

Note 8 - Utlån til og fordringer på kunder

Morbank			Konsern	
31.12.2020	31.12.2021	(mill. kr)	31.12.2021	31.12.2020
125.660	137.113	Brutto utlån	147.301	134.648
1.446	1.348	Tapsavsetninger	1.410	1.517
124.214	135.766	Utlån til og fordringer på kunder	145.890	133.131
Tilleggsinformasjon				
46.613	46.650	Utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt	46.650	46.613
760	578	- herav utlån til ansatte	1.106	1.380
1.540	1.402	Utlån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt	1.402	1.540
43	78	Ansvarlig kapital i øvrige finansinstitusjoner	-	43
1.027	1.261	Utlån til ansatte ¹⁾	2.173	1.907

1) 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	
31.12.2020	31.12.2021	(mill. kr)	31.12.2021	31.12.2020
Brutto utlån				
-	-	- Leiefinansieringsavtaler (Finansiell lease)	3.392	3.365
10.592	11.460	Kasse-/drifts- og brukskreditter	11.549	10.042
3.976	4.173	Byggelån	4.173	3.976
111.093	121.480	Nedbetalingslån	128.187	117.265
125.660	137.113	Sum brutto utlån	147.301	134.648
Øvrige engasjementer				
3.915	4.549	Finansielle garantier, herav:	4.549	3.915
1.151	924	Betalingsgarantier	924	1.151
1.238	1.282	Kontraktsgarantier	1.282	1.238
980	894	Lånegarantier	894	980
119	67	Garantier for skatter	67	119
427	1.383	Annet garantiansvar	1.383	427
992	1.175	Ubenyttede garantitilsagn	1.175	992
13.173	13.570	Ubenyttede kreditter	13.788	13.189
1.019	6.435	Innvilgede lånetilsagn ¹⁾	6.584	1.136
12	19	Remburser	19	12
19.110	25.747	Sum øvrige engasjementer	26.115	19.244
144.770	162.860	Sum Totale engasjementer	173.415	153.892

1) Økningen i innvilgede lånetilsagn skyldes finansieringsbevis, som tidligere ikke har vært inkludert på grunn av feil. Historikk er ikke omarbeidet.

Utlån og engasjementer fordelt på sektor og næring

Morbank (mill. kr)	31.12.2021			31.12.2020		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Lønnstakere o.l	80.178	8.153	88.331	72.101	5.476	77.577
Offentlig forvaltning	2	944	945	9	411	420
Jordbruk og skogbruk	9.433	864	10.297	9.160	839	9.999
Fiske og fangst	5.853	1.904	7.756	5.243	301	5.544
Havbruk	1.926	1.680	3.606	1.704	1.704	3.409
Industri og bergverk	2.151	1.958	4.109	2.234	2.076	4.309
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	3.169	2.132	5.301	3.195	2.184	5.379
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.572	1.562	4.134	2.289	1.938	4.227
Sjøfart og offshore	4.715	1.121	5.836	4.537	839	5.376
Eiendomsdrift	15.522	2.119	17.641	13.887	819	14.706
Forretningsmessig tjenesteyting	4.497	952	5.449	3.644	761	4.405
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	5.714	1.376	7.089	6.032	1.378	7.409
Øvrige sektorer	1.383	982	2.365	1.626	385	2.010
Sum totalt engasjement fordelt på sektor og næring	137.113	25.747	162.860	125.660	19.110	144.770

Konsern (mill. kr)	31.12.2021			31.12.2020		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Lønnstakere o.l	86.244	8.370	94.614	77.848	5.546	83.394
Offentlig forvaltning	34	945	979	33	411	445
Jordbruk og skogbruk	9.783	877	10.659	9.591	844	10.435
Fiske og fangst	5.870	1.904	7.774	5.259	301	5.560
Havbruk	2.176	1.689	3.865	2.100	1.709	3.809
Industri og bergverk	2.766	1.980	4.746	2.646	2.081	4.726
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	4.124	2.166	6.289	4.077	2.195	6.271
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.966	1.576	4.541	2.586	1.958	4.543
Sjøfart og offshore	4.715	1.121	5.836	4.537	839	5.376
Eiendomsdrift	15.643	2.124	17.766	13.969	820	14.789
Forretningsmessig tjenesteyting	4.990	972	5.961	3.423	766	4.189
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	6.667	1.409	8.076	6.942	1.389	8.331
Øvrige sektorer	1.325	983	2.308	1.638	385	2.022
Sum totalt engasjement fordelt på sektor og næring	147.301	26.115	173.415	134.648	19.244	153.892

