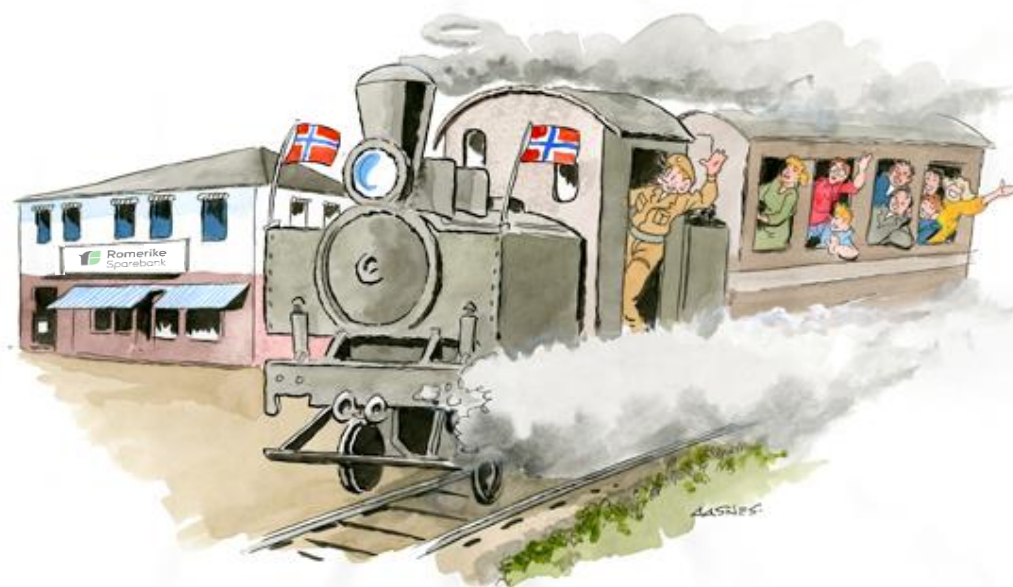




Blaker
SPAREBANK

3. kvartal 2022



..for deg og lokalsamfunnet

KONSERNETS VIKTIGSTE TALL

17,5 mill.

Bankkonsernet hadde per 3.kvartal et **resultat før skatt** på 17,5 mill. (17,5 mill.)

3,7 mrd.

Bankkonsernet hadde en **forvaltningskapital inkl. lån i EBK*** på 3,734 mrd. (3,790 mrd.)

1,69 %

Bankkonsernet hadde en 12 måneders **vekst i brutto utlån** inkl. lån i EBK* på 1,69 % (5,76 %)

Konsernet Blaker Sparebank



18,46 %

Ren kjernekapitaldekning per 3.kvartal for morbanken var 18,46 % (17,44 %)

72,78 %

K/I for bankkonsernet var per 3.kvartal på 72,78 %. (68,52 %) Justert for engangseffekter** var K/I 63,80 %. (67,16 %)

5,95 %

Resultat etter skatt per 3.kvartal gav en **egenkapitalavkastning** på 5,95 % (6,18 %)

* EBK = Eika Boligkredit

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

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Rapport for 3. kvartal og januar - september 2022

VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank fusjonerte med Romerike Sparebank 01.10.2022. Dette er dermed Blaker Sparebank sin siste kvartalsrapport. Banken har operert under samme navn i 102 år. Vi har stor tro på at vi sammen som Romerike Sparebank vil være i bedre stand til å møte økt regulering, konkurranse og gi våre kunder enda bedre kundeopplevelser.

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

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

RESULTATREGNSKAP

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

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

3. kvartal 2022

- Blaker Sparebank fikk i 3.kvartal 2022 et resultat av ordinær drift etter skatt på MNOK 2,3 (3,3).
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter for kvartalet var MNOK 14,8 (11,6).
- Netto andre driftsinntekter for kvartalet var MNOK 3,6 (5,1).
- Netto andre driftskostnader for kvartalet var MNOK 15,2 (12,7)
- Kredittap på utlån og garantier for kvartalet var MNOK 0,3 (-0,3)
- Totalresultatet for 3.kvartal isolert for kvartalet var MNOK 7,2 (9,2)

Hovedtall for 3.kvartal			Konsern	
Morbank			3. kvartal	3. kvartal
3. kvartal	3. kvartal		2022	2021
2021	2022			
11.562	14.759	Netto rente- og kredittprovisjonsinntek	14.491	11.421
5.090	3.614	Netto andre driftsinntekter	3.332	4.950
12.743	15.238	Sum driftskostnader	14.776	12.428
3.158	2.258	Resultat av ordinær drift etter skatt	2.176	3.321
9.235	7.164	Totalresultat	7.082	9.399

