



Blaker
SPAREBANK

Delårsrapport 1. kvartal 2022



..for deg og lokalsamfunnet

KONSERNETS VIKTIGSTE TALL

22,1 mill.

Bankkonsernet hadde for per 1.kv et **Totalresultat** på 22,1 mill. (3,3 mill.)

3,9 mrd.

Bankkonsernets **forretningskapital** er per 1.kvartal 3,881 mrd. **

4,33 %

Banken har en 12 måneders **vekst i brutto utlån** inkl. lån i EBK* på 4,33 %

Konsernet Blaker Sparebank



18,10 %

Morbanken har per 1.kvartal en **ren kjernekapitaldekning** på 18,10 % (18,66 %)

2,2 mrd.

Bankkonsernet forvalter **innskudd fra kunder** på til sammen 2,234 mrd. en 12 måneders vekst på 2,04 %.

3,2 mrd.

Bankkonsernet har per 1.kvartal **brutto utlån inkl. EBK** på 3,177 mrd. En økning på MNOK 133 fra 1.kvartal 2021.

* EBK = Eika Boligkredit

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

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Beretning for 1. kvartal 2022

VIRKSOMHETEN

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

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

RESULTATREGNSKAP

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Tall i parentes gjelder, der ikke annet er oppgitt, samme periode i 2021

Første kvartal 2022

- Blaker Sparebank hadde for 1.kvartal 2021 et ordinært resultat etter skatt på MNOK 2,0 (2,6).
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter for kvartalet var NMOK 12,1 (10,8).
- Netto andre driftsinntekter, for kvartalet var MNOK 3,7 (4,6). Negativ verdiutvikling på bankens obligasjonsportefølje reduserte netto andre driftsinntekter sammenlignet med 1.kvartal 2021.
- Netto andre driftskostnader ble MNOK 14,2 (12,1) i 1.kvartal, økningen fra 1. kvartal i fjor skyldes økte personal og IT kostnader.
- Kredittap på utlån og garantier ble MNOK -1,0 (-0,2) redusert kredittrisiko i utlånsbalansen har ført til reduserte nedskrivninger i steg 2 og steg 3.
- Totalresultatet for 1.kvartal ble MNOK 22,3 (3,2) økningen skyldes hovedsakelig ny vurdering av økonomisk og strategisk markedsverdi av Eika Gruppen.

Hovedtall 1.kvartal			Konsern	
Morbank			2022	2021
2021	2022			
10.811	12.104	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	11.929	10.719
4.569	3.711	Netto andre driftsinntekter	3.933	4.695
12.149	14.158	Sum driftskostnader	14.264	12.069
2.553	2.017	Resultat av ordinær drift etter skatt	1.883	2.655
3.227	22.275	Totalresultat	22.140	3.328

BALANSEN

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var per 31.03.2022 MNOK 3.254 en økning fra 31.03.2021 på MNOK 224 eller 7,4 %. Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen + utlån via EBK) var MNOK 3.899 per 31.03.2022 mot MNOK 3.788 per 31.03.2021, det tilsvarer en økning på MNOK 111 eller 2,9 %. Økningen i forvaltningskapital og forretningskapital er hovedsakelig drevet av utlånsvekst på egen balanse.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd var MNOK 2.236 per 31.03.2022, mot MNOK 2.190 per 31.03.2021, som tilsvarer en 12 måneders på 2,1 %. Bankens innskuddsdekning per 1.kvartal var 86,9 %. Innskuddsdekningen inkludert utlån til EBK var 69,5 %. Banken anser innskuddsdekningen som god.

Utlånsutviklingen

Totalt brutto utlån i banken, inkludert Eika Boligkreditt (EBK) var per 31.03.2022 på MNOK 3.218. Det er en økning på MNOK 133 fra 31.03.2021, som er en 12 måneders vekst på 4,3 %. Brutto utlån på egen balanse var MNOK 2.573 per 31.03.2022 mot MNOK 2.326 per 31.03.2022, økningen var MNOK 246 eller 10,6 %.

