



**MARKER  
SPAREBANK**

# Delårsrapport Marker Sparebank

2. kvartal 2021



En alliansebank i **eika.**

## Hovedpunkter pr. 2. kvartal 2021

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

# 45,2 mill.

### Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 45,2 (35,9) millioner kroner pr. 2. kvartal 2021

# 6,3 mrd.

### Forretningskapital

Ved utgangen av 2. kvartal 2021 har banken en forretningskapital på 6,3 (6,0) milliarder kroner.

# 7,8%

### Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 7,8 (8,2) % pr. 2. kvartal 2021

# 43,2%

### Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 43,2 (41,6) % pr. 2. kvartal 2021

# 26,3%

### Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2. kvartal 2021 har banken en ren kjernekapital på 26,3 (25,9) %.

# 2,5 mill.

### Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/sponsing til lag og foreninger på 2,5 (2,8) millioner kroner pr. 2. kvartal 2021.

En alliansebank i **eika.**

# Rapport pr. 2. kvartal 2021

---

## RESULTAT

### Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt ble 36,1 millioner kroner pr. andre kvartal 2021, mot 29,2 millioner kroner for samme periode i 2020. Økningen skyldes i hovedsak tilbakeføringer av tidligere tapsavsetninger, samt positiv avkastning på verdipapirporteføljen.

Totalresultatet ble 29,4 millioner kroner, mot 21,8 millioner kroner pr. andre kvartal 2020.

### Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 45,8 millioner kroner pr. andre kvartal 2021, dette er en nedgang på 0,1 millioner kroner sammenlignet med andre kvartal 2020.

Rentemargin var på 1,86 %, sammenlignet med 1,89 % for tilsvarende periode i 2020.

### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 24,1 millioner kroner hittil i år som er tilsvarende beløp for samme periode i 2020.

Provisjonsinntekter utgjør 16,0 millioner kroner, som er en nedgang med 0,4 millioner sammenlignet med andre 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 1.332 tusen kroner pr. andre kvartal 2021. Tilsvarende situasjon på samme tid i fjor var negativ med 31 tusen kroner.

### Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 30,2 millioner kroner pr. andre kvartal 2021. Dette er en økning på 1,1 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2020. Økningen skyldes i hovedsak vedlikehold/påkostninger av bankens eiendommer.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 49,8% ved utgangen av 2.kvartal 2021, mot 47,8 % for samme periode i 2020.

### Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. 2.kvartal 2021 viser en inntektsføring på 5,5 millioner kroner. Tilsvarende var det en tapsføring på 5,0 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 er 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. Risikonivået knyttet til enkelte av bransjene er i andre kvartal vurdert på nytt og justert noe ned – blant annet bransjen for bygg og anlegg.

Nedskrivninger på utlån utgjør pr. andre kvartal 2021 17,7 millioner kroner. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør nå 10,3 millioner kroner, mot 25,3 millioner kroner pr. andre kvartal 2020.

## BALANSE

### Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 059 millioner kroner pr. andre kvartal 2021, mot 4 897 millioner kroner for samme periode i 2020. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 3,3%.

### Utlån til kunder

Bankens netto utlån til kunder pr. andre kvartal 2021 er på 3 921 millioner kroner, mot 3 883 millioner kroner for samme periode i 2020. Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 2,1%. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. andre kvartal på 1 205 millioner kroner mot 1 134 millioner kroner på samme periode i fjor som tilsier en vekst siste 12 måneder på 6,3%.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 33,2 % av brutto utlån og er samme nivå som andre kvartal 2020.

### Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av andre kvartal 2021 på 4 021 millioner kroner, sammenlignet med 3 860 millioner kroner pr. andre kvartal 2020. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 4,2%.

### Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 30.06.2021 er på 102,1%. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner som til sammen er på 200 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) har vært tilfredsstillende oppfylt gjennom andre kvartal og var pr 30.06.2021 på 328%. Myndighetskravet er på 100%.

### Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av andre kvartal 778 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør pr. 30.06.2021 26,3%. 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 1,84% mot tilsvarende tall i fjor på 1,48%.

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 26,3% og en solid likviditetssituasjon.

