



Blaker
SPAREBANK

2. kvartal 2022



..for deg og lokalsamfunnet

KONSERVERNETS VIKTIGSTE TALL

14,8 mill.

Bankkonsernet hadde per 1.halvår et **resultat før skatt** på 14,8 mill. (13,2 mill.)

3,8 mrd.

Bankkonsernet hadde en **forvaltningskapital inkl. lån i EBK*** på 3,826 mrd. (3,775 mrd.)

4,64 %

Bankkonsernet hadde en 12 måneders **vekst i brutto utlån** inkl. lån i EBK* på 4,64 % (8,03 %)

Konsernet Blaker Sparebank



18,46 %

Bankkonsernet inkl. samarb.gr. *** hadde per 1.halvår en **ren kjernekapitaldekning** på 18,46 % (18,53 %)

68,33 %

K/I for bankkonsernet var per 1.halvår på 68,33 %. (65,22 %) Justert for engangseffekter** var K/I 60,01 %.

7,76 %

Resultat etter skatt per 1.halvår gav en **egenkapitalavkastning** på 7,76 % (7,30 %)

* EBK = Eika Boligkredit

** Engangseffekter = kostnader direkte knyttet til fusjonen mellom Romerike Spb og Blaker Spb, og konvertering til ny kjernebankplattform.

*** samarb.gr. = samarbeidsgrupper inkluderer eierandelen i Eika Gruppen og Eika Boligkredditt.

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Rapport 2. kvartal og 1. halvår 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

2. kvartal 2022

- Blaker Sparebank fikk i 2.kvartal 2022 et ordinært resultat etter skatt på MNOK 11,1 (8,5).
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter for kvartalet var MNOK 12,6 (11,1).
- Netto andre driftsinntekter for kvartalet var MNOK 11,7 (9,6).
- Netto andre driftskostnader for kvartalet var MNOK 12,9 (11,3)
- Kredittap på utlån og garantier for kvartalet var MNOK -1,0 (-0,2)
- Totalresultatet for 2.kvartal for kvartalet var MNOK 3,8 (3,1)

Hovedtall for 2.kvartal

Morbank		Konsern		
2. kvartal 2021	2. kvartal 2022	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	
11.147	12.553	Netto rente- og kredittprovisjonsinntek	12.349	11.007
9.598	11.690	Netto andre driftsinntekter	12.415	10.244
11.346	12.940	Sum driftskostnader	13.496	11.842
8.530	11.133	Resultat av ordinær drift etter skatt	11.097	8.542
3.101	3.782	Totalresultat	3.746	3.113

1. halvår 2022

- Blaker Sparebank fikk per 1.halvår et ordinært resultat etter skatt på MNOK 13,2 (11,1).
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter var MNOK 24,7 (22,0).
- Netto andre driftsinntekter var MNOK 15,4 (14,2). Økt utbytte fra Eika Gruppen er grunn til økningen fra 2021, negativ utvikling i bankens obligasjonsportefølje trekker netto andre driftsinntekter noe ned.
- Netto andre driftskostnader var MNOK 27,1 (23,5), økningen fra fjoråret skyldes økte lønnskostnader, og engangskostnader knyttet til prosjekter i Eika Gruppen for konvertering til TietoEvry og fusjonskostnader i forbindelse med fusjonen mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank. Det er i forbindelse med fusjonen avtalt en kostnadsfordeling mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank på 50/50.
- Kredittap på utlån og garantier ble MNOK -2,0 (-0,4). Banken har i 2. kvartal løst opp tilleggsnedskrivningene banken hadde i balansen ved årsskiftet. Dette i sammenheng forbearance markering i porteføljen, hvor engasjementene er overført til steg 3, og i sammenheng med oppdatering av de makroøkonomiske parametere i tapsmodellen, hvor nye kriterier per 30.06.22 er lagt til grunn.
- Totalresultatet for var MNOK 26,1 (6,3) økningen utover ordinært resultat skyldes økt bokført verdi av Eika Boligkreditt og Eika Gruppen.