Netto utlån på egen balanse var MNOK 2.552 per 31.03.2022.

Andel utlån overført til EBK av totale privatlån er 23,0 % per 31.03.2022. Andelen per 31.03.2021 var 28,2 %.

Likviditetsutviklingen

Bankens likviditet per 31.03.2022 var god. LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 439 og NSFR på 139.

Dette er godt over myndighetskrav og bankens egne krav. Bankens neste forfall er i april 2022 pålydende MNOK 90 på lån banken har hos Kredittforeningen for Sparebanker: Banken innfrir dette delvis ved bruk av overskuddslikviditet, og delvis ved opptak av lån på MNOK 60.

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.

KAPITALDEKNING

Bankens rene kjernekapital (isolert for morbank) var per 31.03.2022 MNOK 252 (18,10 %), mot MNOK 241 (18,66 %) per 31.03.2021. Kjernekapital utgjorde MNOK 282 og netto ansvarlig kapital utgjorde MNOK 312.

Morbankens beregningsgrunnlag per 31.03.2022 var MNOK 1.393. Mot samme periode i 2021 har bankens beregningsgrunnlag økt med MNOK 103. Størst økning er under «engasjementer med pantesikkerhet i eiendom» som har økt på grunn av bankens utlånsvekst.

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

Banken utarbeider kvartalsvis også kapitaldekning konsolidert med samarbeidsgruppe, den er på rapporteringstidspunktet ikke utarbeidet for 1.kvartal 2022. Samarbeidsgruppen tar utgangspunkt i bankens kapitaldekning, legger til bankens eierandel i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette for å gi en kapitaldekning som representerer forholdsmessig egenkapital og risikoen i bankens balanse sammen med risikoen av bankens forholdsmessige eierskap i samarbeidende finansinstitusjoner.

GENERELT

Blaker Sparebank har gjennom 1.kvartal 2022 opplevd en god ordinær bankdrift. Banken har gjennom kvartalet arbeidet med sammenslåingen med Romerike Sparebank, med sikte på å skape en ny og enda bedre bank for våre kunder.

Banken har hatt en 12 måneders utlånsvekst på 4,33 %, og en innskuddsvekst på 2,10 %.

Dette vurderes som tilfredsstillende, sett i lys av situasjonen markedet har befunnet seg i den senere perioden. Bankens utlånsportefølje er preget av svært lite tap, og banken vurderer porteføljen som solid og god.

Kapitaldekningen pr. 1. kvartal er tilfredsstillende og godt over krav fra myndighetene og styrets mål.

Bankens innskuddsdekning er fremdeles god.

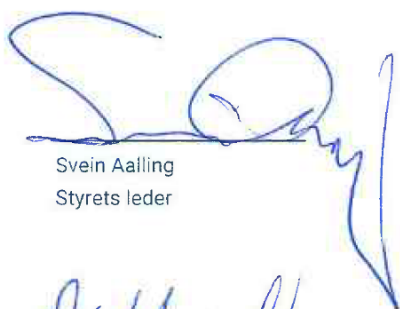
Banken forventer en ytterligere vekst i rentenetto fremover, i forbindelse med renteopp ganger fra Norges Bank. Banken forventer at Norges Bank vil øke styringsrenten videre i tiden fremover, som må kunne ses som et sunnhetstegn for norsk økonomi.

Forventning om et økt rentenivå, sammen med høyere inflasjon og konflikten i Ukraina kan medføre mer usikre fremtidsutsikter.

