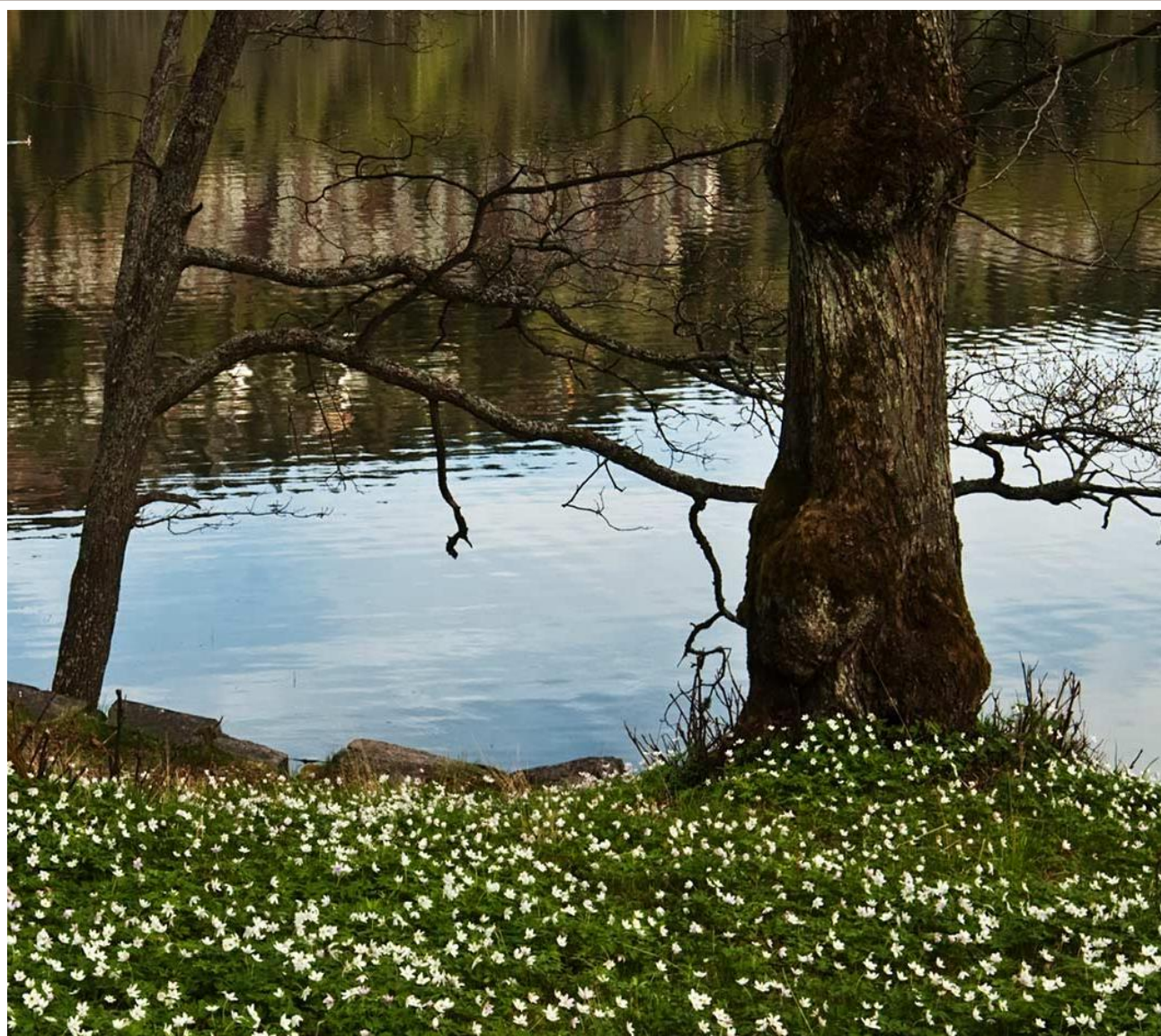




**MARKER  
SPAREBANK**

# Rapport for 1. kvartal 2021

Marker Sparebank



En alliansebank i **eika.**

# Rapport for 1. kvartal 2021

---

## RESULTAT

### Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 14,1 millioner kroner for første kvartal 2021, mot 9,4 millioner kroner i samme periode i 2020. Økningen skyldes i hovedsak tilbakeføring av tidligere tapsavsetninger, samt positiv avkastning på verdipapirporteføljen.

