontroll på pandemien i Norge. Etterspørselen etter avdragsfrihet og andre lettelser er nå tilbake på et ordinært nivå, noe som tyder på at både bedrifts- og personkunder opplever en videre normalisering etter pandemiens påvirkninger.

Bankens utlånsportefølje har utviklet seg positivt i 3.kvartal 2021, og porteføljen defineres som meget god.

Problemengasjement holdt seg på et meget stabilt nivå, og banken hadde svært lite tap.

Kapitaldekningen pr. 3. 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.

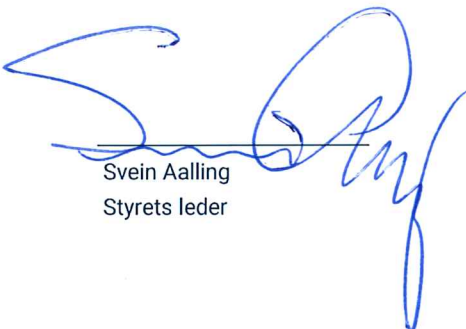
Bankens rentenetto er fremdeles svakere enn fjoråret, hovedsakelig grunnet lave utlånsrenter som følge av den ekstraordinære situasjonen i 2020 og 2021. Banken besluttet å heve sine renter etter at Norges Bank hevet styringsrenten med 25 punkter i september, noe som i tiden fremover vil bidra til en sterkere rentenetto.

Banken forventer at Norges Bank vil øke styringsrenten videre i tiden fremover, som må kunne ses som et sunnhetstegn for norsk økonomi.

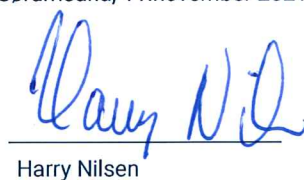
Banken har gjennom kvartalet arbeidet godt mot både nye- og eksisterende kunder, og bankens ansatte etterstreber en kundeservice som overgår våre kunders forventninger.

Styret i Blaker Sparebank

Sørumsand, 11.november 2021



Svein Aalling
Styrets leder



Harry Nilsen



Endre Stakkerud



Heidi Høitomt



Tor-Erik Palmyr
Adm. banksjef

Konsernresultat

		3. kvartal	3. kvartal	Jan-Sept.	Jan-Sept.	Konsern
<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>Helår</i>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		15.491	15.680	45.383	54.178	70.128
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		325	743	1.908	3.080	3.237
Rentekostnader og lignende kostnader		4.979	5.068	14.730	22.343	27.680
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.421	11.354	33.146	34.915	45.685
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.826	4.511	13.688	12.488	17.615
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		679	718	2.003	2.484	3.248
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10	104	5.249	6.296	7.294
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	23	1.023	610	92	427
Andre driftsinntekter		770	0	2.344	600	605
Netto andre driftsinntekter		4.950	4.919	19.888	16.992	22.693
Lønn og andre personalkostnader		6.293	5.749	16.634	15.386	21.368
Andre driftskostnader		4.297	11.783	16.804	23.422	33.179
Avskrivninger på varige eiendeler		1.706	225	2.769	585	896
Sum driftskostnader		12.296	17.757	36.207	39.393	55.442
Resultat før tap		3.943	-1.484	16.695	12.514	12.935
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	-390	-231	-808	976	1.823
Resultat før skatt		4.333	-1.253	17.503	11.537	11.113
Skattekostnad		1.012	-50	2.985	1.700	1.035
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.321	-1.203	14.518	9.837	10.078
<i>Utvidet resultat</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	6.078	538	1.322	-5.462	4.120
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		6.078	538	1.322	-5.462	4.120
Totalresultat		9.399	-665	15.840	4.375	14.199