Ørje, 12.august 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

## Resultatregnskap

<b>Resultat</b>		<b>2. kvartal isolert</b>		<b>2. kvartal</b>	<b>2. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>30.6.21</b>	<b>30.6.20</b>	<b>31.12.20</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		27.711	32.665	55.847	72.579	130.527
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		905	1.627	1.769	3.627	5.551
Rentekostnader og lignende kostnader		5.808	13.170	11.820	30.297	43.200
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>22.808</b>	<b>21.123</b>	<b>45.796</b>	<b>45.908</b>	<b>92.877</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.989	6.888	16.002	16.361	34.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		630	703	1.356	1.457	2.842
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.912	8.953	7.954	9.105	11.098
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	382	3.467	1.332	-31	1.275
Andre driftsinntekter		79	75	158	155	323
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>15.732</b>	<b>18.680</b>	<b>24.090</b>	<b>24.133</b>	<b>44.230</b>
Lønn og andre personalkostnader		4.983	5.096	12.200	12.280	25.784
Andre driftskostnader		8.490	7.664	16.599	15.931	44.982
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		708	547	1.373	924	2.283
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>14.181</b>	<b>13.308</b>	<b>30.173</b>	<b>29.135</b>	<b>73.048</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>24.358</b>	<b>26.495</b>	<b>39.713</b>	<b>40.906</b>	<b>64.058</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-2.219	3.527	-5.490	5.033	5.734
<b>Resultat før skatt</b>		<b>26.577</b>	<b>22.968</b>	<b>45.203</b>	<b>35.873</b>	<b>58.324</b>
Skattekostnad		4.585	3.223	9.089	6.718	12.243
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>21.992</b>	<b>19.745</b>	<b>36.114</b>	<b>29.155</b>	<b>46.081</b>
<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	-7.688	-9.133	-6.723	-7.367	4.860
Skatt		0	0			
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-7.688</b>	<b>-9.133</b>	<b>-6.723</b>	<b>-7.367</b>	<b>4.860</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>14.303</b>	<b>10.612</b>	<b>29.391</b>	<b>21.788</b>	<b>50.941</b>

## Balanse

<b>Balanse - Eiendeler</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		8.652	9.944	5.559
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		462.657	329.776	368.297
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.920.549	3.882.805	3.887.578
Rentebærende verdipapirer	Note 6	434.199	451.339	391.453
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	184.531	175.973	189.868
Varige driftsmidler		37.933	36.383	36.520
Andre eiendeler		10.339	10.499	9.591
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.058.860</b>	<b>4.896.720</b>	<b>4.888.866</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.21	30.6.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.415	105.509	50.417
Innskudd fra kunder		4.020.599	3.859.678	3.872.730
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	150.112	150.098	150.124
Annens gjeld		42.890	37.225	40.377
Pensjonsforpliktelser		9.007	7.814	8.996
Forpliktelser ved skatt		5.912	13.741	14.376
Andre avsetninger		1.934	208	245
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.280.868</b>	<b>4.174.272</b>	<b>4.137.265</b>
Opptjent egenkapital		741.878	693.293	751.601
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		36.114	29.155	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>777.992</b>	<b>722.448</b>	<b>751.601</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5.058.860</b>	<b>4.896.720</b>	<b>4.888.866</b>

## 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	Annens opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	689.486			3.400		58.715		751.601
Resultat etter skatt	36.114							36.114
Føringer over utvidet resultat						-6.723		-6.723
<b>Totalresultat 30.06.2021</b>	<b>36.114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6.723</b>	<b>0</b>	<b>29.391</b>
Utbetaling av gaver	-3.000							-3.000
<b>Egenkapital 30.06.2021</b>	<b>722.600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.400</b>	<b>0</b>	<b>51.992</b>	<b>0</b>	<b>777.992</b>
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>648.748</b>			<b>3.400</b>				<b>652.148</b>
Overgang til IFRS	-4.655					53.166		48.512
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>644.093</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.400</b>	<b>0</b>	<b>53.166</b>	<b>0</b>	<b>700.660</b>
Resultat etter skatt	29.155							29.155
Føringer over utvidet resultat						-7.367		-7.367
<b>Totalresultat 30.06.2020</b>	<b>29.155</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7.367</b>	<b>0</b>	<b>21.788</b>
Utbetaling av gaver								0
<b>Egenkapital 30.06.2020</b>	<b>673.248</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.400</b>	<b>0</b>	<b>45.800</b>	<b>0</b>	<b>722.448</b>