Totalresultatet ble 15,1 millioner kroner, mot 11,2 millioner kroner i første kvartal 2020.

### Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 23,0 millioner kroner i første kvartal 2021, dette er en nedgang på 1,8 millioner kroner sammenlignet med første kvartal 2020.

Rentemargin var på 1,89 %, sammenlignet med 2,04 % for tilsvarende periode i 2020.

### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 8,4 millioner kroner hittil i år mot 5,5 millioner kroner samme periode i 2020.

Provisjonsinntekter utgjør 8,0 millioner kroner, som er en nedgang med 1,5 millioner sammenlignet med første 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 951 tusen kroner første kvartal 2021. Tilsvarende situasjon på samme tid i fjor var negativ med 3,5 millioner kroner.

### Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 16,0 millioner kroner for første kvartal 2021. Dette er en økning på 0,2 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2020.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 52,68 % ved utgangen av 1.kvartal 2021, mot 47,13 % for samme periode i 2020.

### Tapsutviklingen

Tapskostnadene for 1.kvartal 2021 viser en inntektsføring på 3,3 millioner kroner. Tilsvarende var det en tapsføring på 1,5 millioner for samme periode i 2020. Inntektsføringen skyldes i hovedsak tilbakeføring av tidligere individuelle nedskrivninger.

Nedskrivninger på utlån utgjør per første kvartal 2021 20,1 millioner kroner. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør nå 11,8 millioner kroner, mot 23,5 millioner kroner i første kvartal 2020.

## BALANSE

### Forvaltningskapitalen

Per første kvartal 2021 er forvaltningskapitalen 4 950 millioner kroner, mot 4 870 millioner kroner på samme periode i 2020. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 1,63 % og skyldes i hovedsak innskuddsvekst.

### Utlån til kunder

Bankens netto utlån til kunder for første kvartal 2021 er på 3 867 millioner kroner, mot 3 848 millioner kroner for samme periode i 2020. Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 1,06 %. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er per første kvartal på 1 179 millioner kroner mot 1 146 millioner kroner på samme periode i fjor.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 33,0 % av brutto utlån, mot 32,9 % samme periode i 2020.

### Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av første kvartal 2021 på 3 922 millioner kroner, sammenlignet med 3 745 millioner kroner i første kvartal 2020. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 4,74 %.

### Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) har vært tilfredsstillende oppfylt gjennom første kvartal og var pr 31.03.2021 på 250.

### Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av første kvartal 764 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør pr 31.03.2021 26,74 %.

### Utviklingen fremover

Det vil fortsatt være usikkerhet knyttet til de økonomiske konsekvensene av de tiltak som er iverksatt for å forhindre spredning av korona viruset. Banken har så langt hatt en gunstig utvikling i tap og mislighold.

Marker Sparebank har begrenset eksponering mot særlig utsatte næringer og er godt rustet for fremtiden med en ren kjernekapitaldekning på 26,74 %.

Ørje, 10.mai 2021

I styret for Marker Sparebank:



.....  
Bjørg Dalane  
Styrets leder



.....  
Tove Fagerhøi  
Styrets nestleder



.....  
Jørn A. Ødegård  
Styremedlem



.....  
Jan Erik Hermanseter  
Styremedlem



.....  
Hans Petter Lier  
Ansattes styremedlem



.....  
Rune Iversen  
Adm. banksjef

En alliansebank i eika.