Resultat Morbank

		3. kvartal	3. kvartal	Jan-Sept.	Jan-Sept.	Morbank
<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>Helår</i>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		15.730	15.680	46.050	54.178	69.992
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		325	743	1.908	3.080	3.373
Rentekostnader og lignende kostnader		4.492	5.068	14.438	22.343	27.680
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.562	11.354	33.521	34.915	45.685
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.826	4.511	13.688	12.488	17.615
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		679	718	2.003	2.484	3.248
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10	104	5.249	6.296	7.294
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	23	1.023	610	92	427
Andre driftsinntekter		910	0	1.713	600	605
Netto andre driftsinntekter		5.090	4.919	19.257	16.992	22.693
Lønn og andre personalkostnader		6.293	5.749	16.634	15.386	21.368
Andre driftskostnader		5.727	11.783	17.438	23.422	33.179
Avskrivninger på varige eiendeler		758	225	2.201	585	896
Sum driftskostnader		12.779	17.757	36.273	39.393	55.442
Resultat før tap		3.874	-1.484	16.505	12.514	12.935
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	-268	-231	-686	976	1.823
Resultat før skatt		4.142	-1.253	17.190	11.537	11.113
Skattekostnad		1.020	-50	2.985	1.700	1.035
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.122	-1.203	14.205	9.837	10.078
<i>Utvidet resultat</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	6.078	538	1.322	-5.462	4.120
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		6.078	538	1.322	-5.462	4.120
Totalresultat		9.199	-665	15.527	4.375	14.199

Balanse

Morbank				Konsern			
2020	30.09.2020	30.09.2021		Note	30.09.2021	30.09.2020	2020
Beløp i tusen kroner							
Eiendeler							
2.001	3.120	2.757	Konter og kontantekvivalenter		2.757	3.120	2.001
114.357	156.550	218.891	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		218.900	156.550	114.365
2.376.337	2.216.492	2.536.007	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	2.495.049	2.216.492	2.337.546
247.565	322.162	190.809	Rentebærende verdipapirer	8	190.809	322.162	247.565
235.437	245.688	170.569	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	170.569	245.688	235.438
3.748	0	3.748	Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
4.200	3.731	20.717	Varige driftsmidler		48.168	3.731	50.359
7.860	12.678	5.887	Andre eiendeler		5.689	12.678	7.750
2.991.506	2.960.421	3.149.385	Sum eiendeler		3.131.942	2.960.421	2.995.024
2020	30.09.2020	30.09.2021			30.09.2021	30.09.2020	2020
Gjeld og egenkapital							
202.002	201.662	102.453	Innlån fra kredittinstitusjoner		102.453	201.662	202.002
2.145.879	2.135.115	2.198.407	Innskudd fra kunder		2.196.618	2.135.115	2.145.856
250.438	240.388	425.554	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	425.554	240.388	250.438
21.398	20.999	20.151	Annen gjeld		4.194	20.999	24.948
3.089	3.243	2.667	Pensjonsforpliktelser		2.667	3.243	3.089
1.869	1.353	2.733	Forpliktelser ved skatt		2.733	1.353	1.869
256	141	16.061	Andre avsetninger		16.061	141	190
30.115	30.106	30.125	Ansvarlig lånekapital	9	30.125	30.106	30.115
2.655.045	2.633.006	2.798.153	Sum gjeld		2.780.406	2.633.006	2.658.506
30.000	30.128	30.147	Fondsobligasjonskapital		30.147	30.128	30.000
30.000	30.128	30.147	Sum innskudd egenkapital		30.147	30.128	30.000
306.461	287.449	306.879	Opptjent egenkapital		306.870	287.449	306.519
0	9.837	14.205	Periodens resultat etter skatt		14.518	9.837	0
306.461	297.287	321.084	Sum opptjent egenkapital		321.388	297.287	306.519
336.461	327.415	351.231	Sum egenkapital		351.535	327.415	336.518
2.991.506	2.960.421	3.149.385	Sum gjeld og egenkapital		3.131.942	2.960.421	2.995.024

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Morbank					Konsern	
	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital	Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	urealiserte gevinster			
Egenkapital 31.12.2020	30.000	271.416	2.025	33.019	0	336.461	336.518
Resultat etter skatt		14.205		1.322		15.527	15.840
Totalresultat 30.09.2021	0	14.205	0	1.322	0	15.527	15.840
På.ikke utbet. renter på fondsobligasjon	147					147	147
Renter på fondsobligasjon					-904	-904	-904
Egenkapital 30.09.2021	30.147	285.622	2.025	34.341	-904	351.231	351.535
Egenkapital 31.12.2019	0	262.855	2.400	0	0	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		9.837				9.837	9.837
Føringer over utvidet resultat				-5.462		-5.462	-5.462
Totalresultat 30.09.2020	0	9.837	0	-5.462	0	4.375	4.375
På.ikke utbet. renter på fondsobligasjon	129					129	129
Renter på fondsobligasjon					-1.598	-1.598	-1.598
Andre egenkapitaltransaksjoner		409				409	409
Egenkapital 30.09.2020	30.129	272.933	2.400	23.551	-1.598	327.415	327.415

Noter til regnskapet

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet for 3. 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 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 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 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.

