



**MARKER
SPAREBANK**

Delårsrapport Marker Sparebank

3. kvartal 2021



En alliansebank i **eika.**

Hovedpunkter pr. 3. kvartal 2021

(Tall i parentes viser tall fra samme periode i fjor)

59,1 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 59,1 (52,2) millioner kroner pr. 3. kvartal 2021

6,3 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 har banken en forretningskapital på 6,3 (6,1) milliarder kroner.

8,3%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 8,3 (8,0) % pr. 3. kvartal 2021

46,6%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 46,6 (44,0) % pr. 3. kvartal 2021

26,0%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 har banken en ren kjernekapital på 26,0 (25,8) %.

2,9 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/sponsing til lag og foreninger på 2,9 (3,3) millioner kroner pr. 3. kvartal 2021.

En alliansebank i **eika.**

Rapport pr. 3. kvartal 2021

RESULTAT

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 46,6 millioner kroner pr. tredje kvartal 2021, mot 41,5 millioner kroner for samme periode i 2020. Økningen skyldes i hovedsak tilbakeføringer av tidligere tapsavsetninger, samt positiv avkastning på verdipapirporteføljen.

Totalresultatet ble 48,0 millioner kroner, mot 34,7 millioner kroner pr. tredje kvartal 2020.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 69,4 millioner kroner pr. tredje kvartal 2021, dette er tilsvarende med tredje kvartal 2020.

Rentemargin var på 1,86 %, sammenlignet med 1,90 % for tilsvarende periode i 2020.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 33,3 millioner kroner hittil i år, mot 32,5 millioner kroner for samme periode i 2020.

Provisjonsinntekter utgjør 25,3 millioner kroner, som er en økning med 0,5 millioner sammenlignet med tredje kvartal 2020. Det har vært en økning i provisjonsinntektene fra Eika Boligkreditt, mens provisjonsinntekter på betalingsformidling er noe redusert.

Positiv verdiendring på finansielle instrumenter utgjorde 1.703 tusen kroner pr. tredje kvartal 2021, mot en positiv verdiendring på 386 tusen kroner samme periode i 2020.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 47,8 millioner kroner pr. tredje kvartal 2021. Dette er en økning på 3,0 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2020. Økningen skyldes i all hovedsak vedlikehold/påkostninger av bankens eiendommer og konverteringskostnader i forbindelse med overgang til TietoEvry.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 51,4% ved utgangen av 3.kvartal 2021, mot 48,5% for samme periode i 2020. Bankens kostnader målt i prosent av totale inntekter utgjorde 46,6% mot 44,0% for samme periode i 2020.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. 3.kvartal 2021 viser en inntektsføring på 4,3 millioner kroner. Tilsvarende var det en tapsføring på 4,9 millioner kroner for samme periode i 2020. Inntektsføringene skyldes i hovedsak tilbakeføring av tidligere individuelle nedskrivninger på til sammen 2,0 millioner kroner. I tillegg ble det i andre kvartal tilbakeført 1,9 millioner kroner fra tidligere avsetninger på 6,2 millioner kroner som ble gjort i forbindelse med risikovurderinger knyttet til koronapandemien. Det er ikke gjort endringer i risikonivået knyttet til enkelte bransjer i tredje kvartal.

Nedskrivninger på utlån utgjør pr. tredje kvartal 2021 18,9 millioner kroner. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør nå 13,7 millioner kroner, mot 29,8 millioner kroner pr. tredje kvartal 2020.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 083 millioner kroner pr. tredje kvartal 2021, mot 4 911 millioner kroner for samme periode i 2020. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 3,49%. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt AS (forretningskapitalen) utgjør 6 322 millioner kroner pr. tredje kvartal 2021 mot 6 055 millioner kroner for samme periode i 2020.

Utlån til kunder

Bankens netto utlån til kunder pr. tredje kvartal 2021 er på 3 951 millioner kroner, mot 3 876 millioner kroner for samme periode i 2020. Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 3,3%. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. tredje kvartal på 1 239 millioner kroner mot 1 144 millioner kroner på samme periode i fjor som tilsier en vekst siste 12 måneder på 8,32%.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 33,6% av brutto utlån, mot 33,2% for samme periode i 2020.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av tredje kvartal 2021 på 4 069 millioner kroner, sammenlignet med 3 865 millioner kroner pr. tredje kvartal 2020. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 5,3%.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 30.09.2021 er på 102,5%. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner som til sammen er på 150 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) har vært tilfredsstillende oppfylt gjennom tredje kvartal og var pr 30.09.2021 på 347%. Myndighetskravet er på 100%.

Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 797 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør pr. 30.09.2021 26,0%. Overskudd hittil i år er ikke medregnet i kapitaldekningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

Utviklingen fremover

Marker Sparebank har et meget bra resultat så langt i år. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet før skatt på 1,59% mot tilsvarende tall i fjor på 1,43%.

Det vil fortsatt være knyttet usikkerhet til de økonomiske konsekvensene av de tiltak som er iverksatt for å forhindre spredning av korona viruset. Banken har imidlertid hatt en gunstig utvikling i tap og mislighold og har begrenset eksponering mot særlig utsatte næringer.

Etter styrets vurdering er banken godt rustet for fremtiden med en ren kjernekapitaldekning på 26,0% og en solid likviditetssituasjon.

Ørje, 5.november 2021

I styret for Marker Sparebank:



.....
Bjørg Dalane
Styrets leder



.....
Tove Fagerhøi
Styrets nestleder



.....
Steinar Kolnes
Styrets varamedlem



.....
Jan Erik Hermanseter
Styremedlem



.....
Hans Petter Lier
Ansattes styremedlem



.....
Rune Iversen
Adm. banksjef

Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		28.691	28.973	84.537	101.552	130.527
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		806	1.113	2.575	4.740	5.551
Rentekostnader og lignende kostnader		5.911	6.593	17.731	36.890	43.200
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23.586	23.493	69.381	69.401	92.877
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.271	8.384	25.274	24.745	34.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		584	639	1.940	2.096	2.842
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		41	99	7.994	9.204	11.098
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	371	417	1.703	386	1.275
Andre driftsinntekter		70	80	228	235	323
Netto andre driftsinntekter		9.169	8.342	33.259	32.475	44.230
Lønn og andre personalkostnader		7.176	6.900	19.376	19.180	25.784
Andre driftskostnader		9.696	8.081	26.295	24.013	44.982
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		732	670	2.105	1.594	2.283
Sum driftskostnader		17.604	15.651	47.776	44.786	73.048
Resultat før tap		15.151	16.184	54.864	57.089	64.058
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.227	-116	-4.262	4.916	5.734
Resultat før skatt		13.924	16.300	59.127	52.173	58.324
Skattekostnad		3.415	3.993	12.504	10.711	12.243
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.508	12.307	46.622	41.462	46.081
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	8.112	652	1.389	-6.714	4.860
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		8.112	652	1.389	-6.714	4.860
Totalresultat		18.620	12.960	48.011	34.748	50.941

Balanse

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>		Note	30.9.21	30.9.20
Kontanter og kontantekvivalenter			10.267	8.888
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker			447.173	351.011
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		Note 4	3.951.052	3.875.973
Rentebærende verdipapirer		Note 6	434.115	451.324
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		Note 6	192.865	176.855
Varige driftsmidler			37.803	36.573
Andre eiendeler			9.658	10.682
Sum eiendeler			5.082.933	4.911.305
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>			30.9.21	30.9.20
Innlån fra kredittinstitusjoner			50.432	105.508
Innskudd fra kunder			4.069.346	3.865.114
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		Note 7	100.113	150.097
Annen gjeld			46.200	29.376
Pensjonsforpliktelser			9.062	7.822
Forpliktelser ved skatt			9.327	17.734
Andre avsetninger			1.841	246
Sum gjeld			4.286.320	4.175.898
Opptjent egenkapital			749.990	693.946
Fondsobligasjonskapital			0	0
Periodens resultat etter skatt			46.622	41.462
Sum egenkapital			796.612	735.408
Sum gjeld og egenkapital			5.082.933	4.911.305

Egenkapitaloppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	<u>Opptjent egenkapital</u>							Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	689.486			3.400		58.715		751.601
Resultat etter skatt	46.622							46.622
Føringer over utvidet resultat						1.389		1.389
Totalresultat 30.09.2021	46.622	0	0	0	0	1.389	0	48.011
Utbetaling av gaver	-3.000							-3.000
Egenkapital 30.09.2021	733.108	0	0	3.400	0	60.104	0	796.612
Egenkapital 31.12.2019	648.748			3.400				652.148
Overgang til IFRS	-4.655					53.166		48.512
Egenkapital 01.01.2020	644.093	0	0	3.400	0	53.166	0	700.660
Resultat etter skatt	41.462							41.462
Føringer over utvidet resultat						-6.714		-6.714
Totalresultat 30.09.2020	41.462	0	0	0	0	-6.714	0	34.748
Utbetaling av gaver								0
Egenkapital 30.09.2020	685.555	0	0	3.400	0	46.452	0	735.408

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	51,40 %	48,53 %	58,56 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,35 %	24,80 %	25,54 %
Innskuddsmargin hittil i år ¹	-0,13 %	-0,25 %	-0,20 %
Utlånsmargin hittil i år ²	2,48 %	2,61 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,86 %	1,90 %	1,90 %
Egenkapitalavkastning ³	8,29 %	6,67 %	6,56 %
¹ Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder			
² Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente			
³ Basert på totalresultat			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,56 %	33,18 %	33,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,96 %	30,51 %	31,05 %
Innskuddsdekning	102,50 %	99,14 %	99,02 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,28 %	4,97 %	2,88 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,83 %	2,12 %	1,82 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,31 %	2,46 %	2,73 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.984.788	4.872.298	4.874.676
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.183.853	6.006.299	6.014.901
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,15 %	0,17 %	0,30 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,48 %	0,58 %	0,60 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	23,56 %	23,49 %	24,13 %
Kjernekapitaldekning	23,85 %	23,79 %	24,42 %
Kapitaldekning	24,21 %	24,17 %	24,79 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,08 %	10,51 %	11,52 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	347	210	260
NSFR	131	135	134

Note 1 - Generell informasjon

Marker Sparebank er en lokal sparebank i Norge som tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgata 59, 1870 Ørje.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.2021 – 30.09.2021. Alle beløp er oppgitt i hele tusen så fremt ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og –estimer

Regnskapet for tredje kvartal 2021 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2020.

COVID 19 – situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Det er fortsatt stor usikkerhet vedr. utviklingen av situasjonen og dette har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Kritiske estimer og vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger.

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 godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Betydelig estimatusikkerhet i forbindelse med situasjonen med COVID 19-epidemien, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Det er utviklet en metodikk med bistand av kompetanse i Eika alliansen for justering av nedskrivninger som tar utgangspunkt i risikovurdering av ulike bransjer og næringsgrupper, med bakgrunn i effekten av korona-situasjonen og tiltak som er iverksatt. Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene vurderes.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Banken har knyttet følgende bransjer til de ulike gradene av risiko:
Fordelingen gjelder kun bransjer der banken har en vesentlig eksponering, eller hvor økte nedskrivninger er vesentlige pr. 30.09.2021.

1. Lav risiko:
Jord- og skogbruk,
2. Lav til medium risiko:
Reparasjon av motorvogn – deler og drivstoff
3. Medium risiko:
Varetransport, næringseiendom, bygge- og anleggsvirksomhet
4. Medium til høy risiko:
Ingen
5. Høy risiko:
Overnatting- og serveringsvirksomheter, kulturell virksomhet- underholdning og fritidsaktiviteter

Hver risikograd representerer en tenkt endring i næringens risiko som følge av COVID-19. Behovet for økte avsetninger på sektornivå henger sammen med effekten av coronavirus-pandemien. Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringssats» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene, etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivningene per bransje. Banken har lav eller ubetydelig eksponering mot særlig utsatte bransjer. Banken har så gjort en skjønnsmessig vurdering av beregningen mht. bankens utlånsportefølje, særegne forhold i eget markedsområde og individuelle nedskrivninger som er gjort. Pr. 30.09.21 er det foretatt ekstra nedskrivning på utlån til bedriftsmarkedet med 3,3 mill kroner, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Det foreligger likevel en risiko for økte tap i personmarkedet, pga. situasjonen vi nå befinner oss i. Pr. 30.09.21 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til personmarkedet med kr 1,0 mill kroner, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Det er knyttet betydelig mer usikkerhet i estimatene enn normalt, og det vil derfor være sannsynlig at nedskrivningene vil variere mer enn vanlig i de kommende periodene.