Januar – September 2022

- Blaker Sparebank fikk per 3.kvartal et resultat av ordinær drift etter skatt på MNOK 15,4 (14,2).
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter var MNOK 39,4 (33,5).
- Netto andre driftsinntekter var MNOK 19,0 (19,3). Utbytte fra Eika Gruppen er økt med MNOK 2,4 sammenlignet med 2021, mens verdiendring i bankens obligasjonsportefølje er redusert med MNOK 2,5 sammenlignet med 2021.
- Netto andre driftskostnader var MNOK 42,3 (36,3), økningen fra fjoråret skyldes økte lønnskostnader, og engangskostnader knyttet til prosjekter i Eika Gruppen for konvertering til TietoEvry og fusjonskostnader i forbindelse med fusjonen mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank. Det er i 2022 kostnadsført MNOK 5,2 i fusjons og konverteringskostnader. 12 måneders kostnadsvekst er 16,71 % (-7,92 %), ekskludert for engangskostnader er den 4,33 % (6,46 %).
- Kredittap på utlån og garantier ble MNOK -1,7 (-0,7). Banken løste i 2.kvartal opp tilleggsnedskrivningene banken hadde i balansen ved årsskiftet. Dette i sammenheng forbearance markering i porteføljen, hvor engasjementene er overført til steg 3. Nedskrivningene på balansen er gjennom året redusert med MNOK 1,7.
- Totalresultatet for perioden var MNOK 33,2 (15,5) økningen i utvidet resultat skyldes i hovedsak økning av markedsverdien i Eika Boligkreditt og Eika Gruppen.

Hovedtall Januar til September 2022

Morbank			Konsern	
Jan-Sept. 2021	Jan-Sept. 2022		Jan-Sept. 2022	Jan-Sept. 2021
33.521	39.416	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	38.768	33.146
19.257	19.016	Netto andre driftsinntekter	19.680	19.888
36.273	42.336	Sum driftskostnader	42.536	36.339
14.205	15.409	Resultat av ordinær drift etter skatt	15.156	14.518
15.527	33.221	Totalresultat	32.968	15.840

BALANSEN

Kommentarene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var per 30.09.2022 MNOK 3.119 en reduksjon fra 30.09.2021 på MNOK 30 og en vekst på -0,96 %. Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen + utlån via EBK) var MNOK 3.752 per 30.09.2022 mot MNOK 3.808 per 30.09.2021, det er en reduksjon på MNOK 56 og en vekst på -1,47 %. Reduksjon i forretningskapitalen skyldes i hovedsak innfrielse av lån på til sammen MNOK 100 til Kredittforeningen for Sparebanker som banken ikke har refinansiert, og redusert utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd var MNOK 2.253 per 30.09.2022, mot MNOK 2.198 per 30.09.2021, som tilsvarer en 12 måneders på 2,49 %. Bankens innskuddsdekning ved utgangen av 3.kvartal var 85,45 %. Innskuddsdekningen inkludert utlån til EBK var 68,92 %. Banken anser innskuddsdekningen som god.

Utlånsutviklingen

Bankens totale brutto utlån i banken, inkludert Eika Boligkreditt (EBK) var per 30.09.2022 på MNOK 3.269. Det er en økning på MNOK 53 fra 30.09.2021, en 12 måneders vekst på 1,64 %. Brutto utlån på egen balanse var MNOK 2.637 per 30.09.2022 mot MNOK 2.558 per 30.09.2021, økningen var på MNOK 79, en 12 måneders vekst på 3,07 %.

Netto utlån på egen balanse var MNOK 2.616 per 30.09.2022.

Andel utlån overført til EBK av totale privatlån er 22,07 % per 30.09.2022. Andelen per 30.09.2021 var 23,27 %.

Likviditetsutviklingen

Bankens likviditetsreserver per 30.09.2022 var god. LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 210.

Dette er over myndighetskrav og bankens egne krav.

Bankens neste obligasjonsforfall er i november 2022 pålydende MNOK 50.

KREDITTRISIKOPROFIL

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav. Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Bankens kredittpolicy, som beslattes av styret, inneholder blant annet krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken, herunder retningslinjer for risikoprofil, eksponering innenfor person- og bedriftsmarked, bransjefordeling og grenser for samlet engasjement til en enkelt kunde.

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

KAPITALDEKNING

Bankens rene kjernekapital (isolert for morbank) var per 30.09.2022 MNOK 256 (18,46 %), mot MNOK 237 (17,44 %) per 30.09.2021. Kjernekapital utgjorde MNOK 286 og netto ansvarlig kapital utgjorde MNOK 316.

Per 30.09.2022 var bankens kapitaldekning 22,79 %, mot 21,86 % per 30.09.2021.

Morbanksens beregningsgrunnlag per 30.09.2022 var MNOK 1.384.

Mot samme periode i 2021 har bankens beregningsgrunnlag økt med MNOK 25.