Selv om Norge har åpnet opp igjen etter COVID 19-pandemien, er det fremdeles lokale smitteutbrudd, i tillegg har økende inflasjon vist seg mer gjeldende den siste tiden. Dette medfører skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for disse makrofaktorene.

På bakgrunn av dette mener banken at tilleggsnedskrivning som ble gjort i 2020 og 1. halvår i 2021 fremdeles er gjeldende. Tilleggsnedskrivning skriver seg til 2,5 millioner kroner i steg 2. Årets økning er på 1,5 millioner.

Tilleggsnedskrivning er beregnet i en statistisk modell hvor effekten av pandemien er beregnet på forskjellige næringsgrupper.

Det er knyttet mer usikkerhet til estimatene enn normalt, og det vil derfor være sannsynlig at nedskrivningene fortsatt 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 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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen 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 balanseførte 17 MNOK 1.1.2021 både på eiendel (leierettighet) og gjelds-siden (leieforpliktelse). Denne 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 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 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 og leier ut ytterligere to seksjoner 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 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 39,3 per 30.09.2021. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån.

Banken har betalt 1.522.179 kr i husleie til Linjegården Næring AS per 3.kvartal 2021.

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

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

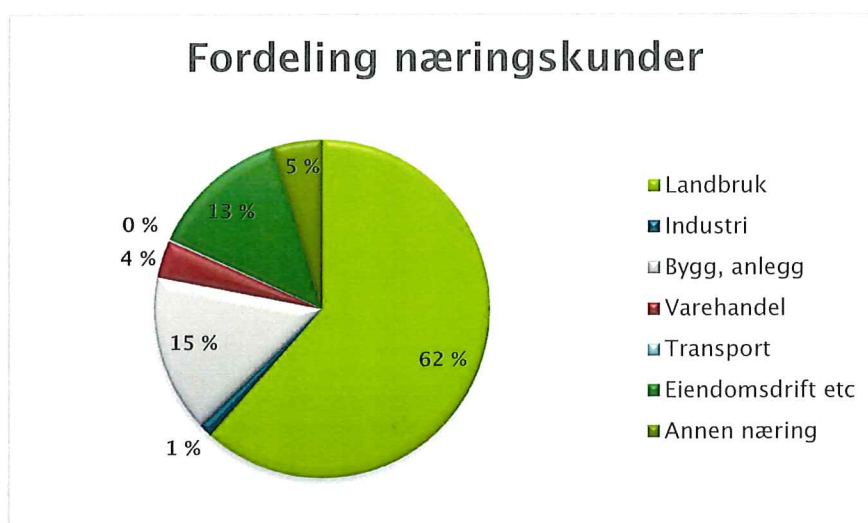
Brutto kredittforringede lån utgjør 1,8 % av brutto utlån, kredittforringede lån er definert som misligholdt etter IFRS 9, og individuelle nedskrivninger på lånene gjøres i steg 3.

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.075	18.873	17.988
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	640	769	769
Nedskrivninger i steg 3	-1.252	-2.780	-2.858
Netto misligholdte engasjementer	4.463	16.862	15.899

Andre kredittforringede	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.743	8.008	10.503
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	41.527	42.126	42.459
Nedskrivninger i steg 3	-11.984	-10.659	-11.170
Netto andre kredittforringede engasjement	33.286	39.475	41.791