Ny misligholdsdefinisjon

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

- Kunden har et overtrekk 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.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteeiendelen avskrives over leieperioden. Banken har leie av kontorlokale i Moss som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Bruksretteeiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for andre avsetninger.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021, og vil ha uvesentlig påvirkning på bankens soliditet.

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 6).

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.963	25.242	12.028
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.778	4.570	4.576
Nedskrivninger i steg 3	-336	-2.966	-2.988
Netto misligholdte engasjementer	13.405	26.846	13.617
Andre kredittforringede			
Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.917	440	6.415
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.356	1.355	1.675
Nedskrivninger i steg 3	-352	-501	-501
Netto andre kredittforringede engasjement	5.920	1.294	7.590

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	777.020	771.009	775.216
Industri	53.806	45.513	36.671
Bygg, anlegg	122.273	95.648	103.939
Varehandel	53.565	61.941	54.585
Transport	38.122	37.424	37.503
Eiendomsdrift etc	225.960	190.700	199.040
Annen næring	61.671	91.411	87.971
Sum næring	1.332.416	1.293.645	1.294.926
Personkunder	2.637.578	2.604.813	2.616.140
Brutto utlån	3.969.995	3.898.458	3.911.066
Steg 1 nedskrivninger	-4.998	-5.868	-6.059
Steg 2 nedskrivninger	-13.257	-13.151	-13.939
Steg 3 nedskrivninger	-688	-3.467	-3.489
Netto utlån til kunder	3.951.052	3.875.973	3.887.578
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.239.023	1.143.901	1.177.506
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.190.074	5.019.873	5.065.084

Note 5 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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 kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap 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.

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.189	1.311	1.754	4.254
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-168	0	-153
Overføringer til steg 2	-11	282	0	272
Overføringer til steg 3	0	-261	1	-260
Endringer som følge av nye eller økte utlån	12	5	5	22
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-348	-1.754	-2.138
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	20	-54	0	-33
Andre justeringer	894	203	2	1.098
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	2.083	972	8	3.063

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.435.117	162.620	18.403	2.616.141
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	33.129	-33.129	0	0
Overføringer til steg 2	-65.553	66.592	-1.040	0
Overføringer til steg 3	0	-10.666	10.666	0
Nye utlån utbetalt	579.811	8.166	5	587.982
Utlån som er fraregnet i perioden	-508.009	-41.379	-17.155	-566.544
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2.474.495	152.203	10.880	2.637.578

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	4.870	12.628	1.735	19.234
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36	-425	0	-389
Overføringer til steg 2	-45	414	0	369
Overføringer til steg 3	0	-347	0	-347
Endringer som følge av nye eller økte utlån	308	6	27	341
Utlån som er fraregnet i perioden	-119	-301	-593	-1.012
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-14	128	-600	-486
Andre justeringer	-2.121	182	110	-1.829
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	2.915	12.286	680	15.881

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.086.034	203.430	5.462	1.294.926
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35.756	-35.756	0	0
Overføringer til steg 2	-48.856	48.856	0	0
Overføringer til steg 3	0	-5.970	5.970	0
Nye utlån utbetalt	253.362	15.330	1.586	270.278
Utlån som er fraregnet i perioden	-200.399	-28.026	-3.663	-232.088
Konstaterte tap			-700	-700
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1.125.897	197.865	8.655	1.332.416

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	129	82	0	211
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-16	0	-12
Overføringer til steg 2	-1	17	0	16
Overføringer til steg 3	0	-5	0	-5
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	18	30	0	48
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-36	-36	0	-72
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-12	2	0	-10
Andre justeringer	33	7	0	40
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	134	81	0	215

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	230.992	41.683	830	273.505
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	753	-753	0	0
Overføringer til steg 2	-1.215	1.215	0	0
Overføringer til steg 3	0	-129	129	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34.642	417	0	35.059
Engasjement som er fraregnet i perioden	-24.224	3.375	-479	-21.328
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	240.948	45.808	480	287.236

	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier		
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.489	1.631
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		1.264
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	118	598
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.219	-14
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-700	-12
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	688	3.467

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier			
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.801	1.836	1.858
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.060	3.251	4.059
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	700	12	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	9	56
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-27	-38	-47
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-74	-154	-192
Tapskostnader i perioden	-4.262	4.916	5.734