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

Styret i Blaker Sparebank


Sørumsand, 28.april 2022



Svein Aalling
Styrets leder



Harry Nilsen



Heidi Høitomt



Sissel Aurland
Nestleder



Tor-Erik Palmyr
Adm. banksjef

Resultatregnskap

Morbank			Beløp i tusen kroner	Note	Konsern		
Helår 2021	1.kv. 2021	1.kv. 2022			1.kv. 2022	1.kv. 2021	Helår 2021
62.882	15.289	17.666	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		17.394	15.099	61.958
2.486	646	751	Renteinntekter fra øvrige eiendeler		751	646	2.486
19.750	5.125	6.313	Rentekostnader og lignende kostnader		6.216	5.027	19.360
45.619	10.811	12.104	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.929	10.719	45.084
19.541	4.387	4.415	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.415	4.387	19.541
2.641	719	627	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		627	719	2.641
6.602	87	107	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		107	87	6.602
270	488	-316	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	-316	488	270
1.826	326	132	Andre driftsinntekter		354	451	2.667
25.598	4.569	3.711	Netto andre driftsinntekter		3.933	4.695	26.440
23.825	5.899	6.765	Lønn og andre personalkostnader		6.765	5.899	23.825
26.413	5.537	6.665	Andre driftskostnader		6.934	5.647	27.225
3.219	713	728	Avskrivninger på varige eiendeler		566	524	2.603
53.458	12.149	14.158	Sum driftskostnader		14.264	12.069	53.653
17.759	3.231	1.657	Resultat før tap		1.597	3.344	17.870
-1.648	-172	-986	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	-910	-172	-1.795
19.407	3.403	2.642	Resultat før skatt		2.508	3.516	19.665
3.213	850	625	Skattekostnad		625	861	3.174
16.194	2.553	2.017	Resultat av ordinær drift etter skatt		1.883	2.655	16.491
<i>Utvidet resultat</i>							
3.004	674	20.257	Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	20.257	674	3.004
3.004	674	20.257	Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		20.257	674	3.004
19.198	3.227	22.275	Totalresultat		22.140	3.328	19.495

Balanse

Morbank			Beløp i tusen kroner	Note	Konsern		
31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022			31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eiendeler							
2.199	3.196	37.410	Kontanter og kontantekvivalenter		37.410	3.196	2.199
129.939	144.224	212.242	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		212.242	144.233	129.945
2.590.373	2.304.154	2.552.280	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	2.511.753	2.264.745	2.549.683
197.541	347.749	250.408	Rentebærende verdipapirer	8	250.408	347.749	197.541
182.294	196.525	170.563	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	170.563	196.525	182.294
3.748	3.748	3.748	Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
19.698	20.631	20.889	Varige driftsmidler		46.698	49.232	47.264
7.368	10.095	6.411	Andre eiendeler		6.253	9.812	7.210
3.133.161	3.030.321	3.253.951	Sum eiendeler		3.235.327	3.015.492	3.116.136
Gjeld og egenkapital							
102.914	102.317	162.560	Innlån fra kredittinstitusjoner		162.560	102.317	102.914
2.197.527	2.190.203	2.236.156	Innskudd fra kunder		2.234.460	2.189.801	2.195.780
405.759	325.575	405.892	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	405.892	325.575	405.759
19.857	20.608	20.421	Annen gjeld		20.444	6.077	19.881
2.519	2.941	2.348	Pensjonsforpliktelser		2.348	2.941	2.519
4.086	2.271	2.592	Forpliktelser ved skatt		2.592	2.282	4.086
15.911	16.754	17.259	Andre avsetninger		88	16.754	253
30.157	30.125	30.173	Ansvarlig lånekapital	9	30.173	30.125	30.157
2.778.730	2.690.795	2.877.403	Sum gjeld		2.858.558	2.675.872	2.761.348
324.431	30.147	30.185	Fondsobligasjonskapital		30.185	30.141	324.788
324.431	30.147	30.185	Sum innskudd egenkapital		30.185	30.141	324.788
30.000	306.827	344.346	Opptjent egenkapital		344.702	306.824	30.000
0	2.553	2.017	Periodens resultat etter skatt		1.883	2.655	0
30.000	309.380	346.363	Sum opptjent egenkapital		346.585	309.479	30.000
354.431	339.527	376.548	Sum egenkapital		376.770	339.620	354.788
3.133.161	3.030.321	3.253.951	Sum gjeld og egenkapital		3.235.328	3.015.492	3.116.136