Hovedtall 1.halvår

Morbank			Konsern	
1.halvår 2021	1.halvår 2022		1.halvår 2022	1.halvår 2021
21.958	24.657	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	24.277	21.725
14.167	15.401	Netto andre driftsinntekter	16.348	14.938
23.495	27.098	Sum driftskostnader	27.760	23.911
11.083	13.151	Resultat av ordinær drift etter skatt	12.980	11.197
6.328	26.057	Totalresultat	25.886	6.441

BALANSEN

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var per 30.06.2022 MNOK 3.194 en økning fra 30.06.2021 på MNOK 102 og gir en vekst på 3,3 %. Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen + utlån via EBK) var MNOK 3.844 per 30.06.2022 mot MNOK 3.791 per 30.06.2021, det tilsvarer en økning på MNOK 53 og gir en vekst på 1,4 %. Økningen i forvaltningskapital og forretningskapital er hovedsakelig drevet av utlånsvekst på egen balanse.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd var MNOK 2.269 per 30.06.2022, mot MNOK 2.247 per 30.06.2021, som tilsvarer en 12 måneders på 1,0 %. Bankens innskuddsdekning ved utgangen av 2.kvartal var på 87,0 %. Innskuddsdekningen inkludert utlån til EBK var 69,7 %. Banken anser innskuddsdekningen som god.

Utlånsutviklingen

Totale brutto utlån i banken, inkludert Eika Boligkreditt (EBK) var per 30.06.2022 på MNOK 3.257. Det er en økning på MNOK 144 fra 30.06.2021 og gir en 12 måneders vekst på 4,6 %. Brutto utlån på egen balanse var MNOK 2.607 per 30.06.2022 mot MNOK 2.415 per 30.06.2021, økningen var MNOK 193 og gir en 12 måneders vekst på 8,0 %. Netto utlån på egen balanse var MNOK 2.588 per 30.06.2022. Andel utlån overført til EBK av totale privatlån er 22,7 % per 30.06.2022. Andelen per 30.06.2021 var 25,7 %.

Likviditetsutviklingen

Bankens likviditet per 30.06.2022 var god. LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 520. Dette er godt over myndighetskrav og bankens egne krav. Bankens neste forfall er i november 2022 pålydende MNOK 50 på et obligasjonslån.

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 beslattes 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

Konsolidert ren kjernekapital (inkl. samarbeidende grupper) var per 30.06.2022 MNOK 316.

Kjernekapital utgjorde MNOK 351 og netto ansvarlig kapital utgjorde MNOK 387.

Konsolidert beregningsgrunnlag var ved kvartalsslutt MNOK 1.711 og har økt med MNOK 62 (3,7 %) sammenlignet med samme periode i fjor.

Konsolidert kapitaldekning var per 30.06.2022 på 22,64 %, mot 22,94 % per 30.06.2021.

Bankens rene kjernekapital (isolert for morbank) var per 30.06.2022 MNOK 257 (18,38 %), mot MNOK 243 (18,67 %) per 30.06.2021. Kjernekapital utgjorde MNOK 287 og netto ansvarlig kapital utgjorde MNOK 317.

Morbanks beregningsgrunnlag per 30.06.2022 var MNOK 1.399. Mot samme periode i 2021 har banksens beregningsgrunnlag økt med MNOK 91. Størst økning er under «engasjementer med pantessikkerhet i eiendom» som har økt grunnet banksens utlånsvekst.

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

Myndighetenes krav inkl. pilar2 påslag per 30.06.2022:

Kapitaldekning i %	17,90 %
Kjernekapitaldekning %	15,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,40 %

GENERELT

Blaker Sparebank har gjennom 2.kvartal 2022 opplevd 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. Sammenslåingen vil etter planen skje 1. oktober 2022. Den sammenslåtte banken skal videreføres under navnet Romerike Sparebank.

Bankene mottok 30. juni 2022 tillatelse fra Finanstilsynets til gjennomføring av sammenslåingen. Den sammenslåtte banken skal ha et pilar 2-krav på 2,8 prosent som skal gjelde inntil videre.

Banken har hatt en 12 måneders utlånsvekst inkl. EBK på 4,64 %, og en innskuddsvekst på 0,98 %. Dette vurderes som tilfredsstillende, sett i lys av situasjonen markedet har befunnet seg i den senere perioden. Bankens utlånsportefølje er lite preget av mislighold og tap, og vurderes som god. Banken vurderer tapsavsetningene som representative for risikoen i porteføljen.

