



**MARKER
SPAREBANK**

Årsrapport 2020



En alliansebank i **eika.**

Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter for 2020	4
Årsberetning for 2020	5
Resultatregnskap	17
Balanse	17
Egenkapitaloppstilling	19
Kontantstrømoppstilling	20
Nøkkeltall	21
Noter	22
NOTE 1 – Regnskapsprinsipper.....	22
NOTE 2 – Kredittrisiko.....	28
NOTE 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	31
NOTE 4 – Kapitaldekning.....	34
NOTE 5 – Risikostyring.....	35
NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	37
NOTE 7 – Fordeling av utlån	39
NOTE 8 – Kredittforringede lån.....	39
NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån.....	40
NOTE 10 – Eksponering på utlån.....	41
NOTE 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	41
NOTE 12 – Store engasjement	43
NOTE 13 – Sensitivitet	44
NOTE 14 – Likviditetsrisiko.....	44
NOTE 15 – Valutarisiko.....	45
NOTE 16 – Kursrisiko	45
NOTE 17 – Renterisiko.....	46
NOTE 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter.....	47
NOTE 19 – Andre inntekter.....	47
NOTE 20 – Lønn og andre personalkostnader	48
NOTE 21 – Andre driftskostnader	50
NOTE 22 – Skatter.....	50
NOTE 23 – Kategorier av finansielle instrumenter	51
NOTE 24 – Virkelig verdi finansielle instrumenter.....	52
NOTE 25 – Sertifikater og obligasjoner	53
NOTE 26 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	54
NOTE 27 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.....	54
NOTE 28 – Varige driftsmidler	55
NOTE 29 – Andre eiendeler.....	55
NOTE 30 – Innlån fra kredittinstitusjoner	55
NOTE 31 – Innskudd fra kunder.....	56
NOTE 32 – Obligasjonsgjeld	56

NOTE 33 – Annen gjeld og pensjon	57
NOTE 34 – Garantier.....	58
NOTE 35 – Hendelser etter balansedagen	59
NOTE 36 – Transaksjoner med nærstående parter.....	59
NOTE 37 – Overgangsnoter IFRS	60
NOTE 38 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	63
Revisors beretning 2020.....	64

Hovedpunkter for 2020

58,3 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 58,3 (73,3) millioner kroner i 2020

6,1 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2020 har banken en forretningskapital på 6,1 (5,9) milliarder kroner.

6,6%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 6,6 (8,9) % i 2020

53,3%

Kostnad / inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 53,3 (44,1) % i 2020

26,64%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2020 har banken en ren kjernekapital på 26,64 (25,45) %.

4,5 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/sponsing til lag og foreninger på 4,5 (2,6) millioner kroner i 2020.

En alliansebank i **eika.**

Årsberetning for 2020

Generelt

Marker Sparebank i 2020

2020 ble et utfordrende år forårsaket av korona-pandemien som har påvirket lokalsamfunnet, Norge og en hel verden i stor grad. Resultat for Marker Sparebank før skatt endte på NOK 58,3 mill. Følgende forhold har påvirket resultatet:

- Reduserte renteinntekter
- Økte provisjonsinntekter
- Økte tapsavsetninger som følge av usikkerhet rundt følgene av koronaviruset
- Ekstraordinære avsetninger av IT kostnader i forbindelse med forestående skifte av kjernebankløsning

Samfunnsøkonomi og rammevilkår

Generelt om aktiviteten i norsk økonomi

2020 ble annerledesåret og året som lærte oss å takle det uventede. Deler av norsk økonomi ble stengt ned 12. mars i kampen mot korona-pandemien. En kamp som ble ført med varierende styrke året ut. BNP-Fastlands Norge falt med om lag 3 prosent, til tross for at Norges Bank kuttet sin styringsrente til 0 prosent. Regjeringen la om finanspolitikken i ekspansiv retning for å hindre en sterkere nedgang i den økonomiske aktiviteten.

Kredittmarkedene ble rammet av den økonomiske nedgangen, men hjulpet av myndighetenes tiltak for å øke den økonomiske veksten. Kredittveksten holdt seg godt oppe, til tross for tilbakeslaget i økonomien. Gjeldsveksten i 2020 var på om lag 4,8 prosent for husholdninger, og 3,6 prosent for ikke-finansielle foretak i fjerde kvartal.

Boligmarkedene

Boligmarkedene var gjennomgående sterke i 2020 med en vekst på landsbasis på 3,9 prosent som gjennomsnitt for året. Mesteparten av veksten kom mot slutten av året, noe som peker mot et sterkt boligår i 2021.

Sysselsetting

Arbeidsmarkedet ble preget av nedgangskonjunktoren. Arbeidsledigheten steg fra 3,9 prosent ved inngangen av året til 5,2 prosent i årets siste kvartal, ifølge Statistisk Sentralbyrå.