## Resultatregnskap

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		28.135	39.913	130.527
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		864	2.000	5.551
Rentekostnader og lignende kostnader		6.012	17.128	43.200
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>22.988</b>	<b>24.785</b>	<b>92.877</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.013	9.473	34.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		726	754	2.842
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		42	152	11.098
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	951	-3.497	1.275
Andre driftsinntekter		79	80	323
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>8.358</b>	<b>5.453</b>	<b>44.230</b>
Lønn og andre personalkostnader		7.217	7.183	25.784
Andre driftskostnader		8.109	8.267	44.982
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		665	377	2.283
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>15.991</b>	<b>15.827</b>	<b>73.048</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>15.355</b>	<b>14.411</b>	<b>64.058</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-3.271	1.506	5.734
<b>Resultat før skatt</b>		<b>18.626</b>	<b>12.905</b>	<b>58.324</b>
Skattekostnad		4.504	3.495	12.243
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>14.122</b>	<b>9.410</b>	<b>46.081</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	965	1.766	4.860
Skatt				
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>965</b>	<b>1.766</b>	<b>4.860</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>15.088</b>	<b>11.176</b>	<b>50.941</b>

## Balanse

### Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		7.537	8.304	5.559
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		403.794	427.915	368.297
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.866.583	3.848.020	3.887.578
Rentebærende verdipapirer	Note 6	434.031	352.278	391.453
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	191.402	185.741	189.868
Varige driftsmidler		38.498	36.930	36.520
Andre eiendeler		8.361	11.536	9.591
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.950.207</b>	<b>4.870.724</b>	<b>4.888.866</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		31.3.21	31.3.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.423	155.754	50.417
Innskudd fra kunder		3.922.379	3.745.021	3.872.730
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	150.133	200.434	150.124
Annen gjeld		42.465	31.673	40.377
Pensjonsforpliktelser		9.001	7.806	8.996
Forpliktelser ved skatt		10.103	17.959	14.376
Andre avsetninger		2.013	240	245
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.186.518</b>	<b>4.158.888</b>	<b>4.137.265</b>
Opptjent egenkapital		749.566	702.426	751.601
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		14.122	9.410	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>763.689</b>	<b>711.836</b>	<b>751.601</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.950.207</b>	<b>4.870.724</b>	<b>4.888.866</b>

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	689.486			3.400		58.715		751.601
Resultat etter skatt	14.122							14.122
Føringer over utvidet resultat						965		965
<b>Totalresultat 31.03.2021</b>	14.122	0	0	0	0	965	0	15.088
Utbetaling av gaver	-3.000							-3.000
<b>Egenkapital 31.03.2021</b>	700.608	0	0	3.400	0	59.680	0	763.689
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	648.748			3.400				652.148
Overgang til IFRS	-4.655					53.166		48.512
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	644.093	0	0	3.400	0	53.166	0	700.660
Resultat etter skatt	9.410							9.410
Føringer over utvidet resultat						1.766		1.766
<b>Totalresultat 31.03.2020</b>	9.410	0	0	0	0	1.766	0	11.176
Utbetaling av gaver								
<b>Egenkapital 31.03.2020</b>	653.503	0	0	3.400	0	54.932	0	711.836

## Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,68 %	47,13 %	58,56 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,27 %	26,20 %	25,54 %
Innskuddsmargin hittil i år <sup>1</sup>	-0,07 %	0,07 %	-0,20 %
Utlånsmargin hittil i år <sup>2</sup>	2,47 %	2,43 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,89 %	2,04 %	1,90 %
Egenkapitalavkastning <sup>3</sup>	8,08 %	6,57 %	7,24 %
<sup>1</sup> Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder			
<sup>2</sup> Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente			
<sup>3</sup> EK-avkastning etter beregnet skatt - annualisert			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,02 %	32,88 %	33,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,18 %	30,63 %	31,05 %
Innskuddsdekning <sup>1</sup>	100,92 %	96,86 %	99,02 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,74 %	7,53 %	2,88 %
Utlånsvekst (12 mnd)	0,52 %	1,79 %	1,82 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,06 %	2,31 %	2,73 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.924.215	4.865.867	4.874.676
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.104.242	5.993.350	6.014.901
<sup>1</sup> Andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder			
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,34 %	0,16 %	0,60 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,52 %	0,48 %	0,60 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	26,74 %	25,65 %	26,64 %
Kjernekapitaldekning	26,74 %	25,65 %	26,64 %
Kapitaldekning	26,74 %	25,65 %	26,64 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,48 %	12,74 %	13,66 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	250	371	260
NSFR	132	131	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 – 31.03.2021. 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 første 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 makro utvikling. 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. 31.03.2021.

