

ÅRSRAPPORT 2020

Blaker Sparebank



«Blaker Sparebank opplever god vekst på de viktigste områdene og er i ferd med å posisjonere seg som den mest moderne lokale sparebanken på Romerike»

- Tor-Erik Palmyr, Administrerende Banksjef Blaker Sparebank

BANKENS VIKTIGSTE TALL – KORT FORTALT

14,2 mill.

Banken har per 31.12.2020 et **Totalresultat etter skatt** på 14,2 mill. (18,8 mill.)

3,7 mrd.

Bankens **forretningskapital** er per 31.12.2020.kvartal 3,7 mrd. ***

7,5 %

Banken har en 12 måneders **vekst i utlån** på 7,5% inkludert lån i EBK*

Blaker Sparebank



16,93 %

Banken har per 31.12.2020 en **ren kjernekapitaldekning** på 16,93% (17,94%)**

2,1 mrd.

Banken forvalter **innskudd fra kunder** på til sammen 2,146 mrd. en 12 måneders vekst på 7,8%.

3,1 mrd.

Banken har per 31.12.2020 **brutto utlån inkl. EBK** på 3,106 mrd. En økning på 217 mill. fra 31.12.2019.

*EBK = Eika Boligkreditt

** Kapitaldekning rapporteres her konsolidert, ihht. vår eierandel i Eika Gruppen

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

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

INNHALDSFORTEGNELSE

1.	ÅRSBERETNING	5
1.1	Generelt	5
1.2	Norsk økonomi i 2020 og utsikter fremover	5
1.3	Global økonomi	6
1.4	Virksomheten	6
1.5	Resultat	8
1.6	Balanse	9
1.7	Kredittrisikoprofil	9
1.8	Kapitaldekning	10
1.9	Eierstyring og selskapsledelse	10
1.10	Risikostyring	11
1.11	Organisasjon	12
1.12	Bankens strategi	13
1.13	Takk	14
2.	REGNSKAP	15
2.1	Resultatregnskap	15
2.2	Balanse	16
2.3	Egenkapitaloppstilling	17
2.4	Kontantstrømoppstilling	18
2.5	Nøkkeltall	19
3.	NOTER TIL REGNSKAPET	24
	Note 1 – Regnskapsprinsipper	24
	Note 2 – Kredittrisiko	31
	Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	35
	Note 4 – Kapitaldekning	36
	Note 5 – Risikostyring	37
	Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	39
	Note 7 – Fordeling av utlån	41
	Note 8 – Kredittforringede lån	41
	Note 9 – Forfalte og Kredittforringede lån	42
	Note 10 – Eksponering på utlån	43
	Note 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko	44
	Note 12 – Store engasjement	46
	Note 13 – Sensitivitet	46
	Note 14 – Likviditetsrisiko	47
	Note 15 – Valutarisiko	48
	Note 16 – Kursrisiko	48
	Note 17 – Renterisiko	48
	Note 18 – Netto rente – og kredittprovisjonsinntekter	50
	Note 19 – Segmentinformasjon	51
	Note 20 – Andre inntekter	51
	Note 21 – Lønn og andre personalgoder	52
	Note 22 – Andre driftskostnader	53
	Note 23 – Transaksjoner med nærstående parter	53
	Note 24 – Skatt	54
	Note 25 – Kategori av finansielle instrumenter	55
	Note 26 – Virkelig verdi av finansielle instrumenter	56
	Note 27 – Certifikater og obligasjoner	57
	Note 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond Til virkelig verdi over resultatet	58
	Note 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat	58
	Note 30 – Finansielle derivat	58
	Note 31 – Tilknyttede selskap og Datterselskap	59
	Note 32 – Varige driftsmidler	59
	Note 33 – Andre eiendeler - konsern	59
	Note 34 – Innlån kredittinstitusjoner	59
	Note 35 – Innskudd fra kunder	60
	Note 36 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	61

Note 37 – Annen gjeld og pensjon.....	62
Note 38 – Fondsobligasjonskapital.....	63
Note 39 – Garantier	63
Note 40 – Hendeler etter balansedagen.....	64
Note 41 – Overgangsnoter IFRS	65
Note 42 – Leieavtaler	68

1. Årsberetning

1.1 GENERELT

2020 ble et år preget av raske rentenedsettelse som følge av den pågående pandemien.

Blaker Sparebank valgte å ta del i dugnaden ved å sette ned sine utlånsrenter så raskt som mulig, slik at dette kom kundene til gode.

Foruten disse elementene var driften til banken god i 2020, og året ble preget av lave utlånstap, gode provisjonsinntekter og et fokus på kundeservice og tilgjengelighet.

Banken flyttet sin virksomhet inn i nye lokaler høsten 2020, som nå står klare for å gi bankens kunder en moderne og tilstedeværende lokalbank. Som et ledd i denne moderniseringen har banken også utvidet sin åpningstid når det gjelder kundeservice, for å sørge for at vi leverer en tjeneste i tråd med våre kunders forventninger.

Blaker Sparebank fylte 100 år den 22. oktober 2020, en anledning som bankens ansatte hadde sett frem til. Selve markeringen måtte gjennomføres i mindre skala enn planlagt, men banken sørget for en minneverdig dag. Som en del av bankens satsing fremover, er vi stolte av at vi har inngått en avtale om «Blaker Sparebank Arena». Dette i samarbeid med Haga IF, der vi tar vårt samfunnsansvar til en ny høyde.

Banken har gjennom året hatt en meget solid likviditet, og har stadig en tilfredsstillende kapitaldekning.

Banken har i forbindelse med innflytting til nye lokaler avsatt for fremtidig husleieforpliktelse i bankens tidligere lokaler, noe som har påvirket resultatet i 2020 negativt.

1.2 NORSK ØKONOMI I 2020 OG UTSIKTER FREMOVER

2020 var året som lærte oss å takle det uventede. Deler av norsk økonomi ble stengt ned 12. mars i kampen mot koronapandemien. BNP-Fastlands Norge falt med om lag 3 prosent, til tross for at Norges Bank kuttet sin signalrente, foliorenten, til null. Regjeringen la om finanspolitikken i ekspansiv retning for å hindre en sterkere nedgang i den økonomiske aktiviteten.

Rentenedgang og svakere utenriksøkonomi preget valutamarkedet. Kronekursen viste usedvanlig stor volatilitet. På det svakeste var kronekursen mer enn 20 prosent ned fra inngangen av året.

Arbeidsmarkedet ble preget av nedgangskonjunkturen. Arbeidsledigheten steg fra 3,9 prosent ved inngangen av året til 5,2 prosent i årets siste kvartal, ifølge Statistisk Sentralbyrå.

Boligmarkedene var gjennomgående sterke i 2020 med en vekst på landsbasis på 3,9 prosent som gjennomsnitt for året. Mesteparten av veksten kom mot slutten av året, noe som peker mot et sterkt bolig-år i 2021. Bankens nedslagsområde er definert til Romerike, og eiendomsmarkedet her har de senere årene vært preget av en solid vekst og tilflytting.

Kredittveksten holdt seg godt oppe, til tross for tilbakeslaget i økonomien. Gjeldsveksten i 2020 var om lag 4,8 prosent for husholdninger, og 3,6 prosent for ikke-finansielle foretak i fjerde kvartal.

Myndighetenes inngripen med rentekutt og ulike støtteordninger bidro til at antall konkurser ble holdt nede. I året per november var det 3240 konkurser, ned fra 3700 i samme periode i 2019.

Utsiktene for norsk økonomi 2021 er gode, forutsatt at kampen mot smitte og for vaksinerings av befolkningen mot COVID 19 går som planlagt, både hjemme og ute. Banken mener dog det er klokt å være forberedt på enkelte utfordringer knyttet til dette, da samfunnet står ovenfor en type utfordring man ikke har stått ovenfor i nyere tid.

BNP-veksten her hjemme ventes å hente inn det tapte fra 2020, men arbeidsledigheten vil trolig holde seg på et klart høyere nivå enn før koronapandemien kom til Norge.

Lønns- og prisveksten forventes å forbli moderat. Dette gir Norges Bank mulighet til å holde sin foliorente uendret ut året. Kronekursen er medio januar vel fire prosent sterkere enn den var i fjor. Nok et argument for uendret rente ut året.

Kredittveksten antas å holde seg på et moderat nivå, da investeringsbehovet i næringslivet fortsatt vil være preget av koronapandemien, mens husholdningenes låneopptak begrenses av beskjeden lønnsvekst, og av en vedvarende streng Utlånsforskrift. Boligprisene vil trolig vokse om lag i samme takt som fjoråret.

Det forventes at regjeringen gir den nødvendige støtten til at norsk økonomi kan snu fra krise til konjunkturoppgang i løpet av året.

1.3 GLOBAL ØKONOMI

Koronapandemien og dets konsekvenser har vært den dominerende faktoren i verdensøkonomien i snart ett år. Den andre bølgen av viruset har i høst ført til nye strenge restriksjoner, og satte en brems på den globale gjeninnhenting. Flere vaksinasjonsprogrammer har blitt godkjent i USA og i EU, og det rettes stor innsats mot en rask utrulling. Det er imidlertid usikkerhet forbundet med tempoet for utrulling, vaksinenes varighet og potensielle nye mutasjoner av viruset. Det medfører at det kan ta tid før den globale økonomien bedres betydelig og kommer tilbake til BNP-nivåer før krisen.

For å bekjempe den økonomiske nedturen har det blitt igangsatt massive penge- og finanspolitiske tiltak. Dette har bidratt til å redusere risikoen for enda flere konkurser, tap av arbeidsplasser og finansiell uro. Som et resultat av disse tiltakene kan risikoelementer som inflasjon og deflasjon kunne bidra til videre uro i tiden fremover.

På verdensbasis har husholdningenes sparing økt betydelig gjennom krisen, som følge av stimulansepakker og begrensede muligheter til konsum ved nedstenging av samfunnet. Det er dermed ventet en rask økning i konsumet etter hvert som økonomiene åpner og usikkerheten reduseres.

1.4 VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank ble etablert i 1920, og har kommunene på Romerike som sitt primære markedsområde. Banken leverer finansielle tjenester til både personkunder, landbruk og næringsliv. Banken er lokalisert på Sørumsand i Lillestrøm kommune, der banken nylig flyttet inn i nye og moderne banklokaler.

Banktjenester som sparing, finansiering og betalingsformidling utgjør hovedtyngden av bankens virksomhet. I tillegg selger banken skade- og livsforsikringsprodukter i samarbeid med produktselskaper i Eika Gruppen.

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 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med 200 bankkontorer i 148 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVRY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp til kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Avtalen med TietoEVRY er beregnet å gi alliansebankene i Eika en årlig effektivisering i kostnader på om lag 40 prosent tilsvarende NOK 220-250 millioner. Overgangen til TietoEVRY forventes gjennomført for alle bankene i tidsrommet 2022-23.