Kronekurs

Kronekursen viste usedvanlig stor volatilitet. På det svakeste var kronekursen mer enn 20 prosent ned fra inngangen av året. I sum endte 2020 med en gjennomsnittlig kronekurs som var 6,7 prosent svakere enn året før, målt mot i-44 indeksen.

Børsutvikling.

Hovedindeksen på Oslo Børs steg med 4,5 prosent og endte på 973,97.

Utsiktene for 2021

Lønns- og prisveksten forventes å forbli moderat. Dette gir Norges Bank mulighet til å holde sin styringsrente uendret ut året. Kronekursen er medio januar vel fire prosent sterkere enn den var i fjor. Nok et argument for uendret rente ut året.

BNP-veksten her hjemme ventes å hente inn det tapte fra 2020, men arbeidsledigheten vil trolig holde seg på et klart høyere nivå enn før koronapandemien kom til Norge.

Utsiktene for norsk økonomi i 2021 er gode, forutsatt at kampen mot smitte og for vaksinerings av befolkningen mot COVID 19 går som planlagt, både hjemme og ute. Våre handelspartnere antas å få en robust konjunkturoppgang i løpet av året, noe som vil hjelpe råvarepriser og gi Norge en markert bedring i utenrikshandelen.

Lokale forhold

Lokale forhold

Marker Sparebank ble stiftet i 1851 og er en meget solid, lokal og selvstendig sparebank. Banken leverer tjenester innenfor finansiering, sparing, betalingsformidling, forsikring og pensjon. Hovedkontoret ligger på Ørje i Marker kommune med filialer i Aremark, Moss, Rakkestad og Rømskog. Disse områdene er bankens primære markeds- og virksomhetsområder. Marker Sparebank har også en betydelig personkundeandel som er bosatt utenfor bankens primærområde.

Marker kommune består av ca. 3600 innbyggere. Tilsvarende tall er ca. 1350 i Aremark, ca. 50.000 i Moss, ca. 8.300 i Rakkestad og i underkant av 700 i Rømskog som nå er en del av Aurskog Høland kommune.

Banken eier 10% av aksjene i Sparebankenes Eiendomsmegler AS (Aktiv Eiendomsmegling Askim). Selskapet driver eiendomsmegling i Indre Østfold. I Moss har banken inngått et samarbeid med eiendomsmeglerfirmaet Meglergaarden AS.

Eika Alliansen

Marker Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av 62 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 450 milliarder kroner, 850 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med 200 bankkontorer i 148 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Avtalen med

En alliansebank i **eika**.

TietoEVRY er beregnet å gi alliansebankene i Eika en årlig effektivisering i kostnader på om lag 40 prosent tilsvarende NOK 220–250 millioner. Overgangen til TietoEVRY forventes gjennomført for alle bankene i 2022–23.

Den ekstraordinære situasjonen i 2020 forårsaket av korona-pandemien, satt mange av Eikas løsninger og leveranser til lokalbankene på prøver det var vanskelig å forutse. Både IT-løsninger og infrastrukturen har vist seg svært robust. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom året, både så vel i forarbeidet, samt ved implementering, rapportering og oppdatering av tiltakene.

Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling – leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

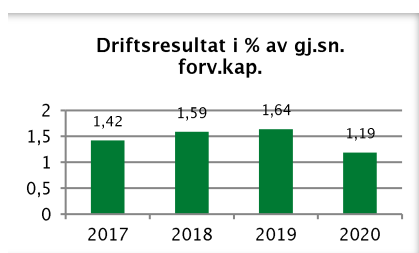
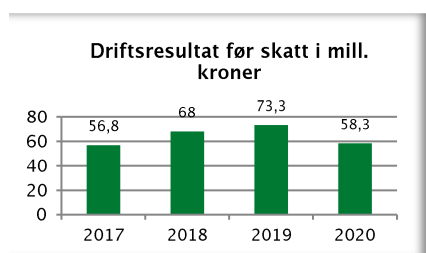
Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 129 milliarder kroner (pr Q3 2020) og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Resultatregnskapet

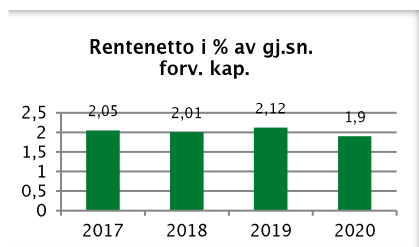
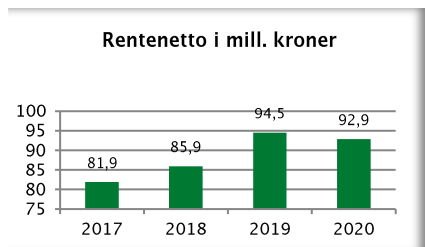
Et godt driftsresultat

Marker Sparebank har i likhet med finansnæringen ellers blitt påvirket av korona-pandemien, men leverer allikevel et resultat av ordinær drift før skatt på NOK 58,3 mill. I prosent av GFK (gj.sn. forvaltningskapital) utgjør dette 1,19%. Tilsvarende tall for 2019 var NOK 73,3 mill. og 1,64%. Egenkapitalavkastningen ble på 6,6% i 2020 mot 8,9% i 2019.