Utlån og øvrige engasjementer fordelt på geografiske områder

Morbank (mill. kr)	31.12.2021			31.12.2020		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Trøndelag	91.521	14.788	106.309	82.308	12.477	94.785
Møre og Romsdal	27.698	7.558	35.256	25.481	5.097	30.579
Nordland	1.051	62	1.113	1.024	41	1.065
Oslo	6.322	1.437	7.759	7.127	554	7.680
Landet for øvrig	10.271	1.875	12.146	9.391	923	10.314
Utlandet	250	27	277	329	18	347
Sum	137.113	25.747	162.860	125.660	19.110	144.770

Konsern (mill. kr)	31.12.2021			31.12.2020		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Trøndelag	95.160	15.156	110.316	85.762	12.611	98.373
Møre og Romsdal	29.509	7.558	37.067	27.191	5.097	32.289
Nordland	1.263	62	1.325	1.183	41	1.224
Oslo	6.524	1.437	7.961	6.700	554	7.254
Landet for øvrig	14.594	1.875	16.469	13.482	923	14.404
Utlandet	250	27	277	329	18	347
Sum	147.301	26.115	173.415	134.648	19.244	153.892

Brutto utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt

(mill. kr)	31.12.2021			31.12.2020		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Trøndelag	31.440	1.819	33.259	33.338	1.899	35.237
Møre og Romsdal	6.855	392	7.247	6.629	404	7.033
Nordland	244	5	249	186	6	192
Oslo	2.598	58	2.656	2.246	71	2.317
Landet for øvrig	5.404	95	5.499	4.144	109	4.253
Utlandet	110	2	112	70	2	72
Sum	46.650	2.371	49.021	46.613	2.491	49.105

Brutto utlån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt

(mill. kr)	31.12.2021			31.12.2020		
	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer	Brutto utlån	Øvrige engasjementer	Totale engasjementer
Trøndelag	1.018	-	1.018	1.032	-	1.032
Møre og Romsdal	54	-	54	58	-	58
Nordland	-	-	-	-	-	-
Oslo	285	-	285	404	-	404
Landet for øvrig	44	-	44	47	-	47
Utlandet	-	-	-	-	-	-
Sum	1.402	-	1.402	1.540	-	1.540

Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler

Konsern (mill. kr)	31.12.2021	31.12.2020
Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler		
- Inntil 1 år	106	212
- Mellom 1 og 5 år	2.176	2.705
- Over 5 år	1.014	543
Sum brutto fordringer	3.296	3.460
Mottatt, ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	95	95
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3.392	3.365
Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte:		
- Inntil 1 år	119	163
- Mellom 1 og 5 år	2.244	2.662
- Over 5 år	1.028	540
Sum netto fordringer	3.392	3.365

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 remburs, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

Engasjementsoppfølging gjøres ut ifra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprising 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 31.12.21 (mill. kr)	Verken misligholdt eller tapsutsatt					Tapsutsatte og/eller misligholdte	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Brutto utlån							
Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	71.241	7.516	2.455	785	851	304	83.152
Trinn 1	71.130	6.739	996	211	203	-	79.280
Trinn 2	111	777	1.458	574	648	-	3.568
Trinn 3	-	-	-	-	-	304	304
Amortisert kost	23.283	12.471	9.438	1.239	458	2.796	49.685
Trinn 1	22.751	10.258	7.569	634	166	-	41.378
Trinn 2	532	2.213	1.868	605	292	-	5.511
Trinn 3	-	-	-	-	-	2.796	2.796
Virkelig verdi over resultatet	3.686	426	117	25	15	6	4.276
Sum brutto utlån	98.211	20.413	12.010	2.049	1.325	3.106	137.113
Øvrige engasjementer	15.588	6.063	3.007	805	178	106	25.747
Trinn 1	15.399	5.726	2.467	355	38	-	23.985
Trinn 2	189	336	541	450	140	-	1.655
Trinn 3	-	-	-	-	-	106	106
Totale engasjementer	113.799	26.476	15.017	2.854	1.503	3.212	162.860