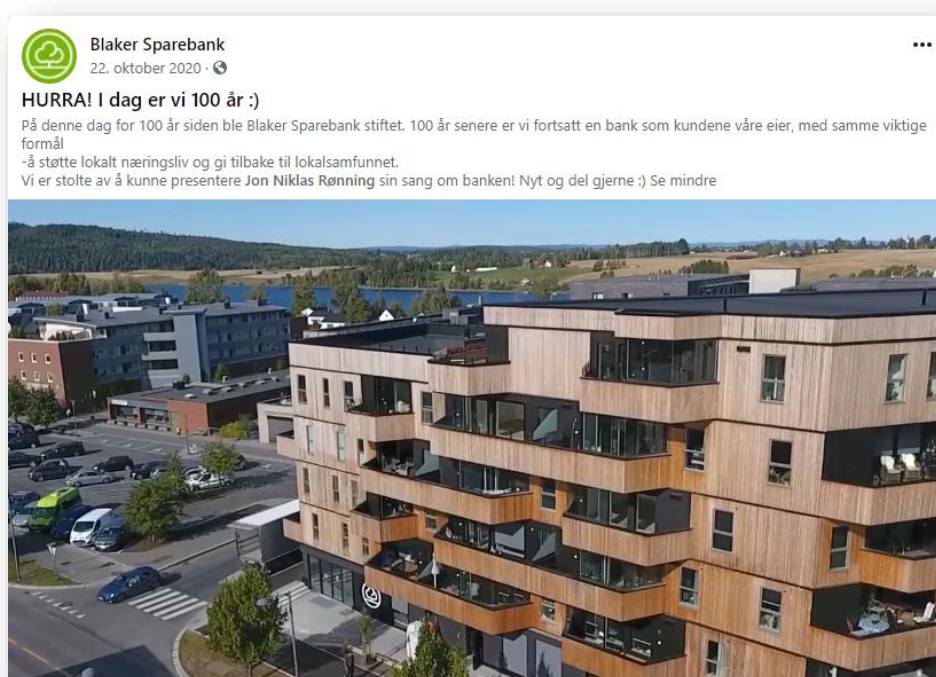
Den ekstraordinære situasjonen i 2020 forårsaket av korona-pandemien, satte mange av Eikas løsninger og leveranser til lokalbankene på prøver det var vanskelig å forutse. Både IT-løsninger og infrastrukturen har vist seg svært robust. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom året, både så vel i forarbeidet, samt ved implementering, rapportering og oppdatering av tiltakene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmedling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika

Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 129 milliarder kroner (pr 30.9.2020) og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.



1.5 RESULTAT

Tall i parentes gjelder, der ikke annet er oppgitt, samme periode i 2019. Tall gjelder for konsern ekskludert samarbeidene gruppe der annet ikke er oppgitt.

God underliggende drift, men noen engangseffekter som påvirker negativt

- Blaker Sparebank (konsern) har per 31.12. 2020 et totalresultat etter skatt på MNOK 14,3 (18,9). Dette tilsvarer 0,49% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Underliggende drift i banken er god, med god vekst både innenfor formidling av utlån og salg av forsikring og andre breddeprodukter.
- De tre største forklaringsfaktorene for lavere ordinært resultat i 2020 sammenlignet med 2019 er en avsetning for fremtidig husleie i våre gamle lokaler på til sammen MNOK 6, MNOK 3,5 høyere tapskostnad på utlån (i 2019 var tapskostnaden positiv med MNOK 1,6) MNOK 3,7 i redusert rentenetto og MNOK 2,7 i kostnad knyttet til et IT-prosjekt i Eika hvor alle bankene i Eika Alliansen skal over til ny plattform i løpet av 3 år.
- Utvidet resultat er MNOK 4,1 høyere enn ordinært resultat etter skatt. Dette skyldes i hovedsak økt virkelig verdi av våre aksjer i Eika Gruppen. Føringer over utvidet resultat føres mot egenkapitalen. Ordinært resultat etter skatt for Blaker Sparebank (konsern) er MNOK 10,1.
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er MNOK 45,7 (49,3) eller 1,57% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Blaker Sparebank deltok i dugnaden knyttet til Covid-19 blant ved å redusere utlånsrentene lenge før innskuddsrentene. Dette påvirker rentenetto negativt.
- Netto andre driftsinntekter er MNOK 22,7 (22,1) eller 0,78% av GFK. Utbytte fra Eika og EBK står for litt over 6 MNOK. I tillegg kommer provisjonsinntekter. Verdipapirene til banken har styrket seg gjennom Q3 og Q4, og bidrar per 31.12.2020 positivt med MNOK 0,4.
- Lønns- og personalkostnader utgjør MNOK 21,4 (21,6), eller 0,74% av GFK. Andre driftskostnader er MNOK 33,0 (27,0) eller 1,13% av GFK. Inkludert i andre driftskostnader er avsetningen for fremtidig husleie i gamle lokaler på MNOK 6 og MNOK 2,7 knyttet til nevnte IT-prosjekt med bytte av plattform i innen 2023. Andre driftskostnader ekskludert for disse avsetningene er MNOK 24,3 og dermed MNOK 2,6 lavere enn 2019.
- Kredittap er MNOK 1,8 (-1,6) eller 0,06% av GFK. Covid-19 effekt er hensyntatt i nedskrivningene.

Årets resultat er disponert på følgende måte:

Ordinært resultat etter skatt	MNOK 10,078
Overføring til sparebankens fond	MNOK 10,078

Årets gaveutdeling skjer fra bankens gavefond. Det er disponert MNOK 0,375 fra gavefondet. Gavefondet er etter disponering MNOK 2,025.

1.6 BALANSE

Tall i parentes gjelder, der ikke annet er oppgitt, samme periode i 2019. Tall gjelder for konsern ekskludert samarbeidene gruppe der annet ikke er oppgitt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 31.12.2020 MNOK 2.995 en økning fra 31.12.2019 på 11,6% eller MNOK 310. Blaker Sparebank ervervet i november 2020 et eiendomsselskap som eier våre nye lokaler. Den største endringen i forvaltningskapitalen forklares derfor av varige driftsmidler som i hovedsak er bygget hvor våre lokaler er. I tillegg har banken god likviditet, noe som også viser seg i utviklingen fra 2019. I tillegg påvirker overgangen til IFRS fra 1.1.2020 forvaltningskapitalen, hvor våre aksjeinvesteringer nå blir verdsatt til virkelig verdi, noe som medførte en økning. Mer informasjon om dette finnes i overgangsnoten samt egenkapitaloppstillingen.

Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen + utlån via EBK) er MNOK 3.702 mot 3.295 per 31.12.2019. Det tilsvarer en økning på 12,34% eller MNOK 407.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd utgjør MNOK 2.146 pr 31.12.2020, som tilsvarer en økning på 7,8% sammenlignet med samme periode i 2019.

Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av året 90,9% (87,4%). Innskuddsdekningen inkludert utlån til EBK er 70% (68,9%).

Utlånsutviklingen

Totale brutto utlån (før konsolidering), inkludert Eika boligkreditt (EBK) er ved utgangen av 2020 på MNOK 3.106. Dette er en økning på MNOK 217 fra 2019. Det tilsvarer en vekst på 7,5%. Brutto utlån over bankens balanse per 31.12.2020 er MNOK 2.398 mot MNOK 2 278 i samme periode i fjor, en økning på MNOK 121 eller 5,3%.

Inkludert i utlånstallene er MNOK 38,8 til bankens datterselskap Linjegården Næring AS. Konsolidert utlån i egen balanse er derfor MNOK 2.360 og betyr en vekst i utlån over egen balanse på 3,6%. Tilsvarende faller totale brutto utlån inkludert EBK og veksten totalt for konsernet er 6,17%.

Utlån til personkunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 82,1 % av låneporteføljen i egen balanse. I kredittpolicyen har styret fastsatt at lån til personkunder skal utgjøre minimum 70% av bankens utlånsportefølje.

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

Likviditetsutviklingen

Bankens likviditet er god per 31.12.2020. LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 187 og NSFR på 140. Dette er godt over myndighetskrav og bankens egne krav. Banken har tegnet F-lån i Norges Bank i mars 2020, med forfall mars 2021. Dette for å kunne bidra til likviditet i markedet ellers.

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

Regnskapet er satt opp under forutsetning om fortsatt drift og styret mener regnskapet viser et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og drift per 31.12.2020

1.7 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 vekst og kreditt risiko er stadig gjeldene. I skrivende stund herjer stadig Covid-19 pandemien i verden og Norge. Banken overvåker situasjonen fortløpende.

1.8 KAPITALDEKNING

Blaker Sparebanks rene kjernekapitaldekning er 17,24% isolert for morbanken. Konsolidert ren kjernekapitaldekning inkl. samarbeidende gruppe er 16,93%.

Total egenkapital i Blaker Sparebank økte i 2020 med MNOK 12,0, og sum egenkapital er per 31.12.2020 MNOK 336,5. Egenkapitalen inkluderer et evigvarende fondsobligasjonslån på MNOK 30. I tillegg til egenkapitalen har banken et ansvarlig lån på MNOK 30.

Etter fradrag er bankens rene kjernekapital MNOK 292,7. Kjernekapitalen er MNOK 327,9 og netto ansvarlig kapital er MNOK 364,5. Beregningsgrunnlaget er MNOK 1728,2. Dette er en økning på MNOK 259,5.

Tabellen nedenfor viser myndighetskrav, styrets kapitalmål og kapitaldekning per 31.12.2020.

	KONSOLIDERT KAPITALDEKNING INKL. SAMARB.GRUPPE	MYNDIGHETSKRAV 2020 (ETTER REDUKSJON AV MOTSYKLISK BUFFER)*	MYNDIGHETSKRAV 2020 (FØR REDUKSJON AV MOTSYKLISK ØBUFFER)	STYRETS KAPITALKRAVMÅL 2020 KONSOLIDERT
REN KJERNEKAPITAL %	16,93%	13,5%	15,0%	16,5%
KJERNEKAPITAL%	18,97%	15,0%	16,5%	18,0%
ANSVARLIG KAPITAL%	21,09%	17,0%	18,5%	20,0%

*Motsyklisk buffer er per 31.12.2020 redusert fra 2,5% til 1%.

Kapitaldekningen tilfredsstillende myndighetskrav og styrets egne kapitalmål.

1.9 EIERSTYRING OG SELSKAPSLIÐELSE

Forstanderskapet

Bankens øverste organ er forstanderskapet. Forstanderskapet er sammensatt av medlemmer valgt blant innskyterne, kommunevalgte samt ansatte. Forstanderskapet velger styre og revisor. Styret er forstanderskapets organ for å lede og utøve den strategiske operative driften av banken. Forstanderskapet godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte.

Styret

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskapsrapportering. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken. Disse setter rammer for akseptabel risikoeksponering. Det er utarbeidet en egen instruks for styret, og styret foretar hvert år en egevaluering. Instruks for adm.banksjef er utarbeidet og vedtatt av styret.

Styret består av 5 medlemmer hvorav en er de ansattes representant, samt fast møtende varamedlem og en observatør fra ansatte.

Styret i banken fungerer som revisjons- og risikoutvalg.

Valgkomité

Blaker Sparebank har en valgkomite som forbereder valg av kundevalgte, leder og nestleder i forstanderskapet, medlemmer og varamedlemmer til styret, samt valgkomite. Ansattes representanter og offentlig oppnevne representanter til forstanderskapet velges etter egne prosedyrer.

Bankens ledergruppe

Bankens ledelse består av fem ledere i tillegg til adm.banksjef. Adm.banksjef rapporterer til styret.

Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret beslutes av forstanderskapet. Det henvises til egen note i regnskapet.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte er regulert av retningslinjer for godtgjørelse i Blaker Sparebank. Retningslinjene er vedtatt av styret og består av fast lønn samt bonus. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte, unntatt adm.banksjef og RCM funksjonen. Lønn og godtgjørelse til adm.banksjef fastsettes årlig av styret.

Informasjon / kommunikasjon

Banken utarbeider kvartalsvise delårsregnskaper samt årsregnskap. Det utarbeides også en årlig Pilar3 rapport. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort på bankens hjemmeside.

Revisor

Revisor deltar i møte med styret i forbindelse med blant annet godkjenning av bankens årsregnskap. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført utover ordinær revisjon. Godtgjørelse til revisor fremlegges til godkjenning i forstanderskapet. Revisor har i sin rapport for 2020 konkludert med at banken har etablert en tilfredsstillende internkontroll. I tillegg har revisor møte med styret uten at administrasjonen er tilstede.

1.10 RISIKOSTYRING

Operasjonell risiko

Styret har i overordnet policydokument nedfelt prinsipper, retningslinjer og rammer for god virksomhetsstyring, internkontroll og risikostyring. Banken har risk manager som er uavhengig av operative funksjoner, og har også ansvar for compliancefunksjonen. Risk manager overvåker og rapporterer til styret kvartalsvis på alle risikoområder, og rapporterer eventuelle avvik i forhold til de rammer som styret har fastsatt i policydokumenter.

Styrets policy for operasjonell risiko trekker opp rammene for den løpende internkontrollen og den årlige lederbekreftelsen av risikovurderinger og internkontroll. Styret har behandlet banksjefs bekreftelse av risikovurderinger og internkontroll for 2020. Styret konstaterer at risikovurderinger og internkontroll fungerer tilfredsstillende. Bankens revisor har avgitt uavhengig attestasjon av risikovurderinger og internkontroll for 2020 uten særskilte bemerkninger.

Kredittrisiko

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 beslutes 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 skal i henhold til kredittpolicyen være moderat.

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

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å finansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan innfri sine forpliktelser ved forfall.

Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

Av bankens likviditetspolicy, som er godkjent av styret, fremgår det at banken skal ha lav likviditetsrisiko.

Blaker Sparebank har hatt god tilgang på likviditet gjennom 2020, og innskuddsdekningen var på 91% 31.12.2020. Totalt sett vurderes bankens likviditetsrisiko som lav.

Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko defineres som risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans og realaktiva. Styring av bankens markedsrisiko skjer gjennom definerte maksimumsrammer for innskudd, investeringer i aksjer, aksjefond og obligasjoner mm, i bankens policy for markedsrisiko. Rammene ligger godt innenfor de myndighetsbestemte maksimalgrenser og vurderes årlig av styret.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Finansielle instrumenter som innebærer valutarisiko benyttes ikke.

Blaker Sparebank har minimal eksponering mot aksjemarkedet.

Markedsrisikoen vurderes som lav og er en del av den finansielle risikoen som rapporteres til styret hvert kvartal.

ICAAP

Blaker Sparebank er underlagt kapitaldekningsregelverket, og skal derfor i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess. Hensikten med ICAAP arbeidet er å etablere en prosess for beregning og oppfølging av bankens kapitalbehov i forhold til risikoprofil.

Bankens siste ICAAP rapport viste en tilfredsstillende kapitaldekning.

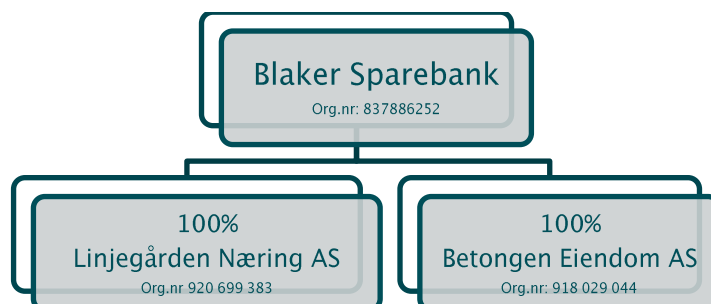
1.11 ORGANISASJON

Selskapsstruktur

Blaker Sparebank har i 2020 blitt et konsern hvor eiendomsselskapet Linjegården Næring AS inngår i strukturen. Blaker Sparebank eier 100% av aksjene i Linjegården Næring AS, og selskapet eier lokalene hvor banken nå har sin adresse. I tillegg til bankens lokaler eier Linjegården Næring AS to utleieenheter i tilknytning til bankens lokaler.

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

Strukturen er slik:



Personal og arbeidsmiljø

Blaker Sparebank hadde ved årsskiftet 21 ansatte, totalt 21 årsverk. Sykefraværet i banken utgjorde 166 dager tilsvarende 3,18% mot 297 dager tilsvarende 5,92% i 2019. Det er ikke registrert skade eller ulykke som følge av arbeidsforholdene.

Arbeidet med kompetanseheving har fortsatt i 2020. Ulike læringsløp er gjennomført av flere medarbeidere i banken, et arbeid som også vil fortsette neste år. Det er rettet spesielt fokus mot proaktiv kundeomsorg og AHV, for at banken

bedre kan imøtekomme våre kunders forventninger i tiden som kommer samt ivareta vår samfunnsrolle innenfor antihvitvask og terrorfinansiering.

Banken sikrer ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges videre til rette for at rekrutteringer skjer fra et bredt utvalg av samfunnet og at eldre arbeidstakere skal kunne ha et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har som målsetting å ha full likestilling, og praktiserer likestilling så langt det er praktisk mulig. I bankens ledelse er to av seks ledere kvinner. Bankens styre er representert med to menn og tre kvinner, mens bankens forstanderskap har lik representasjon av kvinner og menn.

Samfunnsansvar og bærekraft

Blaker Sparebank har en viktig rolle i folks liv, det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Banken avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer til økonomisk vekst i lokalsamfunnet. Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier.

Samfunnsansvaret innebærer at banken skal ha et bevisst forhold til sine interessenter og påse at bankens handlinger bidrar til en sosialt ansvarlig forretningsdrift. Hensynet til samfunnsansvar er innarbeidet i overordnede retningslinjer under konkrete emner som etikk, bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering, helse, arbeidsmiljø og sikkerhet samt det ytre miljø.

Banken har ikke vurdert at det er behov for særskilt klimaregnskap da virksomheten er lokal med meget begrenset bruk av bil og fly i tjeneste.

Banken bidrar til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. I 2020 ble det gitt gaver til allmenntilrette formål og banken har gått tungt inn i «Blaker Sparebank Arena».

Det drives ikke forsknings- og utviklingsarbeid i egen regi, men banken deltar i utviklingsaktiviteter i Eika Alliansen som en av om lag 60 alliansebanker. Blaker Sparebank anvender ikke innsatsfaktorer som direkte forurensere det ytre miljø.

Banken selv forårsaker lite forurensning ved egen drift, men vi er bevisst vår rolle i å hensynta bærekraftsperspektivet i vår finansiering av både privatpersoner og bedrifter. I alle bedriftssaker er bærekraft klima -og miljøperspektivet hensyntatt, og banken jobber mot målsetningen om å kunne tilby grønne lån til bedrifter og personer som velger å handle på en spesielt bærekraftig måte. Banken selv har flyttet inn i nye lokaler som er bygget etter moderne standard og bidrar positivt med hensyn til bærekraft.

1.12 BANKENS STRATEGI

Banken jobber videre etter styrets strategiplan for 2018-2023.

Blaker Sparebank skal i strategiperioden utvikles som selvstendig sparebank med Romerike som primært markedsområde rettet mot personmarked, landbruk og lokalt næringsliv.

Banken skal tilstrebe å ha en vedvarende og bærekraftig vekst for kontinuerlig å kunne fornye tilbudet til kundene og styrke kompetansen blant medarbeiderne. For å lykkes med de ambisjoner styret har fastlagt i strategien, er det fastsatt en rekke styringsmål som grunnlag for handlingsplaner og budsjetter.

Eika Alliansen skal være bankens strategiske samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen som et tjenlig redskap for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

1.13 TAKK

Styret vil til slutt få takke alle bankens kunder, ansatte og tillitsvalgte for god innsats og for lojal oppslutning om banken i 2020!

Styret i Blaker Sparebank

Sørumsand, 18. februar 2021

Svein Aalling

Styrets leder

Liv Halvorsrud

Harry Nilsen

Sissel Aurland

Styrets nestleder

Heidi Høitomt

Tor-Erik Palmyr

Adm. banksjef

2. Regnskap

2.1 RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap Blaker Sparebank		Morbank		Konsem	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner		2020	2019*	2020	2019*
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	Noter	69 992	81 869	69 990	81 869
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3 373	4 348	3 373	4 348
Rentekostnader og lignende kostnader		27 680	36 872	27 682	36 872
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	45 685	49 346	45 682	49 346
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17 615	16 842	17 615	16 842
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 248	3 126	3 248	3 126
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7 294	7 604	7 294	7 604
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		427	757	427	757
Andre driftsinntekter		605	32	663	32
Netto andre driftsinntekter		22 693	22 109	22 751	22 109
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	21 368	21 580	21 368	21 580
Andre driftskostnader	Note 22	33 179	26 891	32 981	26 891
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		896	639	1 074	639
Sum driftskostnader		55 442	49 110	55 423	49 110
Resultat før tap		12 935	22 345	13 009	22 345
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1 823	-1 641	1 823	-1 641
Resultat før skatt		11 113	23 986	11 187	23 986
Skattekostnad	Note 24	1 035	5 135	1 051	5 135
Resultat av ordinær drift etter skatt		10 078	18 852	10 136	18 852
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		4 120	0	4 120	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4 120	0	4 120	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0
Sum utvidet resultat		4 120	0	4 120	0
Totalresultat		14 199	18 852	14 256	18 852

*Sammenligningstallene er ikke omarbeidet og er således i uttrykt i NGAAP. Se note 1

2.2 BALANSE

Balanse - Eiendeler		Morbank		Konsern	
Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019*	2020	2019*
Kontanter og kontantekvivalenter		2 001	8 581	2 001	8 611
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		114 357	66 537	114 365	66 537
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2 376 337	2 257 567	2 337 546	2 257 567
Rentebærende verdipapirer	Note 27	247 565	231 828	247 565	231 828
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	235 437	112 202	235 437	112 202
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	3 748	30	-	0
Varige driftsmidler	Note 32	4 200	1 796	50 359	1 796
Andre eiendeler	Note 33	7 860	6 048	7 750	6 048
Sum eiendeler		2 991 506	2 684 589	2 995 024	2 684 589

Balanse - Gjeld og egenkapital		Morbank		Konsern	
Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019*	2020	2019*
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	202 002	102 512	202 002	102 512
Innskudd fra kunder	Note 35	2 145 879	1 990 044	2 145 856	1 990 044
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	250 438	251 015	250 438	251 015
Annen gjeld	Note 37	21 398	11 885	24 948	11 885
Pensjonsforpliktelse	Note 37	3 089	3 705	3 089	3 705
Betalbar skatt	Note 24	1 869	0	1 869	0
Utsatt skatt	Note 24	0	0	-	0
Andre avsetninger		256	0	190	0
Ansvarlig lånekapital	Note 36	30 115	30 007	30 115	30 007
Fondsobligasjonskapital	Note 38	0	30 167	-	30 167
Sum gjeld		2 655 045	2 419 334	2 658 506	2 419 334