## Nøkkeltall

	2. kvartal	2. 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)	49,79 %	47,79 %	58,56 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,43 %	24,70 %	25,54 %
Innskuddsmargin hittil i år <sup>1</sup>	-0,15 %	-0,27 %	-0,20 %
Utlånsmargin hittil i år <sup>2</sup>	2,51 %	2,62 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,86 %	1,89 %	1,90 %
Egenkapitalavkastning <sup>3</sup>	7,75 %	8,18 %	6,56 %
<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	33,23 %	33,31 %	33,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,43 %	30,34 %	31,05 %
Innskuddsdekning	102,09 %	98,83 %	99,02 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,17 %	7,22 %	2,88 %
Utlånsvekst (12 mnd)	0,84 %	2,07 %	1,82 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,06 %	2,00 %	2,73 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.954.103	4.864.650	4.874.676
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.143.704	6.000.110	6.014.901
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,28 %	0,26 %	0,30 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,58 %	0,60 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	23,70 %	23,60 %	24,13 %
Kjernekapitaldekning	23,98 %	23,90 %	24,42 %
Kapitaldekning	24,35 %	24,29 %	24,79 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,17 %	10,68 %	11,52 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	328	264	260
NSFR	130	136	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 – 30.06.2021. 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. 30.06.2021.

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. Bankens lav eller ubetydelig eksponering mot særlig utsatte bransjer. Bankens så gjort en skjønnsmessig vurdering av beregningen mht. bankens utlånsportefølje, særegne forhold i eget markedsområde og individuelle nedskrivninger som er gjort. Pr. 30.06.21 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. Bankens 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. 30.06.21 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 tidshorison (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	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.834	20.477	12.028
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.465	4.818	4.576
Nedskrivninger i steg 3	-248	-2.519	-2.988
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>10.051</b>	<b>22.775</b>	<b>13.617</b>

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11.005	445	6.415
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	5.751	1.867	1.675
Nedskrivninger i steg 3	-638	-972	-501
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>16.118</b>	<b>1.340</b>	<b>7.590</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	768.349	771.053	775.216
Industri	51.847	51.813	36.671
Bygg, anlegg	115.120	99.422	103.939
Varehandel	55.943	60.218	54.585
Transport	36.253	39.910	37.503
Eiendomsdrift etc	219.721	185.934	199.040
Annen næring	61.457	92.603	87.971
<b>Sum næring</b>	<b>1.308.690</b>	<b>1.300.953</b>	<b>1.294.926</b>
Personkunder	2.629.515	2.604.518	2.616.140
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.938.205</b>	<b>3.905.471</b>	<b>3.911.066</b>
Steg 1 nedskrivninger	-4.480	-5.765	-6.059
Steg 2 nedskrivninger	-12.290	-13.410	-13.939
Steg 3 nedskrivninger	-886	-3.490	-3.489
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.920.549</b>	<b>3.882.805</b>	<b>3.887.578</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.205.504	1.134.235	1.177.506
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>5.126.054</b>	<b>5.017.040</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 innregningstidpunktet 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.

30.06.2021	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	28	-213	0	-185
Overføringer til steg 2	-7	95	0	88
Overføringer til steg 3	0	-405	1	-404
Endringer som følge av nye eller økte utlån	16	1	27	45
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-182	-1.600	-1.812
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-24	-52	0	-76
Andre justeringer	849	177	0	1.025
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021</b>	<b>2.021</b>	<b>733</b>	<b>182</b>	<b>2.936</b>

30.06.2021	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:				
Overføringer til steg 1	31.486	-31.486	0	0
Overføringer til steg 2	-37.660	37.660	0	0
Overføringer til steg 3	0	-16.366	16.366	0
Nye utlån utbetalt	412.938	2.736	0	415.674
Utlån som er fraregnet i perioden	-355.870	-29.949	-16.931	-402.749
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021</b>	<b>2.486.012</b>	<b>125.215</b>	<b>17.839</b>	<b>2.629.065</b>

30.06.2021	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	71	-720	0	-649
Overføringer til steg 2	-48	315	0	267
Overføringer til steg 3	0	-347	0	-347
Endringer som følge av nye eller økte utlån	60	7	145	212
Utlån som er fraregnet i perioden	-98	-196	-1.217	-1.510
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-161	-157	-70	-388
Andre justeringer	-2.235	26	110	-2.099
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021</b>	<b>2.459</b>	<b>11.557</b>	<b>704</b>	<b>14.720</b>