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		
Brutto utlån							
Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	61.617	8.152	2.957	864	1.001	284	74.876
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
Amortisert kost	21.035	12.498	9.306	1.311	551	1.798	46.500
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
Virkelig verdi over resultatet	3.597	465	135	48	39	2	4.285
Sum brutto utlån	86.250	21.115	12.398	2.222	1.592	2.084	125.660
Øvrige engasjementer	10.560	4.144	3.572	539	185	111	19.110
Trinn 1	10.306	3.941	2.649	401	46	-	17.343
Trinn 2	253	203	923	138	139	-	1.656
Trinn 3	-	-	-	-	-	111	111
Totale engasjementer	96.809	25.258	15.970	2.761	1.777	2.195	144.770

Konsern 31.12.21 (mill. kr)	Verken misligholdt eller tapsutsatt					Tapsutsatte og/eller misligholdte	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Brutto utlån							
Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	71.241	7.516	2.455	785	851	304	83.152
Trinn 1	71.130	6.739	996	211	203	-	79.280
Trinn 2	111	777	1.458	574	648	-	3.568
Trinn 3	-	-	-	-	-	304	304
Amortisert kost	23.800	14.444	15.809	1.921	991	2.986	59.950
Trinn 1	23.268	12.227	13.454	1.032	166	-	50.147
Trinn 2	532	2.217	2.355	888	825	-	6.818
Trinn 3	-	-	-	-	-	2.986	2.986
Virkelig verdi over resultatet	3.608	426	117	25	15	6	4.198
Sum brutto utlån	98.649	22.386	18.381	2.731	1.857	3.296	147.301
Øvrige engasjementer	15.588	6.063	3.375	805	178	106	26.115
Trinn 1	15.399	5.726	2.680	355	38	-	24.199
Trinn 2	189	336	695	450	140	-	1.809
Trinn 3	-	-	-	-	-	106	106
Totale engasjementer	114.237	28.449	21.756	3.536	2.035	3.402	173.415

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		
Brutto utlån							
Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	61.617	8.152	2.957	864	1.001	284	74.876
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
Amortisert kost	20.593	14.401	15.311	2.113	1.097	1.971	55.487
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
Virkelig verdi over resultatet	3.597	465	135	48	39	2	4.285
Sum brutto utlån	85.808	23.018	18.402	3.025	2.138	2.257	134.648
Øvrige engasjementer	10.562	4.171	3.657	550	193	111	19.244
Trinn 1	10.309	3.967	2.728	401	46	-	17.452
Trinn 2	253	203	929	149	147	-	1.681
Trinn 3	-	-	-	-	-	111	111
Totale engasjementer	96.370	27.189	22.059	3.575	2.331	2.368	153.892

Utlån og øvrige engasjement solgt til SpareBank 1 Boligkreditt

Risikogrupper (mill. kr)	31.12.2021			31.12.2020		
	Brutto utlån	Øvrige engasjement	Totale engasjement	Brutto utlån	Øvrige engasjement	Totale engasjement
Laveste risiko	39.955	2.363	42.318	40.790	2.481	43.271
Lav risiko	4.972	4	4.976	4.320	7	4.327
Middels risiko	1.121	3	1.125	967	3	970
Høy risiko	297	1	298	302	0	302
Høyeste risiko	279	0	279	218	0	218
Tapsutsatte og/eller misligholdte	24	0	24	16	-	16
Sum	46.650	2.491	49.021	46.613	2.491	49.105

Utlån og øvrige engasjement solgt til SpareBank 1 Næringskreditt

Risikogrupper (mill. kr)	31.12.2021			31.12.2020		
	Brutto utlån	Øvrige engasjement	Totale engasjement	Brutto utlån	Øvrige engasjement	Totale engasjement
Laveste risiko	1.402	-	1.402	1.455	-	1.455
Lav risiko	-	-	-	85	-	85
Middels risiko	-	-	-	-	-	-
Høy risiko	-	-	-	-	-	-
Høyeste risiko	-	-	-	-	-	-
Tapsutsatte og/eller misligholdte	-	-	-	-	-	-
Sum	1.402	-	1.402	1.540	-	1.540