Overkursfond		0	0	-	0
Fondsobligasjonskapital	Note 38	30 000	0	30 000	0
Sum innskutt egenkapital		30 000	0	30 000	0
Fond for urealiserte gevinster		33 019	0	33 019	0
Sparebankens fond		271 417	262 855	271 417	262 855
Gavefond		2 025	2 400	2 025	2 400
Annen egenkapital		0	0	57	0
Sum opptjent egenkapital		306 461	265 255	306 518	265 255
Sum egenkapital		336 461	265 255	336 518	265 255
Sum gjeld og egenkapital		2 991 506	2 684 589	2 995 024	2 684 589

*Sammenligningstallene er ikke omarbeidet og er således i uttrykt i NGAAP. Se note 1

2.3 EGENKAPITALOPPSTILLING

Endringer i egenkapitalen	Isolert for morbank				Konsern	
	Blaker Sparebank	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital		Sum egenkapital	Sum egenkapital konsern
<i>Tall i tusen kroner</i>	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2019	0	262 855	2 400	0	265 255	265 255
Overgang til IFRS	30 000	271		29 013	59 284	59 284
Egenkapital 01.01.2020	30 000	263 126	2 400	29 013	324 539	324 539
Resultat etter skatt		10 078			10 078	10 135
Føringer over utvidet resultat				4 120	4 120	4 120
Totalresultat 31.12.2020	0	10 078	0	4 120	14 199	14 256
Endring gavefond			-375		-375	-375
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for realiserte gevinster		115		-115	0	0
Renter på fondsobligasjon		-1 902			-1 902	-1 902
Egenkapital 31.12.2020	30 000	271 416	2 025	33 019	336 461	336 518
						0
						0
Egenkapital 31.12.2018		244 303	3 200		247 503	247 503
Resultat etter skatt		18 552			18 552	18 552
Utvidet resultat						0
Utbetalt gaver			-800		-800	-800
Totalresultat 31.12.2019	0	262 855	2 400	0	17 752	17 752
Egenkapital 31.12.2019	0	262 855	2 400	0	265 255	265 255

For informasjon om overgangseffektene knyttet til IFRS, se note 25 i årsregnskapet for 2019.

2.4 KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsern	
	2020	2019	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-120 593	-145 920	-120 593	-145 920
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	69 545	78 560	69 545	78 560
Overtatte eiendeler	0	10 719	0	10 719
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	155 835	-26 433	155 835	-26 433
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-20 121	862	-20 121	862
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	99 490	1 421	99 490	1 421
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	291	-4 046	291	-4 046
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-15 737	3 979	-15 737	3 979
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	3 237	13 717	3 237	13 717
Netto provisjonsinnbetalinger	14 367	609	14 367	609
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-83 183	-734	-83 183	-734
Utbetalinger til drift	-46 829	-41 852	-46 829	-41 852
Betalt skatt	-952	-410	-952	-410
Utbetalte gaver	-55	-457	-55	-457
Netto inn-/utbetalinger andre poster	0	0	7 962	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	55 295	-109 985	63 257	-109 985
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-3 290	0	-49 628	0
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-8 606	-7 070	-8 606	-7 070
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	191	463	191	463
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7 294	7 604	7 294	7 604
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-4 411	996	-50 749	996
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-577	26 058	-577	26 058
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	0	0	0	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	0	0	0	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-4 637	-5 470	-4 637	-5 470
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	99 871	0	99 871
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-1 537	-1 671	-1 537	-1 671
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	108	42	108	42
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1 093	-2 766	-1 093	-2 766
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall annen gjeld			38 376	0
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0	0	0
Renter på fondsobligasjon	-1 902	0	-1 902	0
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0	0	0
Utbetalinger fra gavefond	0	0	0	0
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0	0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	0	0	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-9 639	116 064	28 737	116 064
A + B + C Netto endring likvider i perioden	41 244	7 075	41 244	7 075
Likviditetsbeholdning 1.1	75 115	68 039	75 115	68 039
Likviditetsbeholdning 31.12	116 359	75 114	116 359	75 114
Likviditetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter og kontantekvivalenter	2 002	8 581	2 002	8 581
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	114 357	66 533	114 357	66 533
Likviditetsbeholdning	116 359	75 115	116 359	75 115

2.5 NØKKELTALL

NØKKELTALL Blaker Sparebank	2020	2019
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP*	91,4 %	77,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,9 %	9,2 %
Egenkapitalavkastning*	3,5 %	7,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,7 %	21,8 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,1 %	0,3 %
Utlånsmargin hittil i år	2,4 %	2,2 %
Netto rentemargin hittil i år	1,6 %	2,0 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,2 %	21,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,5 %	25,4 %
Innskuddsdekning	89,5 %	87,5 %
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	16,93 %	17,94 %
Kjernekapitaldekning	18,97 %	20,30 %
Kapitaldekning	21,09 %	22,81 %
Leverage ratio	8,44 %	8,74 %
Likviditet		
LCR	187	178
NSFR	140	142

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

*Kostnader i % av inntekter justert for VP er høy som følge av ekstraordinære kostnader på MNOK 8,7. Dette er knyttet til avsetning for fremtidig husleie (MNOK 6) og påløpte og fremtidige kostnader knyttet til bytte av kjernebanksystem

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 inntektsservelse. 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	$A/(B+D-C)$

Kostnadsvekst siste 12 mnd

Kostnadsveksten siste 12 mnd tilsvarer bankens totale driftskostnader siste 12 måneder sammenlignet med foregående 12 månedersperiode.

Nøkkeltallet vil følgelig reflektere endringen i bankens kostnadsnivå.

	Henvisning
Driftskostnader periode t	A
Driftskostnader periode t-1	B
Beregning av nøkkeltall	
Kostnadsvekst siste 12 mnd	$A/B-1$

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
Resultat etter skatt	A
Sum egenkapital i år, ekskl. Fondsobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, ekskl. Fondsobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A/((B+C)/2)$

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

Innskuddsmargin

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

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

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

Utlånsmargin

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

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

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

Kudemargin

Kudemargin er et nyttig mål for å vise den underliggende lønnsomheten i bankens drift. Utlånsrente og innskuddsrente er de primære kildene for hhv. bankens inntekter og kostnader. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere lønnsomheten i bankens netto eksponering mot kunder.

Kudemargin er definert som differansen mellom bankens utlåns- og innskuddsmargin (se definisjonene over).

	Henvisning
Utlånsmargin	A
Innskuddsmargin	B
Beregning av nøkkeltall	
Kudemargin	$A-B$

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

3. Noter til regnskapet

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Blaker Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Sørumsandveien 57, 1920 Sørumsand.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 18.02.2021.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 42 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk.

Sammenligningstallene er ikke omarbeidet for 2019, og det vises til årsrapport 2019 for beskrivelse NGAAP-regnskapsprinsipper.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

Tall i noter er angitt for morbank hvis ikke annet er presisert i den enkelte note, eller når tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Blaker Sparebank.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Blaker Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Ved førstegangsinnregning måles alle finansielle instrumenter som senere måles til amortisert kost eller til virkelig verdi over OCI, til virkelig verdi tillagt eller fratrukket direkte henførbare transaksjonskostnader.

Transaksjonskostnader som gjelder finansielle instrumenter som senere måles til virkelig verdi over resultat, resultatføres ved førstegangsinnregning.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75%. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variable som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Overtakelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

Sikringsbokføring

Blaker Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler, se note 42 for ytterligere detaljer.

Datterselskaper

Blaker Sparebank har to datterselskaper. Disse eies 100%. Resultat og balanse er konsolidert inn 100% i bankens konsernregnskap. Bokføring av aksjene er gjort til kostpris.

Konsernregnskapet inkluderer Blaker Sparebank og selskaper som banken har bestemmende innflytelse over. Bestemmende innflytelse oppnås normalt når konsernet eier mer enn 50 % av aksjene i selskapet, og konsernet er i stand til å utøve faktisk kontroll over selskapet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper, ved at datterselskapet følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Oppkjøpsmetoden benyttes ved regnskapsføring av virksomhetssammenslutninger. Selskaper som er kjøpt eller solgt i løpet av året inkluderes i konsernregnskapet fra det tidspunktet kontroll oppnås og inntil kontroll opphører.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Bankens omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskaper. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen. I tillegg har banken en avtale med tidligere og nåværende banksjef.

Fondsobligasjonslån

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstillende ikke definisjonen av en finansielle forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0000
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

Definisjon av mislighold

Mislighold er definert som overtrett på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrett som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2.

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarier – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting base 70%, worst 20% og best 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I worst scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til base scenarioet og visa versa i best scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarier.

	2021	2022	2023	2024
Base case				
Arbeidsledighet (nivå)	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-1,6 %	-0,6 %	0,0 %	0,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,4 %	4,0 %	4,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	58	60	61	63
	2021	2022	2023	2024
Worst case				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	5,1 %	5,5 %	5,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	0,0 %	4,1 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	2,6 %	2,2 %	1,8 %	1,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	55	53	51	49
	2021	2022	2023	2024
Best case				
Arbeidsledighet (nivå)	3,8 %	3,2 %	2,9 %	2,9 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,5 %	4,0 %	4,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	59	61	64	66

Nedskrivninger i steg 3

Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Banken gjennomgår store deler bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er i restanse eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm, basert på ulike scenarioer.

Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt engasjementer i restanse eller misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankens foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning Blaker Sparebank	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
	2020	2019*	2020
Tall i tusen kroner			
Opptjent egenkapital	271.417	262.855	230.757
Overkursfond			40.133
Utjevningfond			
Annen egenkapital			33.318
Egenkapitalbevis			9.102
Gavefond	2.025	2.400	
Fond for urealiserte gevinster	33.019		
Sum egenkapital	306.461	265.255	313.310
Immaterielle eiendeler	0	-500	-240
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-487		-655
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-64.364	-30.241	-19.752
Fradrag i ren kjernekapital			
Ren kjernekapital	241.610	234.514	292.663
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	35.233
Fradrag for ikke vesentlige investeringer			-15
Sum kjernekapital	271.610	264.514	327.881
Tilleggskapital - ansvarlig lån	30.000	30.000	36.588
Netto ansvarlig kapital	301.610	294.514	364.469
Eksponeeringskategori (vektet verdi)	2.020	2.019	2.020
Stater			39
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	16.629	6.614	26.057
Institusjoner	5.401	600	23.982
Foretak	95.044	53.865	63.969
Retail	0	0	22.541
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	903.335	906.522	1.126.040
Forfalte engasjementer	35.219	24.235	35.854
Høyrisiko-engasjementer	62.850	0	62.850
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.159	15.075	15.490
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	17.264	7.829	17.266
Andeler i verdipapirfond	37.487	13.811	38.579
Egenkapitalposisjoner	39.966	23.550	39.355
Øvrige engasjement	51.851	42.400	99.645
CVA-tillegg			18.640
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.275.205	1.094.501	1.590.307
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	126.325	118.886	137.926
Sum beregningsgrunnlag	1.401.530	1.213.387	1.728.233
Kapitaldekning i %	21,52 %	24,27 %	21,09 %
Kjernekapitaldekning	19,38 %	21,80 %	18,97 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,24 %	19,33 %	16,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,14 %	9,83 %	8,44 %

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 0,72 % i Eika Boligkreditt AS.