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

Sammen med finanstillsynets godkjenning av fusjonen mellom Romerike og Blaker Sparebank ble det samtidig bestemt at den fusjonerte banken skal ha ett pilar 2 krav på 2,8 % inntil videre.

Det er besluttet at kravet til motsyklisk kapitalbuffer for banker øker til 2,5 %, med virkning fra 31. mars 2023.

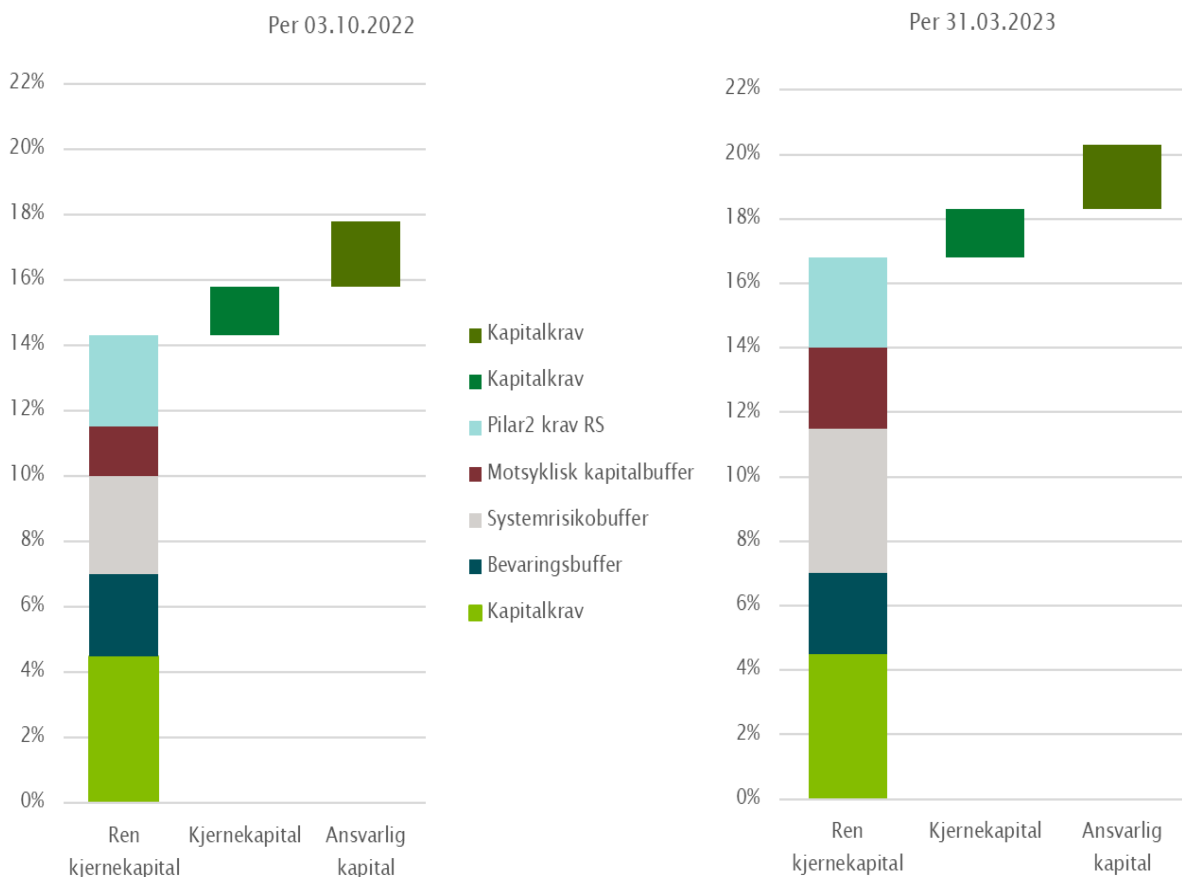
Bufferkravet er tidligere besluttet økt fra 1,5 % til 2,0 % med virkning fra 31. desember 2022.

Overgangsregelen for systemrisikobuffer går ut 31. desember 2022, og fra 01. januar 2023 øker kravet fra 3 % til 4,5 %.

Dette gir følgende krav:

Bankens kapitalkrav inkl. pilar2 påslag	Per 03.10.2022	Per 31.03.2023
Kapitaldekning i %	17,80 %	19,80 %
Kjernekapitaldekning %	15,80 %	17,80 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,30 %	16,30 %

Oppbygning av kapitalkravene og hvilken kapital de skal dekkes av:



GENERELT

Blaker Sparebank har gjennom 3.kvartal 2022 opplevd god bankdrift, og har opplevd god tilgang på nye kunder og lån gjennom kvartalet. Banken har arbeidet videre gjennom 3.kvartal med forberedelsene for sammenslåingen med Romerike Sparebank, med sikte på å skape en ny og enda bedre bank for våre kunder.