Egenkapitaloppstilling

	Morbank							Konsern
	<u>Innskutt egenkapital</u>		<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital	
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital		
<i>Tall i tusen kroner</i>								
Egenkapital 31.12.2021	30.000	285.883	2.525	0	36.023	0	354.431	354.788
Resultat etter skatt		2.017					2.017	1.883
Føring over utvidet resultat					20.257		20.257	20.257
Totalresultat 31.03.2022	0	2.017	0	0	20.257	0	22.275	22.140
Renter på fondsobligasjon	185					-343	-158	-158
Egenkapital 31.03.2022	30.185	287.901	2.525	0	56.280	-343	376.548	376.770
Egenkapital 31.12.2020	30.000	271.416	2.025	0	33.019	0	336.460	336.452
Resultat etter skatt		2.553					2.553	2.655
Føring over utvidet resultat					674		674	674
Totalresultat 31.03.2021	0	2.553	0	0	674	0	3.227	3.329
Renter på fondsobligasjon	147					-308	-161	-161
Egenkapital 31.03.2021	30.147	273.970	2.025	0	33.693	-308	339.527	339.620

Noter til regnskapet

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet for 1. kvartal 2022 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 2021 er oppgitt etter IFRS.
- 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 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 2021 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Blaker Sparebank benytter Eikas statistiske tapsmodell, og banken har sitt hovedsegment i BM-porteføljen innenfor primærnæringen.

Basert på usikkerheten rundt økende inflasjon har banken valgt å beholde tilleggsnedskrivning i steg 2 på MNOK 2,5.

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.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

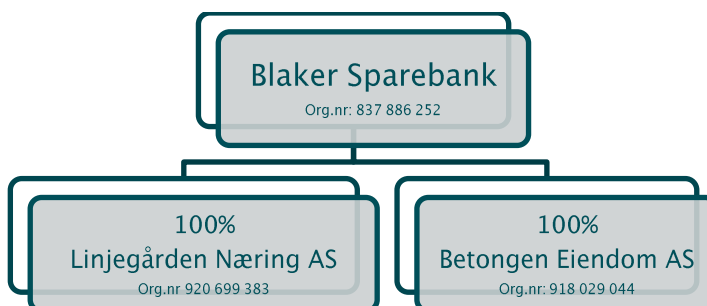
Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 8).

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse to aksjene 110 mill. kroner av totalt 125 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

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

Strukturen er slik:



NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har lån til banksjef og ansatte. Dette er gitt i henhold til bankens retningslinjer for utlån til ansattvilkår. Blaker Sparebank betaler husleie til Linjegården Næring AS, og har samtidig en netto fordring på selskapet på til sammen MNOK 38,9 per 31.03.2022. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån.

Banken har hittil i 2022 betalt MNOK 0,6 i husleie til Linjegården Næring AS.

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

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

Brutto misligholdte og kredittfordingede engasjement utgjør 2,07 % av brutto utlån, kredittfordingede lån er definert som misligholdt etter IFRS 9, og individuelle nedskrivninger på lånene gjøres i steg 3.

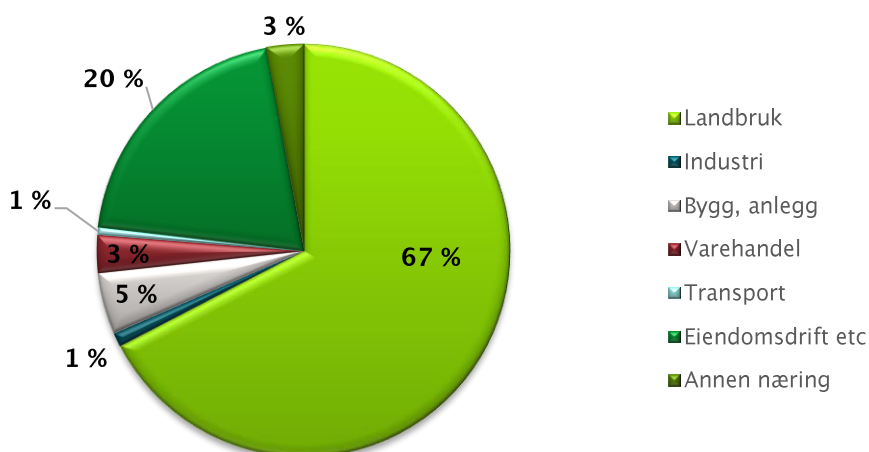
Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10.002	8.976	9.378
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	514	651
Nedskrivninger i steg 3	-1.566	-5.179	-1.369
Netto misligholdte engasjementer	8.436	4.311	8.660