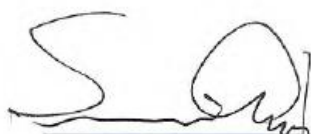
Kapitaldekningen pr. 2. kvartal er tilfredsstillende og godt over krav fra myndighetene og styrets mål, og innskuddsdekningen er god.

Banken forventer en ytterligere vekst i rentenetto fremover, i forbindelse med renteoppganger fra Norges Bank. Banken forventer at Norges Bank vil fortsette å øke styringsrenten videre i tiden fremover, som følge av den makroøkonomiske situasjonen. Økonomien preges fremdeles av et økt rentenivå, høy inflasjon og den pågående situasjonen i Ukraina.

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, 11.august 2022



Svein Aalling
Styrets leder



Torill Dølerud Bekkestad



Harry Nilsen



Sissel Aurland
Nestleder



Heidi Høitomt



Tor-Erik Palmyr
Adm. banksjef

Resultatregnskap

		Konsern				
		2. kvartal	2. kvartal	1.halvår	1.halvår	Helår
<i>Beløp i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	2022	2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter		20.089	15.730	38.234	31.476	64.444
Rentekostnader og lignende kostnader		7.741	4.723	13.957	9.750	19.360
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.349	11.007	24.277	21.725	45.084
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.445	4.475	8.860	8.862	19.541
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		565	605	1.193	1.324	2.641
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.536	5.152	7.643	5.239	6.602
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	-815	99	-1.131	587	270
Andre driftsinntekter		1.815	1.123	2.168	1.574	2.667
Netto andre driftsinntekter		12.415	10.244	16.348	14.938	26.440
Lønn og andre personalkostnader		4.350	4.442	11.114	10.341	23.825
Andre driftskostnader		8.640	6.860	15.574	12.507	27.225
Avskrivninger på varige eiendeler		506	540	1.072	1.063	2.603
Sum driftskostnader		13.496	11.842	27.760	23.911	53.653
Resultat før tap		11.268	9.409	12.865	12.753	17.870
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	-1.030	-245	-1.940	-417	-1.795
Resultat før skatt		12.297	9.654	14.805	13.170	19.665
Skattekostnad		1.200	1.112	1.825	1.973	3.174
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.097	8.542	12.980	11.197	16.491
<i>Utvidet resultat</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	-7.351	-5.429	12.906	-4.756	3.004
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.351	-5.429	12.906	-4.756	3.004
Totalresultat		3.746	3.113	25.886	6.441	19.495

		Morbank				
		2. kvartal	2. kvartal	1.halvår	1.halvår	Helår
<i>Beløp i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	2022	2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter		20.391	15.968	38.808	31.903	65.368
Rentekostnader og lignende kostnader		7.838	4.821	14.151	9.945	19.750
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.553	11.147	24.657	21.958	45.619
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.445	4.475	8.860	8.862	19.541
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		565	605	1.193	1.324	2.641
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.536	5.152	7.643	5.239	6.602
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	-815	99	-1.131	587	270
Andre driftsinntekter		1.090	477	1.222	803	1.826
Netto andre driftsinntekter		11.690	9.598	15.401	14.167	25.598
Lønn og andre personalkostnader		4.350	4.442	11.114	10.341	23.825
Andre driftskostnader		7.862	6.175	14.527	11.711	26.413
Avskrivninger på varige eiendeler		728	729	1.457	1.442	3.219
Sum driftskostnader		12.940	11.346	27.098	23.495	53.458
Resultat før tap		11.304	9.400	12.961	12.631	17.758
Kreditttap på utlån og garantier	6	-1.030	-245	-2.015	-417	-1.648
Resultat før skatt		12.333	9.645	14.976	13.048	19.406
Skattekostnad		1.200	1.115	1.825	1.965	3.213
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.133	8.530	13.151	11.083	16.193
<i>Utvidet resultat</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	-7.351	-5.429	12.906	-4.756	3.004
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.351	-5.429	12.906	-4.756	3.004
Totalresultat		3.782	3.101	26.057	6.328	19.196