Banken har hatt en 12 måneders utlånsvekst inkl. EBK på 1,69 %, og en innskuddsvekst på 2,49 %. Dette vurderes som tilfredsstillende, sett i lys av situasjonen markedet har befunnet seg i den senere perioden. Bankens utlånsportefølje er lite preget av mislighold og tap, og vurderes som god. Banken vurderer tapsavsetningene som representative for risikoen i porteføljen.

Kapitaldekningen pr. 3. kvartal er tilfredsstillende og godt over krav fra myndighetene og styrets mål, og innskuddsdekningen er god.

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

Sammenslåingen med Romerike Sparebank ble et faktum 1.oktober 2022, banken heter nå Romerike Sparebank. Vi har stor tro på at dette vil gagne banken sine kunder, ved en forsterket bank både sett opp mot kapital, utlånsmuligheter og kompetansemiljøer.

Lillestrøm, 24.oktober 2022

I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
Styrets leder

Morten Kokkim
Nestleder

Sissel Aurland
Styremedlem

Jo Anders Hoff Moflag
Styremedlem

Mariann Ødegård
Styremedlem

Hege Løvbræk Johansen
Styremedlem

Siv Hege Solheim
Styremedlem

Vegard Evensen Istad
Styremedlem

Siri Berggreen
Adm. banksjef

Resultatregnskap

						Konsern
<i>Beløp i tusen kroner</i>	Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept. 2022	Jan-Sept. 2021	Helår 2021
Renteinntekter og lignende inntekter		23.785	15.816	62.019	47.292	64.444
Rentekostnader og lignende kostnader		9.294	4.395	23.251	14.145	19.360
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.491	11.421	38.768	33.146	45.084
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.716	4.826	13.576	13.688	19.541
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		575	679	1.768	2.003	2.641
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		16	10	7.659	5.249	6.602
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	-744	23	-1.875	610	270
Andre driftsinntekter		-80	770	2.088	2.344	2.667
Netto andre driftsinntekter		3.332	4.950	19.680	19.888	26.440
Lønn og andre personalkostnader		6.638	6.293	17.752	16.634	23.825
Andre driftskostnader		7.632	5.566	23.206	18.073	27.225
Avskrivninger på varige eiendeler		506	569	1.578	1.632	2.603
Sum driftskostnader		14.776	12.428	42.536	36.339	53.653
Resultat før tap		3.047	3.943	15.912	16.695	17.870
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	323	-390	-1.617	-808	-1.795
Resultat før skatt		2.724	4.333	17.529	17.503	19.665
Skattekostnad		548	1.012	2.373	2.985	3.174
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.176	3.321	15.156	14.518	16.491
<i>Utvidet resultat</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	4.906	6.078	17.812	1.322	3.004
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4.906	6.078	17.812	1.322	3.004
Totalresultat		7.082	9.399	32.968	15.840	19.495

						Morbank
<i>Beløp i tusen kroner</i>	Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept. 2022	Jan-Sept. 2021	Helår 2021
Renteinntekter og lignende inntekter		24.151	16.055	62.959	47.958	65.368
Rentekostnader og lignende kostnader		9.392	4.492	23.543	14.438	19.750
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.759	11.562	39.416	33.521	45.619
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.716	4.826	13.576	13.688	19.541
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		575	679	1.768	2.003	2.641
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		16	10	7.659	5.249	6.602
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	8	-744	23	-1.875	610	270
Andre driftsinntekter		202	910	1.424	1.713	1.826
Netto andre driftsinntekter		3.614	5.090	19.016	19.257	25.598
Lønn og andre personalkostnader		6.638	6.293	17.752	16.634	23.825
Andre driftskostnader		7.872	5.727	22.399	17.438	26.413
Avskrivninger på varige eiendeler		728	758	2.185	2.201	3.219
Sum driftskostnader		15.238	12.779	42.336	36.273	53.458
Resultat før tap		3.135	3.874	16.096	16.505	17.758
Kreditttap på utlån og garantier	6	329	268	-1.686	-686	-1.648
Resultat før skatt		2.807	4.142	17.782	17.190	19.406
Skattekostnad		548	1.020	2.373	2.985	3.213
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.258	3.122	15.409	14.205	16.193
<i>Utvidet resultat</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	8	4.906	6.078	17.812	1.322	3.004
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4.906	6.078	17.812	1.322	3.004
Totalresultat		7.164	9.199	33.221	15.527	19.196