Andre kredittfordingede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	3.047	8.851	3.614
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	40.181	47.315	41.465
Nedskrivninger i steg 3	-11.211	-8.706	-11.741
Netto andre kredittfordingede engasjement	32.017	47.460	33.338

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Morbank			Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	Konsern		
Året	1.kv.	1.kv.		1.kv.	1.kv.	Året
2021	2021	2022	2022	2021	2021	
269.223	222.836	267.219	Landbruk	267.219	222.836	269.223
4.488	5.051	4.295	Industri	4.295	5.051	4.488
54.248	69.175	19.151	Bygg, anlegg	19.151	69.175	54.248
12.464	13.565	11.573	Varehandel	11.573	13.565	12.464
2.566	2.263	2.423	Transport	2.423	2.263	2.566
93.858	80.759	120.959	Eiendomsdrift etc	80.360	41.350	55.067
16.153	22.244	11.455	Annen næring	11.455	22.244	16.153
453.001	415.893	437.075	Sum næring	396.476	376.484	414.210
2.158.734	1.910.740	2.135.794	Personkunder	2.135.794	1.910.740	2.158.734
2.611.735	2.326.633	2.572.869	Brutto utlån	2.532.270	2.287.224	2.572.944
-1.059	-729	-860	Steg 1 nedskrivninger	-788	-729	-1.059
-7.194	-7.865	-6.952	Steg 2 nedskrivninger	-6.952	-7.865	-7.194
-13.110	-13.885	-12.777	Steg 3 nedskrivninger	-12.777	-13.885	-13.110
2.590.373	2.304.154	2.552.280	Netto utlån til kunder	2.511.753	2.264.745	2.551.582
631.572	757.732	645.189	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	645.189	757.732	631.572
3.221.945	3.061.886	3.197.469	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.156.942	3.022.477	3.183.154

Fordeling næringskunder konsern



NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

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

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditt tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning 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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	486	6.106	3.265	9.856
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	36	-403	0	-368
Overføringer til steg 2	-7	194	0	187
Overføringer til steg 3	0	-49	147	98
Endringer som følge av nye eller økte utlån	26	1	15	43
Utlån som er fraregnet i perioden	-34	-96	-286	-415
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-51	9	21	-21
Andre justeringer	248	0	0	249
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	704	5.763	3.162	9.629

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.026.961	118.781	12.992	2.158.734
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	30.554	-30.554	0	0
Overføringer til steg 2	-33.565	33.565	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.209	4.209	0
Nye utlån utbetalt	190.961	220	0	191.181
Utlån som er fraregnet i perioden	-197.302	-12.667	-4.151	-214.120
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	2.017.610	105.136	13.049	2.135.794

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	573	1.088	9.845	11.506
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	8	-65	0	-57
Overføringer til steg 2	-19	332	0	312
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	10	4	0	14
Utlån som er fraregnet i perioden	-29	-83	-39	-152
Konstaterte tap	0	0	-191	-191
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-195	-86	0	-281
Andre justeringer	-191	0	0	-191
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	156	1.189	9.615	10.960

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	325.749	85.136	42.116	453.001
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	10.209	-10.209	0	0
Overføringer til steg 2	-35.531	35.531	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	12.500	1	0	12.501
Utlån som er fraregnet i perioden	-22.381	-4.111	-1.744	-28.236
Konstaterte tap	0	0	-191	-191
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	290.547	106.347	40.181	437.075

