

## Note 8 - Utlån til og fordringer på kunder

Morbank			Konsern	
31.12.19	31.12.20 (mill. kr)		31.12.20	31.12.19
117.970	125.660	Brutto utlån	134.648	126.277
937	1.446	Tapsavsetninger	1.517	998
<b>117.033</b>	<b>124.214</b>	<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>133.131</b>	<b>125.279</b>
<b>Tilleggsinformasjon</b>				
39.833	46.613	Utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt	46.613	39.833
608	760	- herav utlån til ansatte	1.380	1.061
1.667	1.540	Utlån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt	1.540	1.667
43	43	Ansvarlig kapital i øvrige finansinstitusjoner	43	43
998	1.027	Utlån til ansatte*)	1.907	1.924

\*) Rentesubsidiering ved utlån til ansatte inngår i rentenetto. Lånerenten til ansatte er 75 prosent av beste boliglånsrente til øvrige kunder

### Utlån og engasjementer fordelt på type

Morbank			Konsern	
31.12.19	31.12.20	Utlån og engasjementer fordelt på type (mill. kr)	31.12.20	31.12.19
<b>Brutto utlån</b>				
-	-	- Leiefinansieringsavtaler (Finansiell lease)	3.365	5.849
13.222	10.592	Kasse-/drifts- og brukskreditter	10.042	12.588
3.161	3.976	Byggelån	3.976	3.161
101.587	111.093	Nedbetalingslån	117.265	104.680
<b>117.970</b>	<b>125.660</b>	<b>Sum brutto utlån</b>	<b>134.648</b>	<b>126.277</b>
<b>Øvrige engasjementer</b>				
4.538	3.915	Finansielle garantier, herav:	3.915	4.538
1.064	1.151	<i>Betalingsgarantier</i>	1.151	1.064
1.108	1.238	<i>Kontraktsgarantier</i>	1.238	1.108
1.172	980	<i>Lånegarantier</i>	980	1.172
100	119	<i>Garantier for skatter</i>	119	100
1.093	427	<i>Annet garantiansvar</i>	427	1.093
998	992	Ubenyttede garantitilsagn	992	998
16.781	17.089	Ubenyttede kreditter	17.105	16.796
1.597	1.019	Innvilgede lånetilsagn	1.136	1.692
12	12	Remburser	12	12
<b>23.925</b>	<b>23.026</b>	<b>Sum øvrige engasjementer</b>	<b>23.160</b>	<b>24.036</b>
<b>141.895</b>	<b>148.686</b>	<b>Sum totale engasjementer</b>	<b>157.808</b>	<b>150.313</b>

Utlån og engasjementer fordelt på sektor og næring

Morbank (mill. kr)	31.12.20			31.12.19		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Lønnstakere o.l	72.101	5.480	77.581	69.711	5.669	75.380
Offentlig forvaltning	9	416	425	2	513	515
Jordbruk og skogbruk	9.160	865	10.026	8.602	820	9.422
Fiske og fangst	5.243	529	5.772	4.601	123	4.724
Havbruk	1.704	1.717	3.422	833	766	1.599
Industri og bergverk	2.234	2.661	4.895	2.212	3.069	5.282
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	3.195	2.817	6.011	3.157	2.707	5.864
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.289	2.309	4.598	2.181	2.379	4.561
Sjøfart og offshore	4.537	1.667	6.203	4.660	3.227	7.887
Eiendomsdrift	13.887	1.020	14.908	13.133	855	13.988
Forretningsmessig tjenesteyting	3.644	881	4.525	2.445	874	3.319
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	6.032	2.163	8.195	4.542	2.420	6.962
Øvrige sektorer	1.626	501	2.127	1.890	503	2.393
<b>Sum totalt engasjement fordelt på sektor og næring</b>	<b>125.660</b>	<b>23.026</b>	<b>148.686</b>	<b>117.970</b>	<b>23.925</b>	<b>141.895</b>

Konsern (mill. kr)	31.12.20			31.12.19		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Lønnstakere o.l	77.848	5.550	83.398	75.203	5.728	80.932
Offentlig forvaltning	33	417	450	12	513	525
Jordbruk og skogbruk	9.591	871	10.461	8.947	824	9.771
Fiske og fangst	5.259	529	5.789	4.611	123	4.734
Havbruk	2.100	1.722	3.822	1.132	769	1.901
Industri og bergverk	2.646	2.666	5.312	2.595	3.073	5.668
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	4.077	2.827	6.904	3.970	2.716	6.686
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.586	2.329	4.915	2.517	2.392	4.908
Sjøfart og offshore	4.537	1.667	6.203	4.660	3.227	7.887
Eiendomsdrift	13.969	1.021	14.990	13.211	856	14.067
Forretningsmessig tjenesteyting	3.423	886	4.309	2.146	877	3.023
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	6.942	2.174	9.116	5.409	2.435	7.844
Øvrige sektorer	1.638	501	2.139	1.863	503	2.367
<b>Sum totalt engasjement fordelt på sektor og næring</b>	<b>134.648</b>	<b>23.160</b>	<b>157.808</b>	<b>126.277</b>	<b>24.036</b>	<b>150.313</b>