Balanse

Morbank			Konsern				
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	Beløp i tusen kroner	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
			Eiendeler				
2.199	2.757	1.682	Kontanter og kontantekvivalenter		1.682	2.757	2.199
129.939	218.891	52.832	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		52.832	218.900	129.945
2.590.373	2.536.007	2.616.933	Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5	2.576.642	2.495.049	2.549.683
197.541	190.809	300.853	Rentebærende verdipapirer	8	300.853	190.809	197.541
182.294	170.569	113.027	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8	113.027	170.569	182.294
3.748	3.748	3.718	Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
19.698	20.717	19.433	Varige driftsmidler		45.679	48.168	47.264
7.368	5.887	10.738	Andre eiendeler		10.580	5.689	7.210
3.133.161	3.149.385	3.119.216	Sum eiendeler		3.101.296	3.131.942	3.116.136
			Gjeld og egenkapital				
102.914	102.453	0	Innlån fra kredittinstitusjoner		0	102.453	102.914
2.197.527	2.198.407	2.253.075	Innskudd fra kunder		2.251.602	2.196.618	2.195.780
405.759	425.554	406.478	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	406.478	425.554	405.759
19.857	20.151	21.803	Annen gjeld		21.613	20.190	19.881
2.519	2.667	1.841	Pensjonsforpliktelser		1.841	2.667	2.519
4.086	2.733	2.975	Forpliktelser ved skatt		2.975	2.733	4.086
15.911	16.061	16.770	Andre avsetninger		410	65	253
30.157	30.125	30.252	Ansvarlig lånekapital	9	30.252	30.125	30.157
2.778.730	2.798.153	2.733.194	Sum gjeld		2.715.170	2.780.406	2.761.348
30.000	30.147	30.000	Fondsobligasjonskapital		340.970	30.147	30.000
30.000	30.147	30.000	Sum innskudd egenkapital		340.970	30.147	30.000
324.431	306.879	340.613	Opptjent egenkapital		355.815	306.870	324.788
0	14.205	15.409	Periodens resultat etter skatt		15.156	14.518	0
324.431	321.084	356.022	Sum opptjent egenkapital		370.970	321.388	324.788
354.431	351.231	386.022	Sum egenkapital		386.126	351.535	354.788
3.133.161	3.149.385	3.119.216	Sum gjeld og egenkapital		3.101.296	3.131.942	3.116.136

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Morbank					Sum egenkapital	Konsern
	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital		
Egenkapital 31.12.2021	30.000	285.883	2.525	36.023	0	354.431	354.788
Resultat etter skatt		15.409				15.409	15.156
Føringer over utvidet resultat				17.812		17.812	17.812
Utbetaling av gaver			-500			-500	0
Totalresultat 30.09.2022	0	15.409	-500	17.812	0	32.721	32.968
Renter på fondsobligasjon	0				-1.130	-1.130	-1.130
Egenkapital 30.09.2022	30.000	301.292	2.025	53.835	-1.130	386.022	386.126
Egenkapital 31.12.2020	30.000	271.416	2.025	33.019	0	336.461	336.452
Resultat etter skatt		14.205				14.205	14.518
Føringer over utvidet resultat				1.322		1.322	1.322
Totalresultat 30.09.2021	0	14.205	0	1.322	0	15.527	15.840
Renter på fondsobligasjon	147				-904	-757	-757
Egenkapital 30.09.2021	30.147	285.621	2.025	34.341	-904	351.231	351.535

Noter til regnskapet

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet for 3. kvartal 2022 er utarbeidet i henhold til krav i IAS 34. Banken erklærer at de samme regnskapsprinsippene og beregningsmetodene er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap, eller dersom disse prinsippene eller metoder er endret, en beskrivelse av arten og virkningen av endringene».

- Sammenligningstall for 2021 er oppgitt etter IFRS.
- Beløp i tusen kroner der ikke annet er nevnt

Kritiske estimater og vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån, ubenyttede kreditter og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og forventning om makroutvikling. Se note 2 i årsrapport for 2021 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

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

Nedskrivninger på utlån – steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningene er basert på kontantstrømanalyse, hvor både normal-, worst- og best-case vurderes, hvorav normal case har høyest vektning av disse tre.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

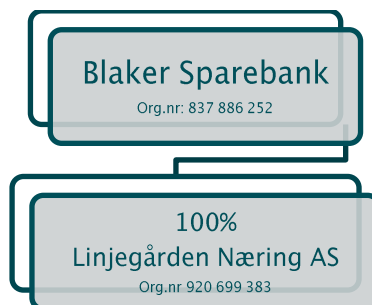
Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen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

Til sammen utgjør disse to aksjene en bokført verdi på 102 mill. kroner av totalt 117 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Blaker Sparebank ble i november 2020 et konsern hvor eiendomsselskapet Linjegården Næring AS inngår i strukturen. Blaker Sparebank eier 100% av aksjene i Linjegården Næring AS, og selskapet eier lokalene hvor banken nå har sitt kontor.

Strukturen er slik:



NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har lån til banksjef og ansatte. Dette er gitt i henhold til bankens retningslinjer for utlån til ansattvilkår.