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	54	22	0	76
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-3
Overføringer til steg 2	-1	8	0	7
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	7	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-1	-5	0	-6
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-9	0	-10
Andre justeringer	9	0	0	9
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	63	19	0	82

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	81.190	3.514	0	84.703
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-920	920	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.691	114	0	6.804
Engasjement som er fraregnet i perioden	-408	-730	0	-1.138
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	86.552	3.817	0	90.370

	31.03.2022	31.03.2021
Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier		
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.110	14.029
Økte nedskrivninger i perioden	0	0
Nye nedskrivninger i perioden	148	437
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-289	-581
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-191	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	12.777	13.885

	1.kv. 2022	1.kv. 2021	Helår 2021
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier			
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-332	-208	-919
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-731	158	-174
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	191	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	-7	0
Periodens renter på individuelle nedskrivninger	-113	-115	-555
Tapskostnader i perioden	-985	-172	-1.648

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

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

RESULTAT	2022				2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	10.612	1.288	204	12.104	8.929	1.700	181	10.811	37.836	7.229	554	45.619
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			107	107			87	87			6.602	6.602
Netto provisjonsinntekter			3.788	3.788			3.668	3.668			16.900	16.900
Inntekter verdipapirer			-316	-316			488	488			270	270
Andre inntekter			132	132			326	326			1.826	1.826
Sum andre driftsinntekter	-	-	3.711	3.711	-	-	4.570	4.570	-	-	25.598	25.598
Lønn og andre personalkostnader			6.765	6.765			5.899	5.899			23.825	23.825
Avskrivninger på driftsmidler			728	728			713	713			3.219	3.219
Andre driftskostnader			6.665	6.665			5.537	5.537			26.413	26.413
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	14.158	14.158	-	-	12.149	12.149	-	-	53.458	53.458
Tap på utlån	-221	-31	-734	-986	-149	-1.116	1.094	-172	-1.322	-61	-265	-1.648
Gevinst aksjer												
Driftsresultat før skatt	10.833	1.318	-9.509	2.642	9.078	2.817	-8.492	3.402	39.158	7.290	-27.042	19.406
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	2.125.884	426.396		2.552.280	1.898.563	405.591		2.304.154	2.148.877	441.495		2.590.372
Innskudd fra kunder	1.664.182	571.975		2.236.156	1.566.146	624.057		2.190.203	1.617.330	580.197		2.197.527

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

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

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og 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 verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Verdi per 31.03.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		250.408		250.408
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		49.791	3.748	53.538
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			120.773	120.773
Sum	-	300.199	124.520	424.719

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.22	97.475	3.748
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	20.257	
Investering	3.041	
Utgående balanse 31.03.22	120.773	3.748

Verdi per 31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		347.749		347.749
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		103.890	5.062	108.952
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			91.321	91.321
Sum	-	451.639	96.382	548.021

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.21	90.647	5.062
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	674	
Utgående balanse 31.03.21	91.321	5.062

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Obligasjonslån							
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	0	20.007	0	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.130	50.083	50.110	3m Nibor + 74 bp
NO0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100.000	100.312	100.211	100.266	3m Nibor + 100 bp
NO0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80.000	80.179	80.119	80.155	3m Nibor + 80 bp
NO0010920853	22.01.2021	22.01.2024	75.000	75.226	75.155	75.195	3m Nibor + 58 bp
NO0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100.000	100.046	-	100.032	3m Nibor + 42 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				405.892	325.575	405.759	

Banken har tillegg til obligasjonsgjelden KFS-lån på til sammen MNOK 100 fordelt på MNOK 90 og MNOK 10. Disse er klassifisert som innlån fra kredittinstitusjoner, og har forfall henholdsvis 08.04.2022 og 11.05.2022. Rentevilkår på disse lånene er 3m Nibor + 64bp. I tillegg har banken i mars tatt opp et lån på MNOK 60 hos Romerike Sparebank med forfall 04.11.2022. Lånet har en fastrente på 1,96 %.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.173	30.125	30.157	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.173	30.125	30.157	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				31.03.2022
Obligasjonsgjeld	405.759	0	0	133	405.892
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	405.759	0	0	133	405.892
Ansvarlige lån	30.157	0	0	16	30.173
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.157	0	0	16	30.173