Utlån og øvrige engasjementer fordelt på geografiske områder

Morbank (mill. kr)	31.12.20			31.12.19		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Trøndelag	82.308	14.496	96.804	76.405	13.927	90.331
Møre og Romsdal	25.481	6.520	32.002	24.428	8.504	32.932
Nordland	1.024	43	1.067	1.158	40	1.198
Oslo	7.127	634	7.761	6.686	553	7.240
Landet for øvrig	9.391	1.312	10.703	8.944	888	9.833
Utlandet	329	21	350	349	13	362
<b>Sum</b>	<b>125.660</b>	<b>23.026</b>	<b>148.686</b>	<b>117.970</b>	<b>23.925</b>	<b>141.895</b>

Konsern (mill. kr)	31.12.20			31.12.19		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Trøndelag	85.762	14.630	100.392	79.487	13.976	93.462
Møre og Romsdal	27.191	6.520	33.712	26.113	8.522	34.635
Nordland	1.183	43	1.226	1.296	42	1.337
Oslo	6.700	634	7.334	6.276	555	6.831
Landet for øvrig	13.482	1.312	14.793	12.756	929	13.685
Utlandet	329	21	350	349	13	362
<b>Sum</b>	<b>134.648</b>	<b>23.160</b>	<b>157.808</b>	<b>126.277</b>	<b>24.036</b>	<b>150.313</b>

Brutto utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt

(mill. kr)	31.12.20			31.12.19		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Trøndelag	33.338	1.899	35.237	29.451	1.822	31.274
Møre og Romsdal	6.629	404	7.033	5.844	426	6.270
Nordland	186	6	192	179	6	185
Oslo	2.246	71	2.317	1.619	56	1.675
Landet for øvrig	4.144	109	4.253	2.694	108	2.801
Utlandet	70	2	72	45	1	46
<b>Sum</b>	<b>46.613</b>	<b>2.491</b>	<b>49.105</b>	<b>39.833</b>	<b>2.419</b>	<b>42.252</b>

Brutto utlån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt

(mill. kr)	31.12.20			31.12.19		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Trøndelag	1.032	-	1.032	1.081	-	1.081
Møre og Romsdal	58	-	58	60	-	60
Nordland	-	-	-	59	-	59
Oslo	404	-	404	419	-	419
Landet for øvrig	47	-	47	48	-	48
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>1.540</b>	<b>-</b>	<b>1.540</b>	<b>1.667</b>	<b>-</b>	<b>1.667</b>

Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler

Konsern (mill. kr)	31.12.20	31.12.19
Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler		
- Inntil 1 år	212	129
- Mellom 1 og 5 år	2.705	2.184
- Over 5 år	543	823
<b>Sum brutto fordringer</b>	<b>3.460</b>	<b>3.135</b>
Mottatt, ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	95	87
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3.365	3.048
Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte:		
- Inntil 1 år	163	121
- Mellom 1 og 5 år	2.662	2.118
- Over 5 år	540	809
<b>Sum netto fordringer</b>	<b>3.365</b>	<b>3.048</b>

### Utlån og øvrige engasjement fordelt på risikogrupper

Banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgelsestidspunkt. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholdssannsynligheten benyttes som grunnlag for nøkkeltall for risikoklassifisering av kunden. I tillegg benyttes risikoklassen for å klassifisere hver enkelt kunde i en risikogruppe. Se note 11 for inndeling av risikoklasser.

Kundene rescores månedlig i bankens porteføljestyringssystem.

Øvrige engasjement inkluderer rembursar, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

Engasjementsoppfølging gjøres ut ifra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprisning av næringslivsengasjement gjøres med bakgrunn i forventet tap og nødvendig økonomisk kapital for det enkelte engasjement.

Banken benytter makrobaserte stresstester for å estimere nedskrivningsbehov knyttet til objektive hendelser som ikke har gitt utslag i porteføljekvalitet på måletidspunktet.

Risikogruppe tapsutsatte og/eller misligholdte består av kunder med mislighold over 90 dager og/ eller objektive bevis på verdifall som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Se note 2 Regnskapsprinsipper for utfyllende beskrivelse av disse engasjementene.