Blaker Sparebank betaler husleie til Linjegården Næring AS, og har samtidig en netto fordring på selskapet på til sammen MNOK 38,7 per 30.09.2022. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån. Banken har hittil i 2022 betalt MNOK 1,8 i husleie og felleskostnader til Linjegården Næring AS.

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

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

Brutto misligholdte og kredittforringede engasjement utgjør 3,02 % av brutto utlån:

Kredittforringede lån er lån definert som misligholdt etter IFRS 9, og individuelle nedskrivninger på lånene gjøres i steg 3.

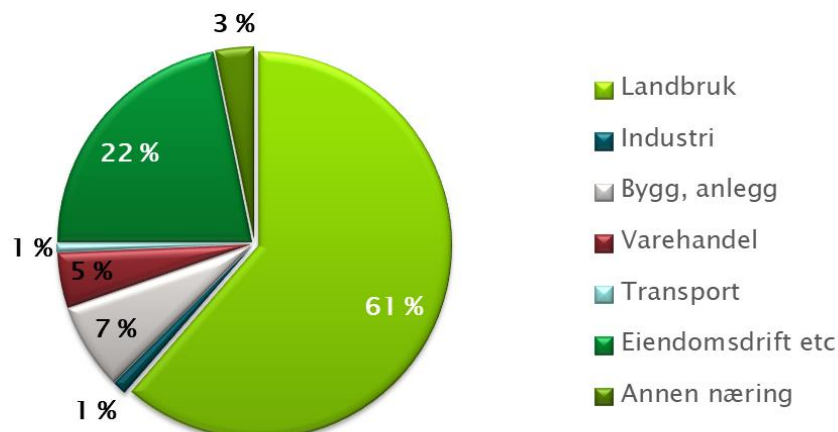
Mislighold over 90 dager	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.456	5.075	9.378
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	640	651
Nedskrivninger i steg 3	-3.191	-1.252	-1.369
Netto misligholdte engasjementer	6.264	4.463	8.660

Andre kredittforringede engasjement	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	786	3.743	3.614
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	69.270	41.527	41.465
Nedskrivninger i steg 3	-13.947	-11.984	-11.741
Netto andre kredittforringede engasjement	56.109	33.286	33.338

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Morbank			Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	Konsern		
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
269.223	213.411	222.717	Landbruk	222.717	213.411	269.223
4.488	4.579	4.283	Industri	4.283	4.579	4.488
54.248	52.345	26.044	Bygg, anlegg	26.044	52.345	54.248
12.464	12.386	16.552	Varehandel	16.552	12.386	12.464
2.566	514	2.416	Transport	2.416	514	2.566
93.858	87.743	119.456	Eiendomsdrift etc	79.087	46.663	53.021
16.153	16.534	11.597	Annen næring	11.597	16.534	16.153
453.001	387.511	403.064	Sum næring	362.695	346.431	412.164
2.158.734	2.170.475	2.233.501	Personkunder	2.233.501	2.170.475	2.158.734
2.611.735	2.557.986	2.636.566	Brutto utlån	2.596.197	2.516.906	2.570.897
-1.059	-898	-583	Steg 1 nedskrivninger	-505	-776	-911
-7.194	-7.845	-1.856	Steg 2 nedskrivninger	-1.856	-7.845	-7.194
-13.110	-13.236	-17.193	Steg 3 nedskrivninger	-17.193	-13.236	-13.110
2.590.373	2.536.007	2.616.933	Netto utlån til kunder	2.576.642	2.495.049	2.549.683
631.572	658.404	632.715	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	632.715	658.404	631.572
3.221.945	3.194.411	3.249.648	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.209.357	3.153.453	3.181.255

Fordeling næringskunder konsern



NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

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

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Tallene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

Nedskrivninger og brutto utlån per steg

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	486	6.106	3.265	9.856
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	9	-369	0	-360
Overføringer til steg 2	-13	439	0	426
Overføringer til steg 3	0	-49	749	700
Endringer som følge av nye eller økte utlån	28	2	38	68
Utlån som er fraregnet i perioden	-293	-180	-155	-628
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-53	139	23	109
Andre justeringer	93	-4.693	0	-4.600
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	256	1.396	3.919	5.572

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.026.961	118.781	12.992	2.158.734
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	26.828	-26.828	0	0
Overføringer til steg 2	-53.848	53.848	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.304	4.304	0
Nye utlån utbetalt	606.238	35.876	1	642.115
Utlån som er fraregnet i perioden	-533.102	-27.205	-7.040	-567.347
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	2.073.077	150.167	10.257	2.233.501

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	573	1.088	9.845	11.506
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	61	-414	0	-352
Overføringer til steg 2	-6	109	0	102
Overføringer til steg 3	-244	-192	3.158	2.722
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2	7	0	8
Utlån som er fraregnet i perioden	175	-117	-788	-729
Konstaterte tap	0	0	-191	-191
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-72	-47	1.249	1.129
Andre justeringer	-162	27	0	-135
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	327	460	13.273	14.061