Balanse

Morbank			Konsern				
31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	Beløp i tusen kroner	Note	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eiendeler							
2.199	2.636	36.852	Kontanter og kontantekvivalenter		36.852	2.636	2.199
129.939	194.955	101.665	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		101.665	194.963	129.945
2.590.373	2.392.583	2.587.694	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	2.547.397	2.353.174	2.549.683
197.541	330.451	276.555	Rentebærende verdipapirer	8	276.555	330.451	197.541
182.294	139.415	157.929	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	157.929	139.415	182.294
3.748	3.748	3.748	Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
19.698	21.475	20.161	Varige driftsmidler		46.192	49.229	47.264
7.368	6.903	9.422	Andre eiendeler		9.264	6.595	7.210
3.133.161	3.092.164	3.194.025	Sum eiendeler		3.175.854	3.076.463	3.116.136
Gjeld og egenkapital							
102.914	102.524	62.049	Innlån fra kredittinstitusjoner		62.049	102.524	102.914
2.197.527	2.246.948	2.268.963	Innskudd fra kunder		2.267.359	2.246.518	2.195.780
405.759	325.515	406.012	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	406.012	325.515	405.759
19.857	22.153	24.492	Annen gjeld		24.505	23.102	19.881
2.519	2.792	2.177	Pensjonsforpliktelser		2.177	2.792	2.519
4.086	3.386	3.792	Forpliktelser ved skatt		3.792	3.395	4.086
15.911	16.404	16.859	Andre avsetninger		93	71	253
30.157	30.119	30.190	Ansvarlig lånekapital	9	30.190	30.119	30.157
2.778.730	2.749.842	2.814.534	Sum gjeld		2.796.177	2.734.035	2.761.348
30.000	30.139	30.210	Fondsobligasjonskapital		30.210	30.139	30.000
30.000	30.139	30.210	Sum innskudd egenkapital		30.210	30.139	30.000
324.431	301.101	336.130	Opptjent egenkapital		353.717	301.093	324.788
0	11.083	13.151	Periodens resultat etter skatt		12.980	11.197	0
324.431	312.184	349.281	Sum opptjent egenkapital		366.697	312.289	324.788
354.431	342.323	379.491	Sum egenkapital		379.677	342.428	354.788
3.133.161	3.092.164	3.194.025	Sum gjeld og egenkapital		3.175.854	3.076.463	3.116.136

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Morbank					Sum egenkapital	Konsern
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital		
Egenkapital 31.12.2021	30.000	285.883	2.525	36.023	0	354.431	354.788
Resultat etter skatt		13.151				13.151	12.980
Føringer over utvidet resultat				12.906		12.906	12.906
Utbetaling av gaver			-500			-500	0
Totalresultat 30.06.2022	0	13.151	-500	12.906	0	25.557	25.886
Renter på fondsobligasjon	210				-707	-497	-497
Egenkapital 30.06.2022	30.210	299.034	2.025	48.929	-707	379.491	379.677
Egenkapital 31.12.2020	30.000	271.416	2.025	33.019	0	336.460	336.452
Resultat etter skatt		11.083				11.083	11.197
Føringer over utvidet resultat				-4.756		-4.756	-4.756
Totalresultat 30.06.2021	0	11.083	0	-4.756	0	6.328	6.441
Renter på fondsobligasjon	139				-604	-465	-465
Egenkapital 30.06.2021	30.139	282.500	2.025	28.263	-604	342.323	342.428

Noter til regnskapet

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet for 1. halvår 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 skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderinger.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån, ubenyttede kreditter og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). 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 forventning om 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.

Banken har i 2. kvartal løst opp tilleggsnedskrivningene banken hadde i balansen ved årsskiftet. Dette i sammenheng forbearance markering i porteføljen, hvor engasjementene er overført til steg 3, og i sammenheng med oppdatering av de makroøkonomiske parametere i tapsmodellen, hvor nye kriterier per 30.06.22 er lagt til grunn.

Forutsetningene per 30.06.22 legger til grunn økt inflasjon, økte kredittspreader, endring av husholdningenes konsummønster og ingen nye utsettelse i innbetalinger av skatter og avgifter.