30.06.2021	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:				
Overføringer til steg 1	52.400	-52.400	0	0
Overføringer til steg 2	-39.160	39.160	0	0
Overføringer til steg 3	0	-6.006	6.006	0
Nye utlån utbetalt	166.466	3.709	1.586	171.760
Utlån som er fraregnet i perioden	-135.419	-17.995	-3.432	-156.847
Konstaterte tap			-700	-700
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021</b>	<b>1.130.321</b>	<b>169.897</b>	<b>8.921</b>	<b>1.309.140</b>

30.06.2021	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	5	-19	0	-14
Overføringer til steg 2	-1	14	0	13
Overføringer til steg 3	0	-5	0	-5
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	34	14	0	47
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-31	-32	0	-62
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-31	-8	0	-39
Andre justeringer	29	1	0	30
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2021</b>	<b>134</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>181</b>

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>				
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	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.489	1.631
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	1.264
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	138	609
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.041	-14
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-700	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>886</b>	<b>3.490</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.603	1.859	1.858
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3.514	3.297	4.059
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	700	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	5	56
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-18	-27	-47
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-55	-101	-192
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-5.490</b>	<b>5.033</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. 30.06.21 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. 30.06.2021 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 130,4 mill. kroner, sammenlignet med 101,4,0 mill. kroner pr 30.06.2020. Av disse er 120,2 mill. kroner i steg 2 og 10,2 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.

30.06.2021		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			434.199		434.199
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			48.727		48.727
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				135.804	135.804
<b>Sum</b>		-	<b>482.926</b>	<b>135.804</b>	<b>618.730</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	-6.723	
Investering	495	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>135.804</b>	<b>-</b>

30.06.2020		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			451.339		451.339
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			46.908		46.908
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				129.066	129.066
<b>Sum</b>		-	<b>498.247</b>	<b>129.066</b>	<b>627.312</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	-7.367	
Investering		
Salg	-1.857	
<b>Utgående balanse</b>	<b>129.066</b>	<b>-</b>

## Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010816176	16.02.2018	16.09.2021	50.000	50.017	50.012	50.018	3M Nibor + 0,65
NO0010830581	21.08.2018	21.02.2022	50.000	50.044	50.034	50.044	3M Nibor + 0,60
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000	50.052	50.051	50.063	3M Nibor + 0,77
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>150.112</b>	<b>150.098</b>	<b>150.124</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.03.2021				30.06.2021
Obligasjonsgjeld	150.133	0	0	-21	150.112
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>150.133</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-21</b>	<b>150.112</b>

## Note 8 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2021	30.06.2020	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
<b>Sum egenkapital</b>	<b>748.601</b>	<b>700.660</b>	<b>751.601</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-619	-627	-581
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-63.231	-64.243	-75.456
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>684.751</b>	<b>635.790</b>	<b>675.563</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>684.751</b>	<b>635.790</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>684.751</b>	<b>635.790</b>	<b>675.563</b>



	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	17.834	35.217	23.222
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	28.576	15.503	21.408
Foretak	382.805	406.386	401.088
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.405.282	1.325.229	1.362.014
Forfalte engasjementer	29.126	26.285	21.860
Høyrisiko engasjementer	75.150	260	70.137
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.864	19.601	19.223
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	71.997	51.712	53.515
Andeler verdipapirfond	21.041	18.550	18.500
Egenkapitalposisjoner	75.824	71.003	75.797
Øvrige engasjementer	229.467	254.531	224.653
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.358.966</b>	<b>2.224.276</b>	<b>2.291.417</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	244.314	229.871	244.314
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.603.280</b>	<b>2.454.147</b>	<b>2.535.731</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,30 %</b>	<b>25,91 %</b>	<b>26,64 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>26,30 %</b>	<b>25,91 %</b>	<b>26,64 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>26,30 %</b>	<b>25,91 %</b>	<b>26,64 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>13,36 %</b>	<b>12,82 %</b>	<b>13,66 %</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 1,32 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>747.869</b>	<b>699.145</b>	<b>745.415</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>756.923</b>	<b>708.143</b>	<b>754.416</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>768.322</b>	<b>719.478</b>	<b>765.753</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.155.969</b>	<b>2.962.379</b>	<b>3.088.885</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,35 %</b>	<b>24,29 %</b>	<b>24,79 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,98 %</b>	<b>23,90 %</b>	<b>24,42 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,70 %</b>	<b>23,60 %</b>	<b>24,13 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,17 %</b>	<b>10,68 %</b>	<b>11,52 %</b>

En alliansebank i **eika.**