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	325.749	85.136	42.116	453.001
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	26.962	-26.962	0	0
Overføringer til steg 2	-10.054	10.054	0	0
Overføringer til steg 3	-7.658	-20.841	28.499	0
Nye utlån utbetalt	35.575	3.049	0	38.624
Utlån som er fraregnet i perioden	-78.038	-8.580	-1.751	-88.369
Konstaterte tap	0	0	-191	-191
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	292.535	41.856	68.674	403.064

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	54	22	0	76
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-3
Overføringer til steg 2	0	31	0	31
Overføringer til steg 3	-1	-2	55	52
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	3	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-11	0	-14
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	0	0	-1
Andre justeringer	247	2	0	249
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	300	43	55	398

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	81.190	3.514	0	84.703
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-3.058	3.058	0	0
Overføringer til steg 3	-496	0	-496	-993
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	19.300	3.235	0	22.536
Engasjement som er fraregnet i perioden	2.085	-801	1.093	2.377
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	99.020	9.006	596	108.623

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier			
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.110	14.029	14.029
Økte nedskrivninger i perioden	1.659	900	1.205
Nye nedskrivninger i perioden	3.849	847	490
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.010	-2.539	-2.614
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-415		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	17.193	13.236	13.110

	3.kv 2022	3.kv 2021	Jan-Sept. 2022	Jan-Sept. 2021	Helår 2021
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier					
Endring i perioden i steg 3 på utlån	86	-815	4.086	-961	-919
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	182	711	-5.790	682	-174
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	224	0	415		0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	2	0	3		0
Periodens renter på individuelle nedskrivninger	-165	-164	-400	-406	-555
Tapskostnader i perioden	329	-268	-1.686	-686	-1.648

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

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

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				31.12.2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	35.273	2.809	1.335	39.416	28.256	4.716	449	33.521	37.836	7.229	554	45.619
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.643	7.643			5.249	5.249			6.602	6.602
Netto provisjonsinntekter			7.667	7.667			11.685	11.685			16.900	16.900
Inntekter verdipapirer			-1.131	-1.131			610	610			270	270
Andre inntekter			1.222	1.222			1.713	1.713			1.826	1.826
Sum andre driftsinntekter	-	-	15.401	15.401	-	-	19.257	19.257	-	-	25.598	25.598
Lønn og andre personalkostnader			11.114	11.114			16.634	16.634			23.825	23.825
Avskrivninger på driftsmidler			1.457	1.457			2.201	2.201			3.219	3.219
Andre driftskostnader			14.527	14.527			17.438	17.438			26.413	26.413
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	27.098	27.098	-	-	36.273	36.273	-	-	53.458	53.458
Tap på utlån	713	2.887	-5.615	-2.015	-1.426	-545	1.286	-686	-1.322	-61	-265	-1.648
Gevinst aksjer												
Driftsresultat før skatt	34.559	-78	-4.746	29.735	29.782	5.261	-17.853	17.190	39.158	7.290	-27.042	19.406
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	2.227.930	389.004		2.616.933	2.159.184	376.823		2.536.007	2.148.877	441.495		2.590.372
Innskudd fra kunder	1.684.413	568.662		2.253.075	1.612.818	585.589		2.198.407	1.617.330	580.197		2.197.527

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

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

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Verdi per 30.09.2022

Verdsetningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		300.853		300.853
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			3.718	3.718
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			113.027	113.027
Sum	-	300.853	116.745	417.598

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.22	97.475	3.748
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	17.812	
Investering	3.041	
Salg	(5.301)	
Avvikling Betongen Eiendom AS		(30)
Utgående balanse 30.09.2022	113.027	3.718

Verdi per 30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		190.809		190.809
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		74.776	3.748	78.524
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			95.793	95.793
Sum	-	265.585	99.541	365.126

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01.21	90.647	5.062
Realisert gevinst/tap		99
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	1.322	
Investering	3.824	
Salg		(1.413)
Utgående balanse 31.03.21	95.793	3.748

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Obligasjonslån							
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	0	20.025	0	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.247	50.075	50.110	3m Nibor + 74 bp
NO0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100.000	100.429	100.205	100.266	3m Nibor + 100 bp
NO0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80.000	80.296	80.113	80.155	3m Nibor + 80 bp
NO0010920853	22.01.2021	22.01.2024	75.000	75.343	75.126	75.195	3m Nibor + 58 bp
NO0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100.000	100.163	100.010	100.032	3m Nibor + 42 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				406.478	425.554	405.759	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.252	30.125	30.157	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.252	30.125	30.157	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 02.07.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	405.759	0	0	719	406.478
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	405.759	0	0	719	406.478
Ansvarlige lån	30.157	0	0	95	30.252
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.157	0	0	95	30.252