Se beskrivelse av forventet kreditttap basert på forventninger til fremtiden i årsregnskapet 2021.

Tabellene under viser fastsatte makrofaktorer for forventinger til framtiden for PM-porteføljen.

Forutsetninger per 30.06.2022:

År	0	1	2	3	4	5	6
Makrofaktor Oppside	1,00	0,90	0,90	0,90	0,95	1,00	1,10
Makrofaktor Basis	1,00	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10
Makrofaktor Nedside	1,00	2,00	1,75	1,60	1,45	1,25	1,10
Vektet makrofaktor	1,00	1,26	1,21	1,18	1,16	1,12	1,10

Forutsetninger per 31.12.2021:

År	0	1	2	3	4	5	6
Makrofaktor Oppside	1,00	0,90	0,90	0,90	0,90	0,95	1,00
Makrofaktor Basis	1,00	1,00	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	1,00	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,00	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00

Tabellene under viser fastsatte makrofaktorer for forventinger til framtiden for BM-porteføljen.

Forutsetninger per 30.06.2022:

År	0	1	2	3	4	5	6
Makrofaktor Oppside	1,00	0,80	0,80	0,85	0,90	0,95	1,10
Makrofaktor Basis	1,00	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10
Makrofaktor Nedside	1,00	2,00	2,20	1,90	1,60	1,35	1,10
Vektet makrofaktor	1,00	1,25	1,29	1,24	1,18	1,14	1,10

Forutsetninger per 31.12.2021:

År	0	1	2	3	4	5	6
Makrofaktor Oppside	1,00	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,00	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	1,00	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,00	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

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 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 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.

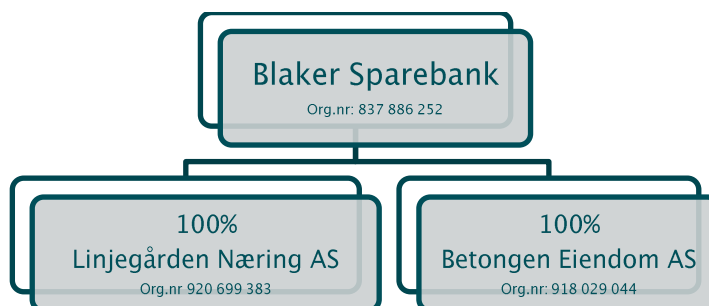
Til sammen utgjør disse to aksjene en bokført verdi på 97 mill. kroner av totalt 112 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Blaker Sparebank ble i november 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 sitt kontor. I tillegg til Linjegården Næring består konsernet av selskapet Betongen Eiendom AS (et selskap uten aktivitet).

Betongen Eiendom AS er under avvikling og vil avvikles i 3.kv 2022.

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 38,7 per 30.06.2022. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån.

Banken har hittil i 2022 betalt MNOK 1,2 i husleie til Linjegården Næring AS.

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

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

Brutto misligholdte og kredittforringede engasjement utgjør 2,96 % av brutto utlån, kredittforringede lån er definert som misligholdt etter IFRS 9, og individuelle nedskrivninger på lånene gjøres i steg 3.

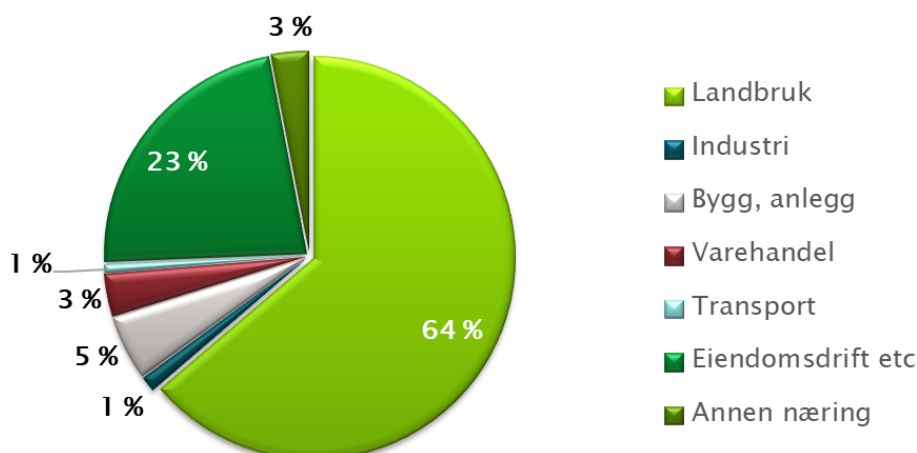
Mislighold over 90 dager	1.halvår 2022	1.halvår 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12.115	7.464	9.378
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	1.146	651
Nedskrivninger i steg 3	-3.328	-1.786	-1.369
Netto misligholdte engasjementer	8.788	6.823	8.660