Morbank 31.12.20 (mill. kr)	Verken misligholdt eller tapsutsatt					Tapsutsatte og/eller misligholdte	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
<b>Brutto utlån</b>							
<b>Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>	<b>61.617</b>	<b>8.152</b>	<b>2.957</b>	<b>864</b>	<b>1.001</b>	284	<b>74.876</b>
Trinn 1	61.542	7.241	1.218	263	232	-	70.496
Trinn 2	75	911	1.739	601	769	-	4.096
Trinn 3	-	-	-	-	-	284	284
<b>Amortisert kost</b>	<b>21.035</b>	<b>12.498</b>	<b>9.306</b>	<b>1.311</b>	<b>551</b>	<b>1.798</b>	<b>46.500</b>
Trinn 1	19.784	10.260	7.336	763	245	-	38.388
Trinn 2	1.251	2.238	1.970	548	306	-	6.313
Trinn 3	-	-	-	-	-	1.798	1.798
<b>Virkelig verdi over resultatet</b>	<b>3.597</b>	<b>465</b>	<b>135</b>	<b>48</b>	<b>39</b>	<b>2</b>	<b>4.285</b>
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>86.250</b>	<b>21.115</b>	<b>12.398</b>	<b>2.222</b>	<b>1.592</b>	<b>2.084</b>	<b>125.660</b>
<b>Øvrige engasjementer</b>	<b>12.565</b>	<b>4.806</b>	<b>4.605</b>	<b>629</b>	<b>230</b>	<b>192</b>	<b>23.026</b>
Trinn 1	12.092	4.555	3.233	447	56	-	20.383
Trinn 2	473	250	1.373	182	173	-	2.451
Trinn 3	-	-	-	-	-	192	192
<b>Totale engasjementer</b>	<b>98.815</b>	<b>25.920</b>	<b>17.003</b>	<b>2.851</b>	<b>1.821</b>	<b>2.277</b>	<b>148.686</b>

Morbank 31.12.19 (mill. kr)	Verken misligholdt eller tapsutsatt					Tapsutsatte og/eller misligholdte	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
<b>Brutto utlån</b>							
<b>Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>	<b>56.284</b>	<b>8.904</b>	<b>3.536</b>	<b>977</b>	<b>1.230</b>	405	<b>71.336</b>
Trinn 1	56.284	7.839	1.480	306	200	-	66.109
Trinn 2	-	1.065	2.056	671	1.030	-	4.822
Trinn 3	-	-	-	-	-	405	405
<b>Amortisert kost</b>	<b>20.473</b>	<b>7.922</b>	<b>10.468</b>	<b>1.135</b>	<b>408</b>	<b>1.552</b>	<b>41.957</b>
Trinn 1	20.448	7.359	7.512	705	102	-	36.126
Trinn 2	25	563	2.956	430	306	-	4.279
Trinn 3	-	-	-	-	-	1.552	1.552
<b>Virkelig verdi over resultatet</b>	<b>3.940</b>	<b>490</b>	<b>152</b>	<b>49</b>	<b>36</b>	<b>10</b>	<b>4.677</b>
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>80.697</b>	<b>17.316</b>	<b>14.156</b>	<b>2.161</b>	<b>1.674</b>	<b>1.967</b>	<b>117.970</b>
<b>Øvrige engasjementer</b>	<b>13.232</b>	<b>3.926</b>	<b>4.672</b>	<b>932</b>	<b>157</b>	<b>1.005</b>	<b>23.925</b>
Trinn 1	13.232	3.244	3.663	807	68	-	21.014
Trinn 2	-	682	1.009	126	90	-	1.907
Trinn 3	-	-	-	-	-	1.005	1.005
<b>Totale engasjementer</b>	<b>93.929</b>	<b>21.242</b>	<b>18.829</b>	<b>3.093</b>	<b>1.831</b>	<b>2.972</b>	<b>141.895</b>