I forbindelse med COVID-19 har regjeringen kommet med ulike krisepakker til næringslivet og et av disse er statsgaranterte lån. Statsgaranterte lån er en statsgaranti på 90 prosent for nye lån til små- og mellomstore bedrifter (SMB) og større bedrifter som er rammet av korona-epidemien. Ordningen har en ramme på 50 milliarder og skal bidra til at levedyktige bedrifter kan få tilgang til likviditet når de rammes av tiltak som skal hindre smittespredning. Ordningen blir forvaltet og administrert av bankene i Norge. Dette tiltaket er kun benyttet i begrenset omfang av Marker Sparebank sine kunder. Pr. 30.09.21 er det kun utbetalt et slikt lån med et lånebeløp på 550 tusen kroner. Lånet ville ikke blitt innvilget uten en slik garantiordning fra staten.

Det er få av bankens bedriftskunder som har mottatt midler gjennom støtteordninger fra det offentlige (kompensasjonsordning og statlig garanti). Det er også et begrenset omfang av BM-kunder som har søkt om avdragsfrihet. Utlånsporteføljen er lite eksponert mot bransjer eller utsatte områder som er spesielt påvirket av COVID 19-situasjonen. Banken har av den grunn vært lite berørt av konkurser. Utvikling i PD synes så langt å være lite påvirket av pandemien.

Det er pr. 30.09.2021 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 128,7 mill. kroner, sammenlignet med 109,2mill. kroner pr 30.09.2020. Av disse er 121,3 mill. kroner i steg 2 og 7,4 mill. kroner i steg 3.

Note 6 – Verdipapirer

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 disse aksjene 127 mill. kroner av totalt 143 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		434.115	-	434.115
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		48.949	-	48.949
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	143.916	143.916
Sum	-	483.064	143.916	626.980

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	142.032	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.389	
Investering	495	
Salg		
Utgående balanse	143.916	-

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		451.324		451.324
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		47.137		47.137
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			129.718	129.718
Sum	-	498.461	129.718	628.179

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	138.289	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.714)	
Investering		
Salg	(1.857)	
Utgående balanse	129.718	-

Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010816176	16.02.2018	16.09.2021	50.000		50.012	50.018	3M Nibor + 0,65
NO0010830581	21.08.2018	21.02.2022	50.000	50.052	50.034	50.044	3M Nibor + 0,60
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000	50.061	50.051	50.063	3M Nibor + 0,77
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.113	150.098	150.124	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.06.2021				30.09.2021
Obligasjonsgjeld	150.112		-50.000	1	100.113
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150.112	0	-50.000	1	100.113

Note 8 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	686.486	656.622	689.486
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	58.715	40.638	58.715
Sum egenkapital	748.601	700.660	751.601
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-627	-628	-581
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-71.358	-64.895	-75.456
Ren kjernekapital	676.616	635.137	675.563
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	676.616	635.137	675.563
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	676.616	635.137	675.563

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	17.835	35.419	23.222
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	28.569	15.105	21.408
Foretak	391.736	420.841	401.088
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.437.855	1.328.872	1.362.014
Forfalte engasjementer	22.091	28.747	21.860
Høyrisiko engasjementer	62.215	260	70.137
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.864	19.704	19.223
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	68.900	55.969	53.515
Andeler verdipapirfond	22.181	18.514	18.500
Egenkapitalposisjoner	75.812	71.003	75.797
Øvrige engasjementer	212.276	234.253	224.653
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.361.334	2.228.687	2.291.417
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	244.314	229.871	244.314
Beregningsgrunnlag	2.605.648	2.458.557	2.535.731
Kapitaldekning i %	25,97 %	25,83 %	26,64 %
Kjernekapitaldekning	25,97 %	25,83 %	26,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,97 %	25,83 %	26,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,15 %	12,74 %	13,66 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,46 % i Eika Gruppen AS og på 1,32 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	743.647	698.982	745.415
Kjernekapital	752.703	707.981	754.416
Ansvarlig kapital	764.103	719.317	765.753
Beregningsgrunnlag	3.155.821	2.975.708	3.088.885
Kapitaldekning i %	24,21 %	24,17 %	24,79 %
Kjernekapitaldekning	23,85 %	23,79 %	24,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,56 %	23,49 %	24,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,08 %	10,51 %	11,52 %

En alliansebank i **eika.**