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

	1.kv. 2022	1.kv. 2021	Året 31.12.2021
Opptjent egenkapital	285.883	271.417	285.883
Annen egenkapital	-343	-308	0
Gavefond	2.525	2.025	2.025
Fond for urealiserte gevinster	56.280	33.019	36.023
Sum egenkapital	344.346	306.153	323.931
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-425	-548	-384
Fradrag i ren kjernekapital	-91.771	-65.074	-68.120
Ren kjernekapital	252.150	240.531	255.428
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	282.150	270.531	285.428
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	312.150	300.531	315.428
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.806	6.016	4.803
Institusjoner	11.333	3.623	6.562
Foretak	7.897	11.423	11.820
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.028.081	921.176	1.039.203
Forfalte engasjementer	41.739	54.443	43.103
Høyrisiko-engasjementer	18.377	22.346	18.438
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.561	19.747	8.748
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	41.848	17.275	14.440
Andeler i verdipapirfond	6.971	23.215	16.781
Egenkapitalposisjoner	41.735	34.308	36.102
Øvrige engasjement	48.326	49.192	52.649
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.260.674	1.162.764	1.252.649
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	132.155	126.325	132.155
Beregningsgrunnlag	1.392.829	1.289.089	1.384.803
Kapitaldekning i %	22,41 %	23,31 %	22,78 %
Kjernekapitaldekning	20,26 %	20,99 %	20,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,10 %	18,66 %	18,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,80 %	9,00 %	9,17 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og på 0,79 % i Eika Boligkreditt AS.

Banken utarbeider kvartalsvis kapitaldekning konsolidert med samarbeidsgruppe, den er på rapporteringstidspunktet ikke utarbeidet for 1.kvartal 2022.

Per 1. kvartal 2021 var kapitaldekning inkl. samarbeidende grupper på 22,70 %, Kjernekapitaldekning og Ren kjernekapitaldekning i % var hhv. 20,40 % og 18,22 %.

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.

Nøkkeltall

	1.kv. 2022	1.kv. 2021	Året 2021
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	88,36 %	82,06 %	83,08 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,46 %	26,98 %	29,10 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,62 %	-0,10 %	-0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,66 %	2,17 %	2,01 %
Netto rentemargin hittil i år	1,55 %	1,43 %	1,48 %
Egenkapitalavkastning av totalresultat ¹	26,95 %	4,25 %	6,09 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,99 %	17,88 %	17,34 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,20 %	28,40 %	22,63 %
Innskuddsdekning	86,91 %	94,14 %	84,14 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,10 %	7,61 %	2,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,58 %	6,19 %	8,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,33 %	8,55 %	4,44 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.174.673	3.072.823	3.090.016
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.813.343	3.801.800	3.785.005
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,15 %	-0,03 %	-0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,80 %	0,97 %	0,82 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet (morbank)			
Ren kjernekapitaldekning	22,41 %	23,31 %	22,78 %
Kjernekapitaldekning	20,26 %	20,99 %	20,61 %
Kapitaldekning	18,10 %	18,66 %	18,45 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,80 %	9,00 %	9,17 %
Likviditet			
LCR	439	332	238
NSFR	139	155	135

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
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A

Beregning av nøkkeltall

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

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
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D

Beregning av nøkkeltall

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

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
Innskudd og andre innlån fra kunder 31.12.21	D
Innskudd og andre innlån fra kunder 31.12.20	E

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
Brutto utlån til og fordringer på kunder 31.12.21	D
Brutto utlån til og fordringer på kunder 31.12.20	E

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, ekskl. Fondsobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, ekskl. 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 utlånsvirksomhet 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: BLSAN021XXX
Vi er tilknyttet agent av Eika Kapitalforvaltning,
Forsikringsagent for Eika Forsikring, distributør av
Eika Kredittdbank, distributør av Eika Forsikring,
distributør av Eika Boligkreditt