1. Lav risiko:  
Jord- og skogbruk,
2. Lav til medium risiko:  
Ingen
3. Medium risiko:  
Reparasjon av motorvogn – deler og drivstoff, varetransport og næringseiendom
4. Medium til høy risiko:  
Bygge- og anleggsvirksomhet
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. 31.03.21 er det foretatt ekstra nedskrivning på utlån til bedriftsmarkedet med 5,2 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. 31.03.21 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 leiebetaling 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 leiebetaling 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 prisen 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	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.260	19.073	12.028
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.550	4.479	4.576
Nedskrivninger i steg 3	-785	-1.111	-2.988
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>11.025</b>	<b>22.441</b>	<b>13.617</b>

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.279	450	6.415
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.642	1.213	1.675
Nedskrivninger i steg 3	-501	-681	-501
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>7.420</b>	<b>982</b>	<b>7.590</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	759.155	743.647	775.216
Industri	49.249	44.099	36.671
Bygg, anlegg	112.192	92.062	103.939
Varehandel	54.240	62.180	54.585
Transport	36.502	39.086	37.503
Eiendomsdrift etc	197.287	194.982	199.040
Annen næring	72.463	95.263	87.971
<b>Sum næring</b>	<b>1.281.090</b>	<b>1.271.319</b>	<b>1.294.926</b>
Personkunder	2.605.629	2.595.239	2.616.140
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.886.718</b>	<b>3.866.557</b>	<b>3.911.066</b>
Steg 1 nedskrivninger	-6.054	-1.278	-6.059
Steg 2 nedskrivninger	-12.796	-15.468	-13.939
Steg 3 nedskrivninger	-1.286	-1.792	-3.489
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.866.583</b>	<b>3.848.020</b>	<b>3.887.578</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.179.260	1.146.179	1.177.506
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>5.045.843</b>	<b>4.994.199</b>	<b>5.065.084</b>

## 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 kredittrisiko, 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.

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.189	1.311	1.754	4.254
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-97	0	-88
Overføringer til steg 2	-7	98	0	91
Overføringer til steg 3	0	-333	0	-333
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	1	0	8
Utlån som er fraregnet i perioden	-12	-85	-1.600	-1.697
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-25	0	0	-25
Andre justeringer	834	170	0	1.004
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.994</b>	<b>1.066</b>	<b>154</b>	<b>3.214</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.435.117	162.620	18.403	2.616.141
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	22.560	-22.560	0	0
Overføringer til steg 2	-31.264	31.264	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10.050	10.050	0
Nye utlån utbetalt	167.969	37	0	168.005
Utlån som er fraregnet i perioden	-151.287	-13.222	-16.914	-181.424
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>2.443.094</b>	<b>148.088</b>	<b>11.539</b>	<b>2.602.722</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	4.870	12.628	1.735	19.234
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	121	-861	0	-740
Overføringer til steg 2	-44	227	0	184
Overføringer til steg 3	0	-362	253	-109
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	43	6	139	188
Utlån som er fraregnet i perioden	-61	-143	-382	-586
Konstaterte tap				-542
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-153	-143	244	-52
Andre justeringer	-718	377	-314	-655
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>4.060</b>	<b>11.729</b>	<b>1.132</b>	<b>16.921</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.086.034	203.430	5.462	1.294.926
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	44.758	-44.758	0	0
Overføringer til steg 2	-31.072	31.072	0	0
Overføringer til steg 3	0	-6.041	6.041	0
Nye utlån utbetalt	92.092	7.514	0	99.606
Utlån som er fraregnet i perioden	-95.935	-10.748	-3.311	-109.994
Konstaterte tap				-542
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.095.877</b>	<b>180.469</b>	<b>7.650</b>	<b>1.283.997</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	129	82	0	211
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-12	0	-8
Overføringer til steg 2	-1	3	0	2
Overføringer til steg 3	0	-14	0	-14
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	45	0	66
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-13	-25	0	-38
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-24	-26	0	-50
Andre justeringer	3	1	0	3
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2021</b>	<b>118</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>172</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	230.992	41.683	830	273.505
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.620	-1.620	0	0
Overføringer til steg 2	-208	208	0	0
Overføringer til steg 3	0	-350	350	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25.538	99	0	25.637
Engasjement som er fraregnet i perioden	-5.544	3.184	-638	-2.998
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021</b>	<b>252.398</b>	<b>43.204</b>	<b>542</b>	<b>296.144</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.489	1.631
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		164
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	253	11
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.914	-14
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-542	
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>1.286</b>	<b>1.792</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.203	161	1.858
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.555	1.420	4.059
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	542		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		4	56
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-9	-12	-47
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-46	-67	-192
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>-3.271</b>	<b>1.506</b>	<b>5.734</b>