Andre kredittforringede	1.halvår 2022	1.halvår 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.007	8.593	3.614
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	64.011	41.793	41.465
Nedskrivninger i steg 3	-13.782	-12.262	-11.741
Netto andre kredittforringede engasjement	51.237	38.123	33.338

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Morbank			Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	Konsern		
31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
269.223	221.622	226.079	Landbruk	226.079	221.622	269.223
4.488	5.018	4.402	Industri	4.402	5.018	4.488
54.248	55.928	18.493	Bygg, anlegg	18.493	55.928	54.248
12.464	12.350	12.247	Varehandel	12.247	12.350	12.464
2.566	514	2.445	Transport	2.445	514	2.566
93.858	76.991	120.559	Eiendomsdrift etc	80.190	37.582	53.021
16.153	19.289	10.681	Annen næring	10.681	19.289	16.153
453.001	391.712	394.905	Sum næring	354.536	352.304	412.164
2.158.734	2.023.105	2.212.463	Personkunder	2.212.463	2.023.105	2.158.734
2.611.735	2.414.818	2.607.368	Brutto utlån	2.566.999	2.375.409	2.570.897
-1.059	-836	-732	Steg 1 nedskrivninger	-660	-836	-911
-7.194	-7.350	-1.833	Steg 2 nedskrivninger	-1.833	-7.350	-7.194
-13.110	-14.049	-17.109	Steg 3 nedskrivninger	-17.109	-14.049	-13.110
2.590.373	2.392.583	2.587.694	Netto utlån til kunder	2.547.397	2.353.174	2.549.683
631.572	698.692	649.681	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	649.681	698.692	631.572
3.221.945	3.091.275	3.237.375	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.197.079	3.051.866	3.181.255

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	16	-438	0	-421
Overføringer til steg 2	-11	491	0	480
Overføringer til steg 3	0	-49	750	701
Endringer som følge av nye eller økte utlån	26	2	21	49
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-151	-314	-522
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-67	110	34	78
Andre justeringer	282	-4.908	0	-4.627
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	676	1.163	3.755	5.594

	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	34.777	-34.777	0	0
Overføringer til steg 2	-62.952	62.952	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.253	4.253	0
Nye utlån utbetalt	445.388	12.029	0	457.418
Utlån som er fraregnet i perioden	-374.833	-24.734	-4.122	-403.689
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	2.069.342	129.999	13.122	2.212.463

	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	44	-242	0	-198
Overføringer til steg 2	-11	186	0	175
Overføringer til steg 3	-233	-192	3.341	2.916
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2	4	0	5
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-150	-207	-397
Konstaterte tap	0	0	-191	-191
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-89	-50	1.167	1.029
Andre justeringer	-190	27	-602	-765
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	56	670	13.354	14.080

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2022	325.749	85.136	42.116	453.001
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	20.911	-20.911	0	0
Overføringer til steg 2	-17.841	17.841	0	0
Overføringer til steg 3	-2.905	-20.927	23.832	0
Nye utlån utbetalt	16.085	3.275	0	19.360
Utlån som er fraregnet i perioden	-67.882	-7.632	-1.752	-77.265
Konstaterte tap	0	0	-191	-191
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	274.117	56.783	64.006	394.905

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
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	10	0	10
Overføringer til steg 3	0	-2	0	-2
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	4	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-3	-5	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-3	0	-1
Andre justeringer	10	1	0	11
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	66	23	0	89

Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	81.190	3.514	0	84.703
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-3.476	3.476	-6	-6
Overføringer til steg 3	0	-6	-6	-12
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	16.146	110	0	16.256
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.259	-678	17	-10.920
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	83.605	6.411	6	90.021

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
	Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.110
Økte nedskrivninger i perioden	1.240	1.066
Nye nedskrivninger i perioden	3.250	373
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-299	-1.419
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-191	-
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	17.109	14.049

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2.kv 2022	2.kv 2021	1.halvår 2022	1.halvår 2021	Helår 2021
	Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.332	62	4.000	-146
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5.241	-187	-5.972	-29	-174
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	191	-	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	7	0	-	0
Periodens renter på individuelle nedskrivninger	-122	-128	-235	-243	-555
Tapskostnader i perioden	-1.030	-245	-2.015	-417	-1.648

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

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

RESULTAT	2. kvartal 2022				2. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordeelt	Total	PM	BM	Ufordeelt	Total	PM	BM	Ufordeelt	Total
Netto renteinntekter	21.986	2.081	590	24.657	18.002	3.359	598	21.959	37.836	7.229	554	45.619
Ubytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	7.643	7.643	-	-	5.239	5.239	-	-	6.602	6.602
Netto provisjonsinntekter	-	-	7.667	7.667	-	-	7.538	7.538	-	-	16.900	16.900
Inntekter verdipapirer	-	-	-1.131	-1.131	-	-	587	587	-	-	270	270
Andre inntekter	-	-	1.222	1.222	-	-	803	803	-	-	1.826	1.826
Sum andre driftsinntekter	-	-	15.401	15.401	-	-	14.167	14.168	-	-	25.598	25.598
Lønn og andre personalkostnader	-	-	11.114	11.114	-	-	10.341	10.341	-	-	23.825	23.825
Avskrivninger på driftsmidler	-	-	1.457	1.457	-	-	1.442	1.442	-	-	3.219	3.219
Andre driftskostnader	-	-	14.527	14.527	-	-	11.711	11.711	-	-	26.413	26.413
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	27.098	27.098	-	-	23.495	23.495	-	-	53.458	53.458
Tap på utlån	713	2.887	-5.615	-2.015	-1.057	-447	1.087	-417	-1.322	-61	-265	-1.648
Gevinst aksjer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Driftsresultat før skatt	21.273	-806	-5.491	14.976	19.059	3.806	-9.816	13.050	39.158	7.290	-27.042	19.406
BALANSE	PM	BM	Ufordeelt	Total	PM	BM	Ufordeelt	Total	PM	BM	Ufordeelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.206.868	380.826	-	2.587.694	2.011.537	381.046	-	2.392.583	2.148.877	441.495	-	2.590.372
Innskudd fra kunder	1.701.457	567.506	-	2.268.963	1.610.270	636.679	-	2.246.949	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 30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		276.555		276.555
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		49.807	3.748	53.555
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			108.121	108.121
Sum	-	326.363	111.869	438.231

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	12.906	
Investering	3.041	
Salg	(5.301)	
Utgående balanse 30.06.2022	108.121	3.748

Verdi per 30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki 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		49.699	3.748	53.447
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			89.716	89.716
Sum	-	380.150	93.463	473.614

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.21	90.647	5.062
Realisert gevinst/tap		99
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(4.756)	
Investering	3.824	
Salg		(1.413)
Utgående balanse 31.03.21	89.716	3.748

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Obligasjonslån							
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	0	20.008	0	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.153	50.073	50.110	3m Nibor + 74 bp
NO0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100.000	100.336	100.201	100.266	3m Nibor + 100 bp
NO0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80.000	80.203	80.104	80.155	3m Nibor + 80 bp
NO0010920853	22.01.2021	22.01.2024	75.000	75.250	75.130	75.195	3m Nibor + 58 bp
NO0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100.000	100.070	-	100.032	3m Nibor + 42 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				406.012	325.515	405.759	

I tillegg har banken 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
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.190	30.119	30.157	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.190	30.119	30.157	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
	01.04.2022				
Obligasjonsgjeld	405.759	0	0	253	406.012
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	405.759	0	0	253	406.012
Ansvarlige lån	30.157	0	0	32	30.190
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.157	0	0	32	30.190