	2020	2019*
Ren kjernekapital	292.664	263.472
Kjernekapital	327.881	298.103
Ansvarlig kapital	364.469	335.070
Beregningsgrunnlag	1.728.233	1.468.700
Kapitaldekning i %	21,09 %	22,81 %
Kjernekapitaldekning	18,97 %	20,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,93 %	17,94 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,44 %	8,74 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 15-17 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeførelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2020

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.847.461	514	0		1.847.974
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	232.983	48.470	0		281.453
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	66.975	131.177	0		198.151
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	71.214		71.214
Sum brutto utlån	2.147.419	180.160	71.214	0	2.398.792
Nedskrivninger	-652	-7.774	-14.029		-22.455
Sum utlån til balanseført verdi	2.146.766	172.386	57.185	0	2.376.337

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.676.428	514	0		1.676.941
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	181.997	18.596	0		200.592
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	22.128	33.538	0		55.666
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	28.491		28.491
Sum brutto utlån	1.880.552	52.647	28.491	0	1.961.690
Nedskrivninger	-447	-6.039	-5.267		-11.753
Sum utlån til bokført verdi	1.880.105	46.609	23.224	0	1.949.937

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	171.033	0	0		171.033
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	89.362	29.874	0		119.236
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.471	97.639	0		104.110
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	42.723		42.723
Sum brutto utlån	266.867	127.513	42.723	0	437.102
Nedskrivninger	-205	-1.735	-8.762		-10.702
Sum utlån til bokført verdi	266.662	125.777	33.961	0	426.400

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	71.047	2.742	0		73.788
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	10.338	1.711	0		12.050
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	300	2.062	0		2.362
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	504		504
Sum ubenyttede kreditter og garantier	81.685	6.515	504	0	88.704
Nedskrivninger	-63	-39	0		-102
Netto ubenyttede kreditter og garantier	81.622	6.476	504	0	88.603

2019

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån				Maksimal kreditteksp.
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 548 694	43 128	10 460	0	1 602 282
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	446 078	14 236	5 496	0	465 810
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	219 889	1 225	1 867	0	222 981
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	63 209	0	75	-12 945	50 339
Opptjente renter (ikke klassifisert)	41	0	0	0	41
Total	2 277 911	58 589	17 898	-12 945	2 341 453
Gruppenedskrivninger					-7 400
Total	2 277 911	58 589	17 898	-12 945	2 334 053

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 385 644	24073	9 274		1 418 991
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	280 140	474	157		280 771
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	108 412				108 412
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	17 439			-4 150	13 289
Opptjente renter (ikke klassifisert)	41				41
Total	1 791 676	24 547	9 431	-4 150	1 821 504
Gruppenedskrivninger					
Total	1 791 676	24 547	9 431	-4 150	1 821 504

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	163 050	19055	1 186		183 291
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	165 938	13762	5 339		185 039
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	111 477	1225	1 867		114 569
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	45 770		75	-8 795	37 050
Opptjente renter (ikke klassifisert)					0
Total	486 235	34 042	8 467	-8 795	519 949
Gruppenedskrivninger					
Total	486 235	34 042	8 467	-8 795	519 949

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	96.248	61.931
Byggelån	44.012	20.011
Nedbetalingslån	2.258.532	2.195.969
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.398.792	2.277.911
Nedskrivning steg 1	-652	0
Nedskrivning steg 2	-7.774	0
Nedskrivning steg 3	-14.029	0
Gruppe nedskrivninger	0	-7.400
Individuelle nedskrivninger	0	-12.945
Netto utlån og fordringer på kunder	2.376.337	2.257.567
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	706.743	610.617
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	3.083.081	2.868.183
Brutto utlån fordelt på geografi	2020	2019
Lillestrøm	1.036.735	1.051.152
Øvrige deler av Romerike	1.049.931	886.429
Øvrige deler av Viken	53.668	84.075
Oslo	189.920	204.099
Resten av Norge	65.802	46.603
Utlandet	2.735	5.553
Sum	2.398.792	2.277.911

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	14.351	-5.267	9.084
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	42.119	-8.215	33.904
Industri	514	-252	262
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	255	-295	-40
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	57.238	-14.029	43.210

Banken har 16,6 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2019 var 6,2 mill.

Banken har per 31.12.2020 53,5 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger når engasjementet er redusert motsvarende sikkerhetsverdi. Tilsvarende tall for 2019 var 54,3 mill.

2019

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Individuelle nedskrivninger	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	11 254	-4 148	7 106
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	43 455	-8 207	35 248
Industri		0	0
Bygg, anlegg		0	0
Varehandel	255	-295	-41
Transport og lagring		0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 052	-294	1 758
Annen næring		0	0
Sum	57 016	-12 945	44 071

Kredittforringede lån

	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	23 311	14 921
Nedskrivning steg 3	-2 858	
Individuelle nedskrivninger		-2 862
Netto misligholdte lån	20 453	17 783
Andre kredittforringede lån	50 514	48 289
Nedskrivning steg 3	-11 170	
Individuelle nedskrivninger		-10 083
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	39 344	58 373
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	59 797	76 156

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2020	
	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	31 394	42,5 %
Utlån med pant i annen sikkerhet*	33 173	44,9 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	9 259	12,5 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %
Sum kredittforringede utlån	73 825	100 %

*Pant i annen sikkerhet er i hovedsak pant i landbrukseiendom.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte lån	Kredittforringede lån					Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år				
2020										
Privatmarkedet	1 907 555	25 539	10 628		11 881	6 087	54 135	26 366	50 657	9 084
Bedriftsmarkedet	432 531	0	0	4 571	0		4 571	47 459	4 571	34 126
Totalt	2 340 086	25 539	10 628	4 571	11 881	6 087	58 706	73 825	43 210	43 210
2019										
Privatmarkedet	1 728 300	45 926	6 837	3 818	3 927	2 868	63 376	17 449	63 376	7 106
Bedriftsmarkedet	481 893	2 584	0	0	0	1 758	4 342	45 762	4 342	36 965
Totalt	2 210 193	48 510	6 837	3 818	3 927	4 626	67 718	63 211	67 718	44 071

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2020		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	1.940.405	-442	-539	-5.147	43.395	1.220	-40	-1	0	1.978.851
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	226.033	-135	-358	-8.215	16.774	729	-2	-7	0	234.820
Industri	5.291	-2	0	-252	713	116	0	0	0	5.865
Bygg, anlegg	76.268	-28	-756	0	14.421	1.387	-18	-26	0	91.248
Varehandel	14.165	-9	-9	-415	2.488	1.655	-2	-2	0	17.872
Transport og lagring	2.202	-1	0	0	672	2.384	0	-1	0	5.256
Eiendomsdrift og tjenesteyting	112.114	-13	-612	0	125	77	0	-1	0	111.690
Annen næring	22.315	-22	-5.501	0	1.676	873	0	-2	0	19.338
Sum	2.398.792	-652	-7.774	-14.029	80.264	8.440	-62	-39	0	2.464.940

2019			Ind. nedskriv.	Ubenytt. kreditter	Garantier	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån					
Personmarkedet	1 791 676		-4 148	24 547	9 431	1 821 506
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	243 216		-8 207	15 489	860	251 357
Industri	9 608			764	116	10 488
Bygg, anlegg	94 847			13 088	2 290	110 225
Varehandel	16 132		-295	2 736	2 161	20 734
Transport og lagring	2 963			452	2 459	5 874
Eiendomsdrift og tjenesteyting	97 358		-294	75	77	97 216
Annen næring	22 111			1 438	504	24 052
Sum	2 277 911		-12 945	58 589	17 898	2 341 454
Gruppenedskrivninger						-7 400
Total						2 334 054

Effekter av Covid-19

Blaker Sparebank har sitt hovedmarked innenfor jordbruk og skogbruk innenfor vår BM-portefølje. Dette er næringer som har vært og er mindre eksponert mot effekter av Covid-19. Dermed er bankens tapsavsetninger og tap mindre påvirket. Innenfor PM-porteføljen er vårt hovedmarked på Romerike. Gardermoen og kommunen Ullensaker er innenfor Romerike. Det er gjort ekstra kontroller og oppfølging på våre kunder som bor i Ullensaker eller i nærheten av Gardermoen, men dette ga ingen vesentlig påvirkning på våre tapsavsetninger.

Banken har innvilget betalingslettelser for en del av våre kunder, spesielt i Q1 og Q2. Under finnes en oversikt over antall og størrelse på engasjement det er gitt betalingslettelser (forbearance) til:

Antall engasjement forbearance merket	Antall lån forbearancemerket	Sum engasjement forbearancemerket
6	10	37 300

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	401	1 179	4 149	5 729
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-101	0	-97
Overføringer til steg 2	-11	233	0	222
Overføringer til steg 3	-99	-35	871	737
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6	1	173	179
Utlån som er fraregnet i perioden	-119	-381	-220	-719
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-51	93	295	337
Andre justeringer*	315	5 051	0	5 366
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	447	6 039	5 267	11 753

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1 673 287	107 345	11 259	1 791 891
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32 857	-32 857	0	0
Overføringer til steg 2	-24 907	24 907	0	0
Overføringer til steg 3	-7 987	-6 171	14 158	0
Nye utlån utbetalt	827 985	5 962	1	833 948
Utlån som er fraregnet i perioden	-620 682	-42 795	-671	-664 148
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	1 880 552	56 391	24 747	1 961 690

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	423	5 061	8 796	14 280
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-171	0	-154
Overføringer til steg 2	-91	758	0	667
Overføringer til steg 3	0	-22	252	230
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	38	0	42
Utlån som er fraregnet i perioden	-55	-283	-302	-640
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-67	-652	15	-704
Andre justeringer*	-25	-2 993	0	-3 019
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	205	1 735	8 762	10 702

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	331 695	77 005	77 325	486 025
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11 608	-11 608	0	0
Overføringer til steg 2	-51 890	51 890	0	0
Overføringer til steg 3	0	-514	514	0
Nye utlån utbetalt	68 721	24 923	0	93 644
Utlån som er fraregnet i perioden	-93 266	-18 754	-30 545	-142 566
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	266 867	122 942	47 294	437 102

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	49	20	0	69
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-2	0	-2
Overføringer til steg 2	-1	5	0	4
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	2	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-4	-9	0	-14
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	-2	0	-32
Andre justeringer*	41	25	0	66
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	63	39	0	102

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	63 383	6 717	280	70 381
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	273	-273	0	0
Overføringer til steg 2	-581	581	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	28 359	1 090	0	29 449
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9 750	-1 600	224	-11 126
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	81 685	6 515	504	88 704

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	2020	2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12 945	12 648
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	444	1 089
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 123	1 703
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-379	-1 039
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-104	-1 456
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14 029	12 945

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020	2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	1 084	297
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	1 197	-600
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	104	1 456
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	1	38
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-563	-2 832
Tapskostnader i perioden	1 823	-1 641

*Andre justeringer er manuelle avsetninger for tap.