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Morbank			Konsern		
Året 2020	3. kvartal 2020	3. kvartal 2021	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer					
203.648	208.069	213.411	213.411	208.069	203.648
5.291	5.472	4.579	4.579	5.472	5.291
114.644	94.203	52.345	52.345	94.203	114.644
14.165	14.108	12.386	12.386	14.108	14.165
2.202	2.664	514	514	2.664	2.202
74.838	107.070	87.743	46.663	107.070	36.047
22.315	21.572	16.534	16.534	21.572	22.315
437.102	453.157	387.511	346.431	453.157	398.311
1.961.690	1.784.828	2.170.475	2.170.475	1.784.828	1.961.690
2.398.792	2.237.985	2.557.986	2.516.906	2.237.985	2.360.001
-652	-606	-898	-776	-606	-652
-7.774	-7.449	-7.845	-7.845	-7.449	-7.774
-14.029	-13.438	-13.236	-13.236	-13.438	-14.029
2.376.337	2.216.492	2.536.007	2.495.049	2.216.492	2.337.546
706.743	764.502	658.404	658.404	764.502	706.743
3.083.081	2.980.994	3.194.411	3.153.453	2.980.994	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 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.

Nedskrivninger og brutto utlån per steg i Morbank

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	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	9	-116	0	-107
Overføringer til steg 2	-30	513	0	483
Overføringer til steg 3	-6	-6	358	345
Endringer som følge av nye eller økte utlån	18	0	20	39
Utlån som er fraregnet i perioden	-38	-287	-1.845	-2.170
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-11	-9	-417	-437
Andre justeringer	84	1.263	9	1.356
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	472	7.397	3.391	11.260
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.880.552	56.391	24.747	1.961.690
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	17.449	-17.449	0	0
Overføringer til steg 2	-75.514	75.514	0	0
Overføringer til steg 3	-4.932	-582	5.513	0
Nye utlån utbetalt	730.940	33.598	24	764.563
Utlån som er fraregnet i perioden	-515.317	-21.692	-18.769	-555.778
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2.033.178	125.781	11.516	2.170.475
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	205	1.735	8.762	10.702
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22	-149	0	-126
Overføringer til steg 2	0	13	0	12
Overføringer til steg 3	0	-4	480	476
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1	2	900	903
Utlån som er fraregnet i perioden	-42	-1.110	-257	-1.409
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	78	15	-40	53
Andre justeringer	162	-55	0	107
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	426	448	9.845	10.719

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	266.867	122.942	47.294	437.102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12.622	-12.622	0	0
Overføringer til steg 2	-2.219	2.219	0	0
Overføringer til steg 3	0	-642	642	0
Nye utlån utbetalt	105.800	2	0	105.801
Utlån som er fraregnet i perioden	-80.931	-68.752	-5.710	-155.393
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	302.139	43.146	42.226	387.511

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
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	3	3	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-10	-29	0	-40
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	3	0	-3
Andre justeringer	4	0	0	4
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	55	10	0	65

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2021	81.685	6.515	504	88.704
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	156	-156	0	0
Overføringer til steg 2	-213	213	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25.753	0	0	25.753
Ubenyttede kreditter og garantier fraregnet i perioden	-21.263	-3.460	-504	-25.227
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2021	86.119	3.112	0	89.230

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.029	12.945	12.945
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	900	444	444
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	847	533	1.123
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.539	-379	-379
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-104	-104
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	13.236	13.439	14.029

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier			
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-961	493	1084
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	682	808	1197
foretatt nedskrivninger i steg 3		104	104
foretatt nedskrivninger i steg 3		1	1
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-406	-430	-563
Tapskostnader i perioden	-686	976	1823

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

Resultat Morbank	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	28.356	4.716	449	33.521	26.412	6.301	2.203	34.915	35.569	8.074	2.042	45.685
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.249	5.249			6.296	6.296			7.294	7.294
Netto provisjonsinntekter			11.685	11.685			10.004	10.004			14.367	14.367
Inntekter verdipapirer			610	610			92	92			427	427
Andre inntekter			1.713	1.713			600	600			605	605
Sum andre driftsinntekter	-	-	19.257	19.257	-	-	16.992	16.992	-	-	22.693	22.693
Lønn og andre personalkostnader			16.634	16.634			15.386	15.386			21.368	21.368
Avskrivninger på driftsmidler			2.201	2.201			585	585			896	896
Andre driftskostnader			17.438	17.438			23.422	23.422			33.179	33.179
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	36.273	36.273	-	-	39.393	39.393	-	-	55.442	55.442
Tap på utlån	-1.426	-545	1.286	-686	351	-948	1.573	976	755	-133	1.201	1.823
Gevinst eksjer				-				-				-
Driftsresultat før skatt	29.782	5.261	-17.853	17.190	26.061	7.249	-21.772	11.537	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	2.159.184	376.823		2.536.007	1.773.751	442.741		2.216.492	1.949.937	426.400		2.376.337
Innskudd fra kunder	1.612.818	585.589		2.198.407	1.522.789	612.326		2.135.115	1.546.288	599.591		2.145.879

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

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

Bankens beholdning av børssnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er enten børskurser eller kurser satt av uavhengig meglerforetak for ikke-børssnoterte 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.

Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi, pr. 30.09.2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		190.809		190.809
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		74.776	3.748	78.524
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat			95.793	95.793
Sum		265.585	99.541	365.126
Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet		
Inngående balanse 01.01.21	90.647	5.062		
Realisert gevinst/tap		99		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.322			
Investering	3.824			
Salg		(1.413)		
Utgående balanse 30.09.21	95.793	3.748		
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi, pr. 30.09.2020	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		322.162		322.162
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		163.214	1.314	164.528
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat			81.160	81.160
Sum		485.376	82.474	567.850
Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet		
Inngående balanse 01.01.20	81.675	1.314		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.462)			
Investering	5.043			
Salg	(95)			
Utgående balanse 30.09.20	81.160	1.314		

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010808827	20.10.2017	20.10.2020	90.000	-	90.223	-	3m Nibor + 90 bp
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	20.025	100.092	20.004	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.075	50.074	50.086	3m Nibor + 74 bp
NO0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100.000	100.205	-	100.226	3m Nibor + 100 bp
NO0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80.000	80.113	-	80.122	3m Nibor + 80 bp
NO0010920853	22.01.2021	22.01.2024	75.000	75.126	-	-	3m Nibor + 58 bp
NO0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100.000	100.010	-	-	3m Nibor + 42 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				425.554	240.388	250.438	

Banken har KFS-lån på til sammen MNOK 100 fordelt på MNOK 90 og MNOK 10. Disse har forfall henholdsvis 08.04.2022 og 11.05.2022. Disse er klassifisert som innlån fra kredittinstitusjoner. Rentevilkår på disse innlånene er 3m Nibor + 64bp.

Låntype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.125	30.106	30.115	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.125	30.106	30.115	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
	01.07.2021			
Obligasjonsgjeld	325.515	100.000	39	425.554
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	325.515	100.000	39	425.554
Ansvarlige lån	30.119		6	30.125
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.119		6	30.125

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Opptjent egenkapital	271.417	263.096	271.417
Annen egenkapital	-904	-1.598	0
Gavefond	2.025	2.400	2.025
Fond for urealiserte gevinster	33.019	29.014	33.019
Sum egenkapital	305.557	292.912	306.461
Immaterielle eiendeler	0	-500	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-365	-568	-487
Fradrag i ren kjernekapital	-68.274	-56.290	-64.364
Ren kjernekapital	236.918	235.554	241.610
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	266.918	265.554	271.610
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	296.918	295.554	301.610
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	15.655	16.629
Institusjoner	2.209	9.424	5.401
Foretak	3.263	72.510	95.044
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.023.642	892.584	903.335
Forfalte engasjementer	40.687	30.292	35.219
Høyrisiko-engasjementer	18.600	0	62.850
Obligasjoner med fortrinnsrett	8.763	16.195	10.159
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.227	16.684	17.264
Andeler i verdipapirfond	14.219	42.231	37.487
Egenkapitalposisjoner	34.267	29.184	39.966
Øvrige engasjement	54.360	52.308	51.851
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.232.237	1.177.068	1.275.205
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	126.325	118.886	126.325
Beregningsgrunnlag	1.358.562	1.295.954	1.401.530
Kapitaldekning i %	21,86 %	22,81 %	21,52 %
Kjernekapitaldekning	19,65 %	20,49 %	19,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,44 %	18,18 %	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.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	302.433	291.119	292.664
Kjernekapital	338.084	326.351	327.881
Ansvarlig kapital	375.197	362.939	364.469
Beregningsgrunnlag	1.707.236	1.604.050	1.728.233
Kapitaldekning i %	21,98 %	22,63 %	21,09 %
Kjernekapitaldekning	19,80 %	20,35 %	18,97 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,71 %	18,15 %	16,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,17 %	8,32 %	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.