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Opptjent egenkapital	285.883	271.417	285.883
Annen egenkapital	-707	-604	0
Gavefond	2.025	2.025	2.025
Fond for urealiserte gevinster	48.929	33.019	36.023
Sum egenkapital	336.130	305.857	323.931
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-438	-474	-384
Fradrag i ren kjernekapital	-78.622	-62.177	-68.120
Ren kjernekapital	257.070	243.206	255.428
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	287.070	273.206	285.428
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	317.070	303.206	315.428
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	1.985	0	4.803
Institusjoner	14.290	0	6.562
Foretak	11.588	7.025	11.820
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.022.943	958.761	1.039.203
Forfalte engasjementer	63.736	48.040	43.103
Høyrisiko-engasjementer	18.475	22.446	18.438
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.133	19.783	8.748
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.733	27.381	14.440
Andeler i verdipapirfond	7.471	6.958	16.781
Egenkapitalposisjoner	36.026	34.286	36.102
Øvrige engasjement	58.501	51.450	52.649
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.266.881	1.176.130	1.252.649
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	132.155	126.325	132.155
Beregningsgrunnlag	1.399.036	1.302.455	1.384.803
Kapitaldekning i %	22,66 %	23,28 %	22,78 %
Kjernekapitaldekning	20,52 %	20,98 %	20,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,38 %	18,67 %	18,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,06 %	8,88 %	9,17 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken utarbeider kvartalsvis kapitaldekning konsolidert med samarbeidsgruppe. Dette omfatter Blaker Sparebank konsern, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og på 0,79 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	315.880	305.774	319.443
Kjernekapital	350.999	341.424	355.098
Ansvarlig kapital	387.438	378.536	392.211
Beregningsgrunnlag	1.711.409	1.649.887	1.739.150
Kapitaldekning i %	22,64 %	22,94 %	22,55 %
Kjernekapitaldekning	20,51 %	20,69 %	20,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,46 %	18,53 %	18,37 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,68 %	8,34 %	8,63 %

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

Tallene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	80,78 %	77,54 %	83,08 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,50 %	27,53 %	29,10 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,55 %	-0,16 %	-0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	1,52 %	2,22 %	2,01 %
Netto rentemargin hittil i år	1,57 %	1,44 %	1,48 %
Egenkapitalavkastning av totalresultat ¹	15,60 %	4,13 %	6,09 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,15 %	16,22 %	17,34 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,70 %	25,67 %	22,63 %
Innskuddsdekning	87,02 %	93,05 %	84,14 %
Innskuddsvekst (12mnd)	0,98 %	5,66 %	2,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,97 %	12,48 %	8,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,61 %	7,77 %	4,44 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.176.340	3.064.605	3.090.016
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.820.926	3.790.207	3.785.005
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,16 %	-0,04 %	-0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,75 %	0,92 %	0,82 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,46 %	18,53 %	18,37 %
Kjernekapitaldekning	20,51 %	20,69 %	20,42 %
Kapitaldekning	22,64 %	22,94 %	22,55 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,68 %	8,34 %	8,63 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	520	371	238

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	$A/(B+C+D+E)$

Kostnader i % av inntekter

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives.

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

	Henvisning
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter	$A/(B+C)$

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
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	$C = ((D+E)/2)$
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	$C = ((D+E)/2)$
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 av totalresultat

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn og verdiendringer på kapitalinvesteringer i banken.

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 hittil i år. I kvartalsrapporten er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Totalresultat	A
Sum egenkapital per 30.06, eksl. Fondsobligasjonskapital	B
Sum egenkapital per 31.12.21, eksl. Fondsobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A/((B+C)/2)$

Egenkapitalavkastning av resultat etter skatt

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

Egenkapitalavkastningen (resultat etter skatt) beregnes ved å dividere resultat etter skatt med gjennomsnittlig egenkapital hittil i år. I kvartalsrapporten er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Resultat av ordinær drift etter skatt	A
Sum egenkapital per 30.06, eksl. Fondsobligasjonskapital	B
Sum egenkapital per 31.12.21, 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 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 Kredittbank, distributør av Eika Forsikring,
distributør av Eika Boligkreditt