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 10,17 % (2019: 10,66 %) av brutto engasjement.

Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som stort engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,98 % av ansvarlig kapital.

	2020	2019
10 største engasjement	244 052	242 825
Totalt brutto engasjement	2 398 792	2 277 911
i % brutto engasjement	10,17 %	10,66 %
Ansvarlig kapital	301 610	294 514
i % ansvarlig kapital	80,92 %	82,45 %
Største engasjement utgjør	13,98 %	15,19 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13 – SENSITIVITET

Beskrivelse av scenarioene

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10%

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10%

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å stimulere 30% fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til fremtiden» kun basert på nedsidescenarioet

Avsatt tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	457	449	1.046	355	436	717	449
Steg 2	2.313	2.272	2.197	2.502	2.171	2.789	2.448

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						2 001	2 001
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						114 357	114 357
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 537	20 353	45 205	133 386	2 189 584	- 13 728	2 376 337
Obligasjoner, sertifikat og lignende		30 030	24 084	193 451			247 565
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						251 245	251 245
Sum eiendeler	1 537	50 383	69 289	326 837	2 189 584	353 875	2 991 505
Gjeld til kredittinstitusjoner		100 286		100 000		1 716	202 002
Innskudd fra og gjeld til kunder		378 247				1 767 632	2 145 879
Obligasjonsgjeld			20 000	230 000		438	250 438
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld				2 000		24 611	26 611
Ansvarlig lånekapital				30 115			30 115
Sum gjeld	0	478 533	20 000	362 115	0	1 794 397	2 655 045
Netto	1 537	- 428 150	49 289	- 35 278	2 189 584	- 1 440 522	336 460

2019

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						8 581	8 581
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						66 537	66 537
Netto utlån til og fordringer på kunder	8 380	14 689	103 677	267 929	1 862 891		2 257 567
Obligasjoner, sertifikat og lignende	2 009	3 013	65 068	161 738			231 828
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						120 076	120 076
Sum eiendeler	10 389	17 702	168 745	429 667	1 862 891	195 195	2 684 589
Gjeld til kredittinstitusjoner				100 556		1 956	102 512
Innskudd fra og gjeld til kunder			281 670			1 708 374	1 990 044
Obligasjonsgjeld			100 532	150 482			251 014
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						15 590	15 590
Ansvarlig lånekapital				30 007			30 007
Fondsobligasjon				30 167			30 167
Sum gjeld	0	0	382 202	180 490	0	1 723 964	2 419 334
Netto	10 389	17 702	- 213 457	249 177	1 862 891	- 1 528 769	265 255

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen kontant valutabeholdning og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2020. Banken er eksponert mot valutarisiko fordi vi kjøper datatjenester fra en dansk tjenesteleverandør. Banken har en årlig kostnad på 3 mill. DKK til vår danske tjenesteleverandør.

NOTE 16 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2020

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						2 001	2 001
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						114 357	114 357
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 376 337	2 376 337
Obligasjoner, sertifikat og lignende	73 688	173 667				210	247 565
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						251 245	251 245
Sum eiendeler	73 688	173 667	-	-	-	2 744 150	2 991 505
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	10 000	190 000				2 002	202 002
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 145 879	2 145 879
Obligasjonsgjeld		250 000				438	250 438
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						26 612	26 612
Ansvarlig lånekapital	30 000					115	30 115
Sum gjeld	40 000	440 000	-	-	-	2 175 046	2 655 046
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	33 688	- 266 333	0	0	0	569 105	336 460

2019

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						8 581	8 581
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						66 537	66 537
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 257 567	2 257 567
Obligasjoner, sertifikat og lignende	55 119	156 720		19 988			231 828
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						120 076	120 076
Sum eiendeler	55 119	156 720	-	19 988	-	2 452 761	2 684 589
- herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						102 512	102 512
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 990 044	1 990 044
Obligasjonsgjeld	100 532	150 482					251 014
Finansielle derivater							
Øvrig gjeld						15 590	15 590
Ansvarlig lånekapital	30 007						30 007
Fondsobligasjon		30 167					30 167
Sum gjeld	130 539	150 482	-	-	-	2 108 145	2 419 334
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 75 420	6 238	0	19 988	0	344 616	265 255

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2020

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	2 376 337	0,12	-2 742
Utlån til kunder med rentebinding	0		-
Rentebærende verdipapirer	247 565	0,25	-619
Øvrige rentebærende eiendeler	0		-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	0		-
Flytende innskudd	2 145 879	0,15	3 301
Verdipapirgjeld	250 438	0,25	626
Øvrig rentebærende gjeld	30 115	0,25	75
Utenom balansen	0		
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	0		-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0		-
Sum renterisiko			642

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,64 millioner kroner.

NOTE 18 – NETTO RENTE – OG KREDITTPROVISJONSINNEKTER

	2020	2019		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	583	1 465		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	66 284	80 404		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	3 125			
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	3 237	4 170		
Andre renteinntekter og lignende inntekter	136	178		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	73 365	86 218		
			Gjennomsnittlig rentesats	Gjennomsnittlig rentesats
			2020	2019
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 829	1 721	1,02 %	2,40 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	18 047	24 352	0,86 %	1,18 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	4 637	5 895	1,95 %	2,29 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 093	1 257	3,80 %	4,21 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	1 569	4,56 %	5,20 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 073	2 078		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	27 680	36 872		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45 685	49 346		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2020				2019			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	35.569	8.074	2.042	45.685	41.015	6.032	2.299	49.346
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			7.294	7.294			7.604	7.604
Netto provisjonsinntekter			14.367	14.367			13.717	13.717
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			427	427			757	757
Andre driftsinntekter			605	605			32	32
Netto andre driftsinntekter	0	0	22.693	22.693	0	0	22.109	22.109
Lønn og personalkostnader			21.368	21.368			21.580	21.580
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			896	896			639	639
Andre driftskostnader			33.179	33.179			26.891	26.891
Sum driftskostnader	0	0	55.442	55.442	0	0	49.110	49.110
Tap på utlånsgasjement og garantier	755	-133	1.201	1.823	1.744	-356	-3.028	-1.641
Resultat før skatt	34.814	8.207	-31.909	11.113	39.272	6.388	-21.674	23.986

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1.949.937	426.400		2.376.337	1.784.856	472.710		2.257.567
Innskudd fra kunder	1.546.288	599.591		2.145.879	1.465.382	524.662		1.990.044

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

	Morbank		Konsern	
	2020	2019	2020	2019
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
Garantiprovisjon	241	605	241	605
Formidlingsprovisjoner		4 013		4 013
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	5 677		5 677	0
Betalingsformidling	5 868	6 597	5 868	6 597
Verdipapirforvaltning		0		0
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4 607	4 397	4 607	4 397
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 222	1 229	1 222	1 229
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	17 615	16 842	17 615	16 842
Provisjonskostnader				
Garantiprovisjon				0
Betalingsformidling	2 360	2 415	2 360	2 415
Andre gebyr- og provisjonskostnader	888	710	888	710
Sum provisjonskostnader med mer	3 248	3 126	3 248	3 126
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-190	219	-190	219
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	201	148	201	148
Netto gevinstst/tap på derivater			0	0
Netto gevinstst/tap på valuta	416	390	416	390
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	427	757	427	757
Andre driftsinntekter				
Driftsinntekter faste eiendommer				
Andre driftsinntekter	605	32	663	32
Sum andre driftsinntekter	605	32	663	32
Utbytte				
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7 294	7 604	7 294	7 604
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	7 294	7 604	7 294	7 604

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALGODER

	2020	2019
Lønn	15 632	15 645
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3 094	0
Pensjoner	1 625	1 896
Sosiale kostnader	1 017	4 039
Sum lønn og andre personalkostnader	21 368	21 580

2020 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
	1 439		241	3 665

2020 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Leder	125		
Nestleder	85		
Medlem	75		
Medlem	75		9 674
Medlem	75		1 800

2019 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
	1312	16	239	3798

2019 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Leder	125		
Nestleder	85		
Medlem	75		
Medlem	75		
Medlem	75		1 800

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2 500,- pr år. Leder i valgkomiteen har et årlig honorar på kr 20 000,-

Banksjef har en plikt til å fratre stillingen ved fylte 65 år, og har avtale om førtidspensjon fra fylte 65 år til 67 år. Det er 3 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskudsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020	21,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	230 000,0

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerenten og myndighetens normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår var MNOK 35,2, mens lån til ansatte med ordinære betingelser var MNOK 2,2.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	Morbank		Konsern	
	2020	2019*	2020	2019*
Kjøp eksterne tjenester	2.873	2.666	2.873	2.666
EDB kostnader	14.768	11.657	14.768	11.657
Kostnader leide lokaler	9.608	3.108	9.384	3.108
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.517	1.217	1.517	1.217
Reiser	32	45	32	45
Markedsføring	1.831	1.713	1.831	1.713
Ekstern revisor	982	480	984	480
Andre driftskostnader	1.568	6.005	1.592	6.005
Sum andre driftskostnader	33.179	26.891	32.981	26.891
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	418	395		
Andre attestasjonstjenester	235	53		
Annet	329	32		

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Blaker Sparebank ervervet 100% av aksjene i selskapet Linjegården Næring AS, org.nr. 920 699 383 den 5. november 2020. Selskapet eier 3 næringsseksjoner i Linjekvartalet 2, Sørumsand. Banken flyttet inn i den største av disse seksjonene høsten 2020, og leier ut de resterende seksjonene.

Blaker Sparebank betaler husleie til Linjegården næring, og har samtidig en fordring på selskapet på til sammen MNOK 38,4 per 31.12.2020. Dette mellomværende skal erstattes av et nedbetalingslån, og det er i notene presentert som en del av summen av nedbetalingslån i segmentet bedriftsmarkedet.

Banken betalte 346 000 kr i husleie til Linjegården Næring AS i 2020.