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Opptjent egenkapital	285.883	271.417	285.883
Annen egenkapital	-1.130	-904	0
Gavefond	2.025	2.025	2.025
Fond for urealiserte gevinster	53.835	33.019	36.023
Sum egenkapital	340.614	305.557	323.931
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-418	-365	-384
Fradrag i ren kjernekapital	-84.686	-68.274	-68.120
Ren kjernekapital	255.510	236.918	255.428
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	285.510	266.918	285.428
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	315.510	296.918	315.428
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.982	0	4.803
Institusjoner	7.150	2.209	6.562
Foretak	16.428	3.263	11.820
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.028.309	1.023.642	1.039.203
Forfalte engasjementer	67.844	40.687	43.103
Høyrisiko-engasjementer	18.110	18.600	18.438
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.730	8.763	8.748
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.966	32.227	14.440
Andeler i verdipapirfond	0	14.219	16.781
Egenkapitalposisjoner	35.956	34.267	36.102
Øvrige engasjement	53.717	54.360	52.649
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.252.191	1.232.237	1.252.649
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	132.155	126.325	132.155
Beregningsgrunnlag	1.384.346	1.358.562	1.384.803
Kapitaldekning i %	22,79 %	21,86 %	22,78 %
Kjernekapitaldekning	20,62 %	19,65 %	20,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,46 %	17,44 %	18,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,23 %	8,54 %	9,17 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Tall fra samarbeidende grupper er ikke klare på rapporteringstidspunktet.

Til sammenligning var tallet per 31.12.2021 for konsolidert ren kjernekapital 0,1%-poeng lavere enn morbankens rene kjernekapital per 31.12.2021.

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Romerike Sparebank og Blaker Sparebank fusjonerte 01.10.2022, fusjonen ble registrert i Foretaksregisteret 03.10.2022 og således gjennomført. Romerike Sparebank er overtakende bank.

Det vises til børsmelding: <https://newsweb.oslobors.no/message/572454>

NØKKELTALL

Tallene gjelder morbanken hvis ikke annet er nevnt.

	Jan-Sept. 2022	Jan-Sept. 2021	Året 2021
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	80,41 %	77,31 %	83,08 %
Kostnader i % av totale inntekter justert for engangskostnader	63,47 %	67,36 %	69,15 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,13 %	28,56 %	29,10 %
Kostnadsvekst 12 mnd	16,71 %	-7,92 %	-3,58 %
Kostnadsvekst 12 mnd justert for engangskostnader	4,33 %	6,46 %	5,36 %
Netto renteinntekt (p.a) i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,66 %	1,46 %	1,48 %
Egenkapitalavkastning av totalresultat ¹	13,06 %	6,62 %	6,09 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,29 %	15,15 %	17,34 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,07 %	23,27 %	22,63 %
Innskuddsdekning	85,45 %	85,94 %	84,14 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,49 %	2,96 %	2,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,07 %	14,30 %	8,88 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,64 %	7,12 %	4,44 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.168.674	3.075.350	3.090.016
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,06 %	-0,04 %	-0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,74 %	0,86 %	0,82 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,46 %	17,71 %	18,37 %
Kjernekapitaldekning	20,62 %	19,80 %	20,42 %
Kapitaldekning	22,79 %	21,98 %	22,55 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,23 %	8,17 %	8,63 %
Likviditet			
LCR	210	655	238
NSFR	141	152	135

DEFINISJON AV ALTERNATIVE RESULTATMÅL

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

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

	Henvisning
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	D
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C+D+E)$

Kostnader i % av inntekter

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

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

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

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

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

Egenkapitalavkastning av totalresultat

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

Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital hittil i år. I kvartalsrapporten er nøkkeltallet annualisert.

Totalresultat	A
Sum egenkapital per 30.09.22, ekskl. Fondsobligasjonskapital	B
Sum egenkapital per 31.12.21, ekskl. Fondsobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning, annualisert	$(A/((B+C)/2))/273*365$

Egenkapitalavkastning av resultat etter skatt

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

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

Resultat av ordinær drift etter skatt	A
Sum egenkapital per 30.09.22, ekskl. Fondsobligasjonskapital	B
Sum egenkapital per 31.12.21, ekskl. Fondsobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning, annualisert	$(A/((B+C)/2))/273*365$

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

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

Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

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

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning
Innskudd fra kunder	A
Brutto utlån til kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B



Blaker
SPAREBANK



Romerike
Sparebank

Kontakt

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



Om oss

Org.nr: 837886252, SWIFT: BLSAN021XXX
Vi er tilknyttet agent av Eika Kapitalforvaltning,
Forsikringsagent for Eika Forsikring, distributor av
Eika Kredittdbank, distributor av Eika Forsikring,
distributor av Eika Boligkreditt