Konsern 31.12.20 (mill. kr)	Verken misligholdt eller tapsutsatt					Tapsutsatte og/eller misligholdte	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
<b>Brutto utlån</b>							
<b>Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>	<b>61.617</b>	<b>8.152</b>	<b>2.957</b>	<b>864</b>	<b>1.001</b>	284	<b>74.876</b>
Trinn 1	61.542	7.241	1.218	263	232	-	70.496
Trinn 2	75	911	1.739	601	769	-	4.096
Trinn 3	-	-	-	-	-	284	284
<b>Amortisert kost</b>	<b>20.593</b>	<b>14.401</b>	<b>15.311</b>	<b>2.113</b>	<b>1.097</b>	<b>1.971</b>	<b>55.487</b>
Trinn 1	19.342	12.159	12.901	1.164	245	-	45.811
Trinn 2	1.251	2.243	2.410	949	852	-	7.705
Trinn 3	-	-	-	-	-	1.971	1.971
<b>Virkelig verdi over resultatet</b>	<b>3.597</b>	<b>465</b>	<b>135</b>	<b>48</b>	<b>39</b>	<b>2</b>	<b>4.285</b>
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>85.808</b>	<b>23.018</b>	<b>18.402</b>	<b>3.025</b>	<b>2.138</b>	<b>2.257</b>	<b>134.648</b>
<b>Øvrige engasjementer</b>	<b>12.568</b>	<b>4.832</b>	<b>4.690</b>	<b>640</b>	<b>237</b>	<b>192</b>	<b>23.160</b>
Trinn 1	12.095	4.582	3.311	447	56	-	20.492
Trinn 2	473	250	1.379	193	181	-	2.476
Trinn 3	-	-	-	-	-	192	192
<b>Totale engasjementer</b>	<b>98.376</b>	<b>27.851</b>	<b>23.092</b>	<b>3.665</b>	<b>2.375</b>	<b>2.449</b>	<b>157.808</b>

Konsern 31.12.19 (mill. kr)	Verken misligholdt eller tapsutsatt					Tapsutsatte og/eller misligholdte	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
<b>Brutto utlån</b>							
<b>Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>	<b>56.284</b>	<b>8.904</b>	<b>3.536</b>	<b>977</b>	<b>1.230</b>	405	<b>71.336</b>
Trinn 1	56.284	7.839	1.480	306	200	-	66.109
Trinn 2	-	1.065	2.056	671	1.030	-	4.822
Trinn 3	-	-	-	-	-	405	405
<b>Amortisert kost</b>	<b>19.924</b>	<b>9.363</b>	<b>16.424</b>	<b>1.845</b>	<b>1.003</b>	<b>1.704</b>	<b>50.264</b>
Trinn 1	19.899	8.798	13.136	998	201	-	43.031
Trinn 2	25	565	3.288	848	803	-	5.528
Trinn 3	-	-	-	-	-	1.704	1.704
<b>Virkelig verdi over resultatet</b>	<b>3.940</b>	<b>490</b>	<b>152</b>	<b>49</b>	<b>36</b>	<b>10</b>	<b>4.677</b>
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>80.148</b>	<b>18.757</b>	<b>20.112</b>	<b>2.871</b>	<b>2.269</b>	<b>2.119</b>	<b>126.277</b>
<b>Øvrige engasjementer</b>	<b>13.234</b>	<b>3.941</b>	<b>4.753</b>	<b>940</b>	<b>164</b>	<b>1.005</b>	<b>24.036</b>
Trinn 1	13.234	3.259	3.739	807	68	-	21.106
Trinn 2	-	682	1.014	133	96	-	1.926
Trinn 3	-	-	-	-	-	1.005	1.005
<b>Totale engasjementer</b>	<b>93.382</b>	<b>22.698</b>	<b>24.864</b>	<b>3.811</b>	<b>2.433</b>	<b>3.124</b>	<b>150.313</b>

Utlån og øvrige engasjement solgt til SpareBank 1 Boligkreditt

Risikogrupper (mill. kr)	31.12.20			31.12.19		
	Brutto utlån	Øvrige engasjement	Totale engasjement	Brutto utlån	Øvrige engasjement	Totale engasjement
Laveste risiko	40.790	2.481	43.271	34.808	2.410	37.218
Lav risiko	4.320	7	4.327	3.457	7	3.464
Middels risiko	967	3	970	1.075	1	1.076
Høy risiko	302	0	302	208	0	208
Høyeste risiko	218	0	218	267	1	268
Tapsutsatte og/eller Misligholdte	16	-	16	18	-	18
<b>Sum</b>	<b>46.613</b>	<b>2.491</b>	<b>49.105</b>	<b>39.834</b>	<b>2.419</b>	<b>42.253</b>

Utlån og øvrige engasjement solgt til SpareBank 1 Næringskreditt

Risikogrupper (mill. kr)	31.12.20			31.12.19		
	Brutto utlån	Øvrige engasjement	Totale engasjement	Brutto utlån	Øvrige engasjement	Totale engasjement
Laveste risiko	1.455	-	1.455	1.667	-	1.667
Lav risiko	85	-	85	-	-	-
Middels risiko	-	-	-	-	-	-
Høy risiko	-	-	-	-	-	-
Høyeste risiko	-	-	-	-	-	-
Tapsutsatte og/eller Misligholdte	-	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>1.540</b>	<b>-</b>	<b>1.540</b>	<b>1.667</b>	<b>-</b>	<b>1.667</b>