Styrene i Romerike Sparebank (tidligere Lillestrøm Sparebank) og Blaker Sparebanker inngikk 27. oktober 2021 en intensjonsavtale om sammenslåing. Intensjonsavtalen, som regulerer hovedpremissene knyttet til en mulig sammenslåing, ble enstemmig vedtatt i begge bankenes styre. Den nye banken skal hete Romerike Sparebank.

Det vises videre til børsmelding om intensjonsavtale på <https://newsweb.oslobors.no/message/545267>

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	77,31 %	86,54 %	91,40 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,56 %	23,30 %	24,68 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,11 %	-0,13 %	-0,12 %
Utlånsmargin hittil i år	2,17 %	2,41 %	2,36 %
Netto rentemargin hittil i år	1,46 %	1,61 %	1,57 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,62 %	2,07 %	4,95 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,15 %	20,25 %	18,22 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,27 %	29,99 %	26,49 %
Innskuddsdekning	85,94 %	95,40 %	89,46 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,96 %	2,08 %	7,83 %
Utlånsvekst (12 mnd)	14,30 %	1,23 %	5,31 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,12 %	8,63 %	7,51 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.075.350	2.881.147	2.896.505
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.785.455	3.571.743	3.594.932
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,04 %	0,06 %	0,11 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,86 %	0,96 %	0,94 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,98 %	22,63 %	21,09 %
Kjernekapitaldekning	19,80 %	20,35 %	18,97 %
Kapitaldekning	17,71 %	18,15 %	16,93 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,17 %	8,32 %	8,44 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	655	147	187
NSFR	152	140	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 fratrasket 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 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.

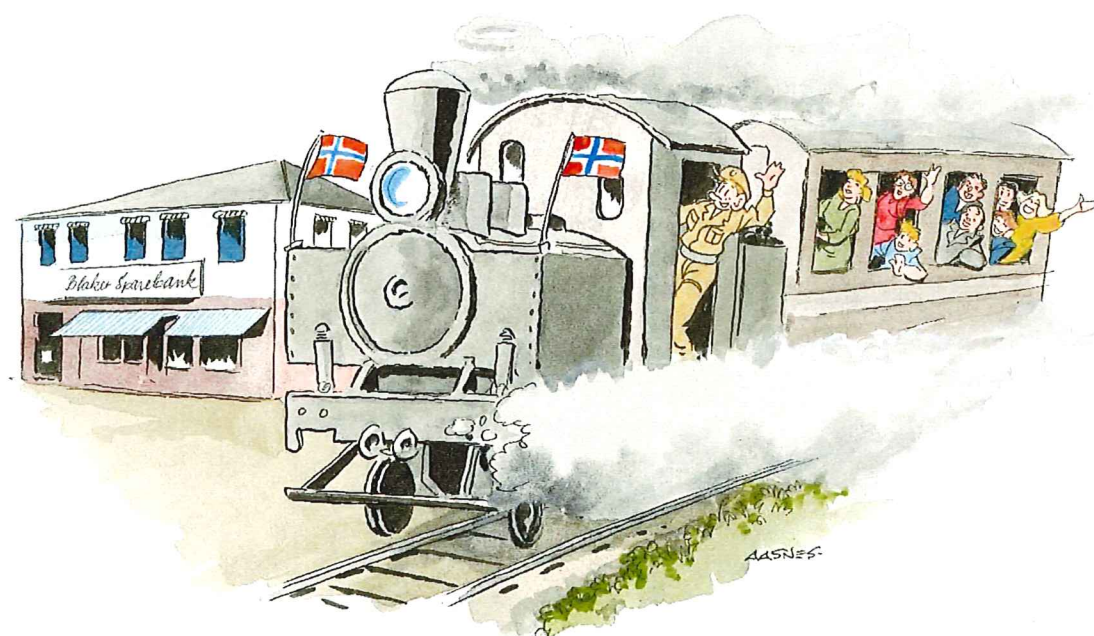
	Henvisning
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

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



Kontakt

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



Om oss

Org.nr: 837886252, SWIFT: BLSANO21XXX
Vi er tilknyttet agent av Eika Kapitalforvaltning,
Forsikringsagent for Eika Forsikring, distributør av
Eika Kredittbank, distributør av Eika Forsikring,
distributør av Eika Boligkreditt