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. 31.03.21 er det kun utbetalt et slikt lån med et lånebeløp på 300 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. 31.03.2021 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 139,5 mill. kroner, sammenlignet med 115,0 mill. kroner pr 31.03.2020. Av disse er 135,6 mill. kroner i steg 2 og 3,9 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 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 aksjene 127 mill. kroner av totalt 143 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		434.031		434.031
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		48.405		48.405
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			142.997	142.997
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>482.436</b>	<b>142.997</b>	<b>625.434</b>

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	965	
Investering		
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>142.997</b>	<b>-</b>

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		352.278		352.278
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		45.685		45.685
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			140.056	140.056
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>397.963</b>	<b>140.056</b>	<b>538.019</b>

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	1.766	
Investering		
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>140.056</b>	<b>-</b>

## Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010779333	25.11.2016	25.05.2020	50.000	0	50.135	0	3M Nibor + 0,96
NO0010816176	16.02.2018	16.09.2021	50.000	50.021	50.047	50.018	3M Nibor + 0,65
NO0010830581	21.08.2018	21.02.2022	50.000	50.048	50.115	50.044	3M Nibor + 0,60
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000	50.064	50.137	50.063	3M Nibor + 0,77
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>150.133</b>	<b>200.434</b>	<b>150.124</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.12.2020				31.03.2021
Obligasjonsgjeld	150.124			9	150.133
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>150.124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>150.133</b>

## Note 8 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	686.486	656.622	689.486
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	59.680	42.404	58.715
<b>Sum egenkapital</b>	<b>749.565</b>	<b>702.426</b>	<b>751.601</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-625	0	-581
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-73.330	-75.581	-75.456
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>675.610</b>	<b>626.845</b>	<b>675.563</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>675.610</b>	<b>626.845</b>	<b>675.563</b>
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>675.610</b>	<b>626.845</b>	<b>675.563</b>

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	25.243	9.266	23.222
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	26.370	13.724	21.408
Foretak	374.430	395.913	401.088
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.373.894	1.330.453	1.362.014
Forfalte engasjementer	20.835	21.454	21.860
Høyrisiko engasjementer	60.089	260	70.137
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.240	23.307	19.223
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	60.619	71.636	53.515
Andeler verdipapirfond	20.014	15.725	18.500
Egenkapitalposisjoner	75.889	71.193	75.797
Øvrige engasjementer	225.925	261.057	224.653
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.282.549</b>	<b>2.213.989</b>	<b>2.291.417</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	244.314	229.871	244.314
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.526.862</b>	<b>2.443.860</b>	<b>2.535.731</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,74 %</b>	<b>25,65 %</b>	<b>26,64 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>26,74 %</b>	<b>25,65 %</b>	<b>26,64 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>26,74 %</b>	<b>25,65 %</b>	<b>26,64 %</b>

#### 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 1,31 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>745.575</b>	<b>697.217</b>	<b>745.415</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>754.577</b>	<b>706.471</b>	<b>754.416</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>765.912</b>	<b>718.087</b>	<b>765.753</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.074.783</b>	<b>2.962.113</b>	<b>3.088.885</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,91 %</b>	<b>24,24 %</b>	<b>24,79 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,54 %</b>	<b>23,85 %</b>	<b>24,42 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,25 %</b>	<b>23,54 %</b>	<b>24,13 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,41 %</b>	<b>10,57 %</b>	<b>11,52 %</b>



En alliansebank i **eika.**