NOTE 24 – SKATT

	Morbank		Konsern	
	2020	2019	2020	2019
Betalbar inntektsskatt				
Resultat før skattekostnad	11 113	23 986	11 129	23 986
Permanente forskjeller	-6 921	-5 194	-5 965	-5 194
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-1 902	-	-1 902	-
Virkning av implementering IFRS 9	-508	-	-508	-
Endring i midlertidige forskjeller	6 592	1 871	5 697	1 871
Anvendelse av underskudd til fremføring	-1 946	-20 663	-2 022	-20 663
Sum skattegrunnlag	6 429	0	6 429	0
Betalbar skatt	1 607	0	1 607	0
Årets skattekostnad				
Betalbar skatt	1 942	445	1 942	445
Endring utsatt skatt over resultatet	- 908	4 698	- 891	4 698
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 8	0	-8
Årets skattekostnad	1 035	5 135	1 051	5 135
25 % skatt av:	2 778	5 997	2 782	5 997
Permanente forskjeller	- 1 744	- 854	- 1 732	- 854
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0	0	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 8	0	- 8
Skattekostnad	1 035	5 135	1 051	5 135
Effektiv skattesats (%)	9 %	21 %	9 %	21 %
Endring balanseført utsatt skatt				
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 2 255	- 6 953	- 2 255	- 6 953
Resultatført i perioden	- 908	4 698	- 891	4 698
Utsatt skattefordel IFRS-implementering 01.01	- 508	0	- 508	0
Tiilført ved konsernetablering	0	0	182	0
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0	0	0
Balanseført utsatt skatt 31.12	-3 670	-2 255	-3 473	-2 255
Utsatt skatt				
Driftsmidler	11	- 132	208	- 132
Pensjonsforpliktelse	- 772	- 926	- 772	- 926
Avsetning til forpliktelse	- 2 655	- 710	- 2 655	- 710
Utlån til amortisert kost	- 254	0	- 254	0
Skattemessig fremførbart underskudd	0	- 487	0	- 487
Sum utsett skatt	-3 670	-2 255	-3 473	-2 255
Resultatført utsatt skatt				
Driftsmidler	143	- 28	340	- 28
Pensjonsforpliktelse	154	154	154	154
Utlån til amortisert kost korrigeret for implementering IFRS 01.01	254	0	254	0
Avsetning til forpliktelse	- 1 945	- 594	- 1 945	- 594
Skattemessig underskudd til fremføring	487	5 166	306	5 166
Sum endring utsatt skatt	-908	4 698	-891	4 698

Utsatt skattefordel er balanseført på grunnlag av forventet fremtidig skattepliktig inntekt.

NOTE 25 – KATEGORI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	2 001			2 001
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	114 357			114 357
Utlån til og fordringer på kunder	2 376 337			2 376 337
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		247 565		247 565
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		148 538	90 647	239 185
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	2 492 695	396 103	90 647	2 979 445
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	202 002			202 002
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 145 879			2 145 879
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	250 438			250 438
Ansvarlig lånekapital	30 115			30 115
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	2 628 433	0	0	2 628 433

2019

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Bokført til laveste verdi prinsipp	Bokført til kostpris	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	8 581			8 581
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	66 537			66 537
Utlån til og fordringer på kunder	2 257 567			2 257 567
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		231 828		231 828
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		59 799	52 432	112 232
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	2 332 685	291 627	52 432	2 676 745
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	102 512			102 512
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 990 044			1 990 044
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	251 015			251 015
Ansvarlig lånekapital	30 007			30 007
Fondsobligasjonskapital	30 167			30 167
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	2 403 745	0	0	2 403 745

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2020		2019	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	2 001	2 001	8 581	8 581
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	114 357	114 357	66 537	66 537
Utlån til kunder	2 376 337	2 376 337	2 257 567	2 257 567
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2 492 695	2 492 695	2 332 685	2 332 685
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	2 145 879	2 145 879	1 990 044	1 990 044
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	250 438	251 108	251 015	251 246
Ansvarlig lånekapital	30 115	30 846	30 007	30 664
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2 426 432	2 427 833	2 271 066	2 271 954

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetts- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetts- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		247 565		247 565
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat		143 476	5 062	148 538
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat			90 647	90 647
Sum eiendeler	0	391 041	95 709	486 750

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	81 675	1 314
Realisert gevinst resultatført		30
Urealisert gevinst og tap resultatført	4 120	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	5 043	3 718
Salg	-191	0
Utgående balanse	90 647	5 062

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2020				
	-20 %	-10 %	Kursendring	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	4 049	4 556	5 568		6 074
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	72 518	81 582	99 712		108 777
Sum eiendeler	76 567	86 138	105 280		114 851

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2019				
	-20 %	-10 %	Kursendring	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 051	1 183	1 445		1 577
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	65 340	73 507	89 842		98 010
Sum eiendeler	66 391	74 690	91 288		99 586

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

- I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. 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 aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS 81,5 mill. kroner av totalt 95,7 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	45 805	45 721	45 721
Kommune / fylke	83 076	83 161	83 161
Bank og finans	17 033	17 081	17 081
Obligasjoner med fortrinsrett	101 656	101 602	101 602
Industri	0		0
Sum obligasjonsportefølje	247 570	247 565	247 565
2019	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	45 808	45 883	46 000
Kommune / fylke	32 941	32 954	33 072
Bank og finans			
Obligasjoner med fortrinsrett	150 567	150 764	150 747
Industri	2 000	2 000	2 009
Sum obligasjonsportefølje	231 316	231 601	231 828

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Pr. 31.12.2020 er 59,3 mill. av beholdningen av obligasjonsporteføljen stillet som sikkerhet for F-lån som forfaller 19.03.2021.

NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2020		2019		Bokført verdi	Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi		
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			247 570	247 565	231 316	231 828		
Aksjer								
Betongen Eiendom AS	918 029 044	100	30	30	100	30	30	
North Bridge Pro	990 029 032	4 041	242	0	4 041	242	0	
NBNP 2 Rg	998 845 467	4 041	232	0	4 041	232	0	
Linjegården Næring AS	920 699 383	30 000	3 718	3 718				
Sum aksjer			4 221	3 748	504	30		
Egenkapitalbevis								
Hjelmeland Spb.	937 896 581	4 500	495	428	4 500	495	428	
Kvinesdal Spareb.	937 894 805	9 851	985	887	9 851	985	887	
Sum egenkapitalbevis			1 480	1 314	1 480	1 314		
Aksje- og pengemarkedsfond								
Eika Pengemarked	985 187 649	45 352	46 556	46 807	22 935	23 485	23 485	
Eika Likviditet	893 253 432	48 745	49 052	49 496	34 761	35 000	35 000	
Eika Sparebank	983 231 411	46 244	46 834	47 173	0	0	0	
Sum aksje- og pengemarkedfond			95 608	143 476	58 485	58 485		
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			101 310	148 538	60 469	59 829		
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			348 880	396 103	291 785	291 657		

Pr. 31.12.2020 er 44,5 mill. av beholdningen pengemarkedsfond stillet som sikkerhet for F-lån som forfaller 19.03.2021

NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	Orgnummer	Antall	2020			2019			Mottatt utbytte	Mottatt utbytte
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte		
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat										
SDC		1 897	861	1 044	-	2 066	938	938		
Eika Gruppen	913 145 860	270 646	13 131	43 628	5 413	270 646	13 131	12 718	5 413	
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	460	474	474	-	460	474	474	12	
Eika BoligKredit	885 621 252	8 831 451	36 986	37 840	749	7 679 751	32 097	32 097	221	
Spama AS	916 148 690	1	5	1	14	1	5	5		
EiendomsKreditt	979 391 285	16 118	1 655	1 963	89	16 118	1 655	1 655	81	
Vipps AS (Eika VBB)	918 713 867	1 141	4 516	4 516	-	1 141	4 516	4 516		
VN Norge	821 083 052	1	0	1 088	998				967	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	8	-	94	-					
Sum aksjer tilgjengelig for salg			57 628	90 647	7 263	52 815	52 402	6 693		

	2020	2019
Balanseført verdi 01.01.	81 675	46 223
Tilgang	5 043	7 070
Avgang	-191	-463
Endring i virkelig verdi	4 120	0
Nedskrivning	0	-398
Balanseført verdi 31.12.	90 647	52 432

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVAT

Blaker Sparebank har per 31.12.2020 ingen finansielle derivater. Dette er i henhold til vår markedsolicy.

NOTE 31 – TILKNYTTETE SELSKAP OG DATTERSELSKAP

Selskap	Eierandel	Orgnummer	Antall	2020		2019	
				Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi
Betongen Eiendom AS	100 %	918 029 044	100	30	30	100	30
Linjegården Næring AS	100 %	920 699 383	30 000	3 718	3 718	0	0
Sum aksjer				3 748	3 748	30	30

Linjegården Næring ble ervervet 05.11.2020. Selskapet eier bankens lokaler samt to utleieenheter i tilknytning til bankens lokaler.

NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Morbank			Konsern		
	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Sum	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.01.19	4 496		4 496		0	4 496
Tilgang			0			0
Avgang til kostpris			0			0
Utrangeret til kostpris			0			0
Kostpris pr. 31.12.19	4 496		4 496			4 496
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.19	2 700		2 700			2 700
Bokført verdi pr. 31.12.19	1 796	0	1 796		0	1 796
Kostpris pr. 01.01.20	4 497	0	4 497	4 497	0	4 497
Tilgang	3 290		3 290	3 290	46 338	49 628
Avgang til kostpris	0		0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	486		486	486	0	486
Kostpris pr. 31.12.20	7 301		7 301	7 301	46 338	53 639
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.20	3 101		3 101	3 101	179	3 280
Bokført verdi pr. 31.12.20	4 200	0	4 200	4 200	46 159	50 359

Økonomisk levetid på fast eiendom er i hovedsak satt til 50 år, med unntak av teknisk utstyr som er satt til 10 år. Utstyr og transportmidler har økonomisk levetid på 3-5 år.

NOTE 33 – ANDRE EIENDELER – KONSERN

	Morbank		Konsern	
	2020	2019	2020	2019
Eiendeler ved utsatt skatt	3 670	2 255	3 670	2 255
Opptjente, ikke motatte inntekter	2 313	2 749	2 313	2 749
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 773	986	1 773	986
Andre eiendeler	104	58	191	58
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	7 860	6 048	7 947	6 048

NOTE 34 – INNLÅN KREDITTINSTITUSJONER

	2020		2019	
	Innlån	Rente	Innlån	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	202 002	0,61	102 512	2,41
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	202 002	0,61	102 512	2,41

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.20 eller 31.12.19.

NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2020	2019
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2 145 879	1 990 044
Sum innskudd kunder	2 145 879	1 990 044

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Lillestrøm	1 082 042	1 076 732
Øvrige deler av Romerike	714 011	644 407
Øvrige deler av Viken	49 806	40 199
Oslo	220 519	168 602
Resten av Norge	74 817	51 440
Utlandet	4 684	8 664

Sum innskudd	2 145 879	1 990 044
---------------------	------------------	------------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1 546 288	1 465 382
Jordbruk, skogbruk og fiske	53 073	51 178
Industri	11 558	13 729
Bygg, anlegg	158 570	132 537
Varehandel	47 912	44 962
Transport og lagring	37 116	22 007
Eiendomsdrift og tjenesteyting	145 280	98 477
Annen næring	146 082	161 772
Sum innskudd	2 145 879	1 990 044

NOTE 36 – OBLIGASJONGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2020	2019	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010808827	20.10.2017	20.10.2020	100.000	0	100.532	3m Nibor + 90 bp
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	20.004	100.299	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.086	50.183	3m Nibor + 74 bp
NO0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100.000	100.226		- 3m Nibor + 100 bp
NO0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80.000	80.122		- 3m Nibor + 80 bp
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				250.438	251.014	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2020	2019	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.115	30.007	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.115	30.007	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2020
Obligasjongjeld	251 014	180 000	-180 000	-577	250 438
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	251 014	180 000	-180 000	-577	250 438
Ansvarlige lån	30 007	0	0	108	30 115
Sum ansvarlige lån	30 007	0	0	108	30 115

NOTE 37 – ANNEN GJELD OG PENSJON

	Morbank		Konsem	
	2020	2019	2020	2019
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	6 223	6 896	8 297	6 896
Bankremisser	99	57	99	57
Skattetrekk			-	-
Øvrig gjeld	13 864	3 664	15 339	3 664
Avsatt til gaver	1 213	1 268	1 213	1 268
Avsatt til utbytte			-	-
Sum annen gjeld	21 398	11 885	24 948	11 885
	2020	2019	2020	2019
Pensjonsforpliktelser				
Balanseført forpliktelse til banksjef og tidligere banksjef	3 089	3 705	3 089	3 705
Sum pensjonsforpliktelser	3 089	3 705	3 089	3 705

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. I tillegg er inngått en avtale om pensjonsordning for banksjef fra 65,67 år, samt en løpende forpliktelse til tidligere banksjef.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

Neste års premie er 0,33 mill.

NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Første		Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
	Låneopptak	tilbakekalli			2020	2019
NO0010736499	26.05.2015	26.05.2020	30 000	3m Nibor + 370 bp	0	30 167
NO0010874126	30.01.2020	30.01.2025	30 000	3m Nibor + 360 bp	30 000	0
Fondsobligasjonskapital					30 000	30 167

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert	Innløste	Balanse
	31.12.2019			31.12.2020
Fondsobligasjonskapital	30 167	30 000	30 167	30 000
Sum fondsobligasjonskapital	30 167	30 000	30 167	30 000

NOTE 39 – GARANTIER

	2020	2019
Betalingsgarantier	1 679	1 679
Kontraktsgarantier	628	1 408
Lånegarantier		
Andre garantier	6 133	8 705
Sum garantier overfor kunder	8 440	11 792
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	1 959	0
Tapsgaranti	7 067	6 106
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	9 026	6 106
Sum garantier	17 466	17 898

Garantier fordelt geografisk	2020		2019	
	Kr.	%	Kr.	%
Lillestrøm	9 426	54,0 %	6 635	37,1 %
Øvrige deler av Romerike	6 434	36,8 %	9 696	54,2 %
Øvrige deler av Viken	751	4,3 %	1 566	8,8 %
Oslo	737	4,2 %		0,0 %
Resten av Norge	119	0,7 %		0,0 %
Utlandet				
Sum garantier	17 466	100 %	17 898	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.20 lån for 706,7 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av

tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Retten til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 40 – HENDELER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justering av regnskap eller noter.

NOTE 41 – OVERGANGSNOTER IFRS

Overgangsnoter ble omtalt i Note 25 i årsrapport for Blaker Sparebank 2019. Effektene av overgangen er vist i tabeller presentert nedenfor.

Overgangseffekter

Overgangseffekter på Finansielle eiendeler				
Finansielle eiendeler	31.12.2019		01.01.2020	
	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	32.967	Amortisert kost	32.967
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	42.147	Amortisert kost	41.905
Utlån til kunder	Amortisert kost	2.275.077	Amortisert kost	2.273.513
	Virkelig verdi over resultatet	-	Virkelig verdi over resultatet	-
Verdipapirer – rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	231.177	Virkelig verdi over utvidet resultat	-
		-	Virkelig verdi over resultatet	231.601
Verdipapirer – egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	1.314	Virkelig verdi over resultatet	-
	Kostpris	110.918	Virkelig verdi over utvidet resultat	60.401
Totalt		2.693.600		2.721.804

Reklassifisering og verdjusteringer

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	32.967			32.967
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	42.147			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			-242	
Sluttbalanse IFRS 9				41.905
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	2.254.732			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			336	
Verdjustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-1.900	
Sluttbalanse IFRS 9				2.253.168
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	231			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-231		
Sluttbalanse IFRS 9				
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	112			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-59.829		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-52.402		
Sluttbalanse IFRS 9				
Finansielle eiendeler til amortisert kost	2.330.190	-112.463	-1.806	2.328.041

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	58.589			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			-87	
Sluttbalanse IFRS 9				58.502
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	11.792			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			-20	
Sluttbalanse IFRS 9				11.772
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	70.381	-	-107	70.274

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift		-	-	-
Reklassifisert fra amortisert kost				
Verdijustering til virkelig verdi				
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		59.829		
Verdijustering til virkelig verdi			572	
Sluttbalanse IFRS 9				60.401
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		231.177		
Verdijustering til virkelig verdi			424	
Sluttbalanse IFRS 9				231.601
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	-	291.006	996	292.003
<hr/>				
	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Virkelig verdi over utvidet resultat				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra kostpris		52.402		
Verdijustering til virkelig verdi			29.013	
Sluttbalanse IFRS 9				81.416
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-	52.402	29.013	81.416
Sum finansielle eiendeler	2.330.190	230.946	28.204	2.701.459
Sum finansielle forpliktelser	70.381	-	-107	70.274

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019		01.01.2020 IFRS 9		
	Utlåns-	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
	forskriften	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	nedskrivninger
Utlån til og fordringer på kunder	20.345	825	6.240	12.945	20.009
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	87	-	-	87
Garantier til kunder	-	20	-	-	20
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	242	-	-	242
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	20.345	1.173	6.240	12.945	20.358
Bokført som reduksjon av balanseposter	20.345	1.066	6.240	12.945	20.251
Bokført som avsetning på gjeldspost	-	107	-	-	107

Overgangseffekter på Egenkapitalen

Nedenfor vises en avstemming av egenkapitalen pr 31.12.2019 mot egenkapitalen 1.1.2020:

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	265.255
Verdiendring på innskudd i banker	-181
Verdiendringer på utlån til kunder	-1.173
Verdiendring på obligasjoner	318
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	29.585
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-80
Verdiendring på EBK	-164
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	30.000
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	323.559

Det har blitt foretatt en endring i åpningsbalansen per 1.1.2020 på til sammen MNOK 0,979.

Dette gir en korrigert inngående egenkapital på MNOK 324,539.

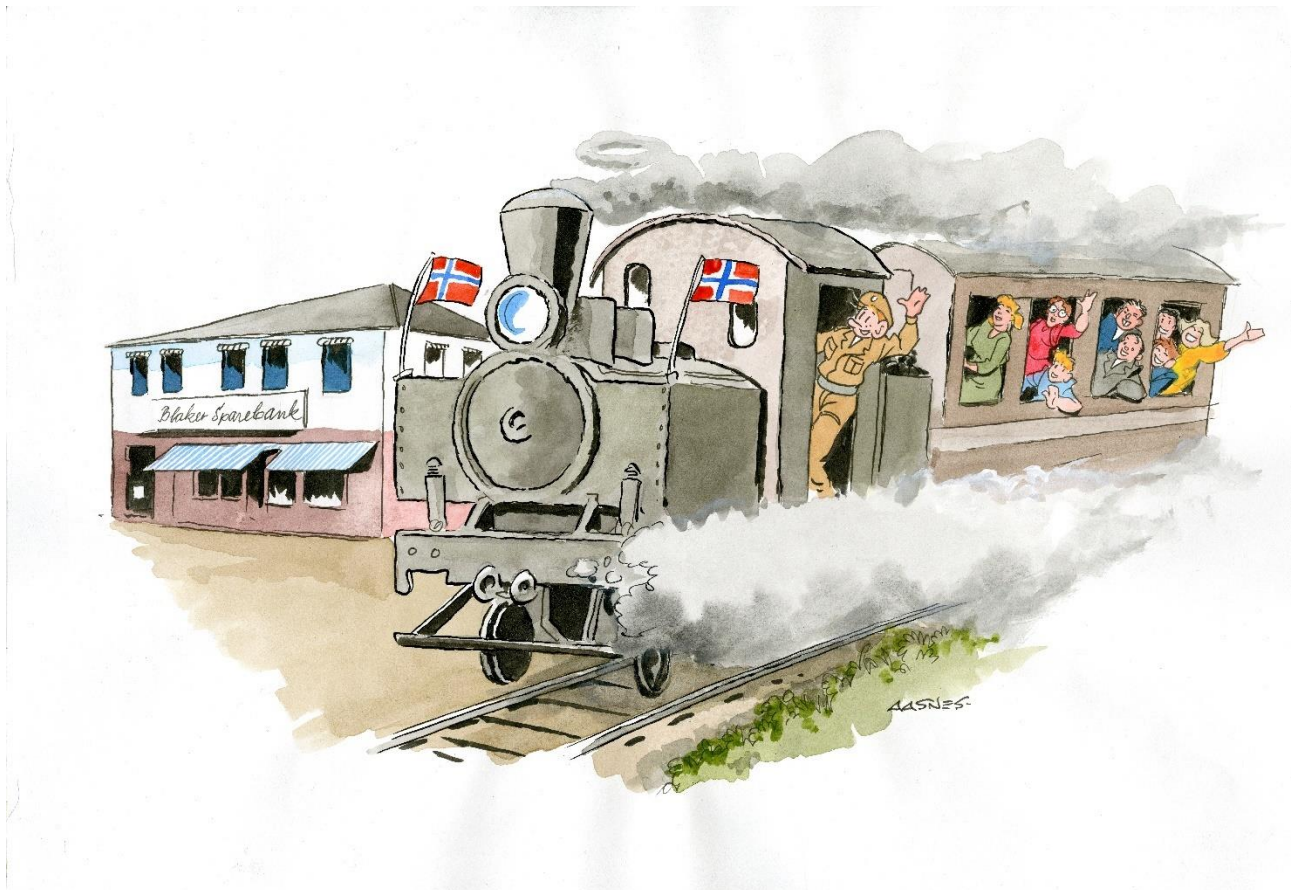
Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning på solonivå vil i uvesentlig grad bli påvirket av overgangen til IFRS 01.01.2020.

Konsolidert soliditet er estimert til å øke med omkring 1,5 %-poeng ved overgangen til IFRS pr 1.1.2020.

NOTE 42 – LEIEAVTALER

Blaker Sparebank vil ta i bruk regnskapsprinsippene fra IFRS 16 fra og med 1.1.2021. Banken har leieavtale med Linjegården Næring AS for leie av våre lokaler. Dette vil medføre en økning i balansen for morbanken på 17,0 mill. fra januar 2021. Beløpet vil imidlertid ikke ha påvirkning på konsolidert kapitaldekning da forpliktelsen blir eliminert bort som følge av at forpliktelsen er til bankens heleide datterselskap. Innføring av IFRS 16 vil imidlertid påvirke resultatet til morbanken negativt de første 6 årene, da kostnadsføringer av forpliktelsen skjer etter «front loading»-prinsippet, hvor en større andel av kostnaden tas tidlig i perioden.



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 Kredittdbank, distributør av Eika Forsikring,
distributør av Eika Boligkreditt

Dokument Årsrapport 2020 Blaker Sparebank er signert elektronisk av:

*Signert 19.02.21 av Aalling,
Svein med BankID.*

*Signert 19.02.21 av Aurland,
Sissel Marianne med BankID.*

*Signert 19.02.21 av
Halvorsrud, Liv Cathrine
Østeng med BankID.*

Svein Aalling
Styrets leder

Sissel M Aurland
Styrets nestleder

Liv Halvorsrud
Styremedlem

*Signert 19.02.21 av Høitomt,
Heidi med BankID.*

*Signert 19.02.21 av Nilsen,
Harry Kristoffer med BankID.*

*Signert 19.02.21 av Palmyr,
Tor-Erik med BankID.*

Heidi Høitomt
Styremedlem

Harry Kristoffer Nilsen
Styremedlem

Tor-Erik Palmyr
Banksjef