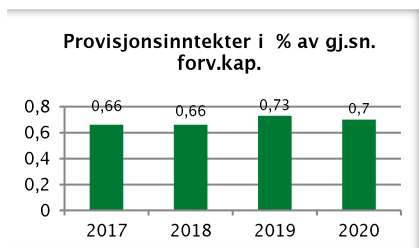
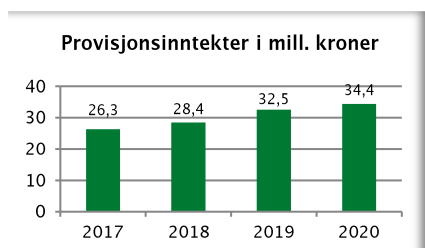
Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør NOK 92,9 mill. pr. 31.12.20 mot NOK 94,5 mill. pr. 31.12.19. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,90% pr. 31.12.20, en nedgang fra 2,12% pr. utgangen av 2019.



Provisjonsinntekter

Provisjonsinntektene utgjør NOK 34,4 mill. som er NOK 1,9 mill. høyere enn i fjor. Provisjonsinntektene i forhold til GFK utgjør 0,70%. Tilsvarende status pr. 31.12.2019 var 0,73%.

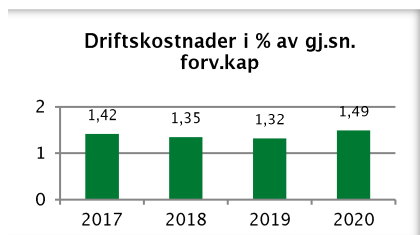
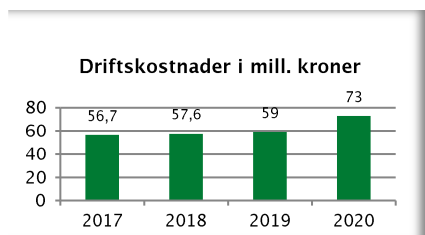


Provisjonsinntektene for 2020 fordeler seg som følger:

- Garantiprovisjoner	NOK 413.604,-
- Formidlingsprovisjoner	NOK 10.709.816,-
- Betalingsprovisjoner	NOK 10.709.489,-
- Provisjoner og gebyrer for verdipapirforvaltning	NOK 2.265.492,-
- Provisjoner ved salg av forsikringstjenester	NOK 7.626.259,-
- Andre gebyr- og provisjonsinntekter	NOK 2.651.783,-
Sum	<u>NOK 34.376.442,-</u>

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør NOK 73,0 mill. eller 1,49% av GFK i 2020 mot NOK 59,0 mill. og 1,32% av GFK i 2019. Totale kostnader i % av totale inntekter ble 53,3% mot 44,1% i 2019. Økningen i driftskostnadene på NOK 14,1 mill. er i stor grad påvirket av ekstraordinære IT-kostnader i forbindelse med forestående konvertering av ny kjernebankleverandør fra SDC til TietoEVRY. Disse kostnadene utgjør ca. NOK 11 mill. Totale kostnader i % av totale inntekter eksklusiv de ekstraordinære IT-kostnadene er 44,3%. Formueskatten, som utgjør NOK 1,25 mill., er i år også en del av driftskostnadene etter overgangen til IFRS.



Tap

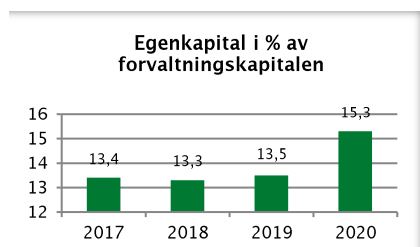
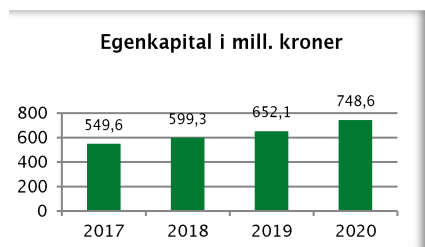
Netto tap utgjør NOK 5,7 mill. i 2020. Tilsvarende tall i fjor var NOK 0,9 mill. Økningen i tapskostnadene skyldes i hovedsak økte nedskrivninger i forbindelse med usikkerhet som kan ligge fremover som følge av ettervirkningene fra korona-pandemien. Vi forventer imidlertid at nedskrivningene blir lavere i 2021.

Netto nedskrivninger i steg 3 utgjør NOK 3,5 mill. som er en økning fra de individuelle nedskrivningene på NOK 1,9 mill. i 2019. De samlede nedskrivningene i steg 1 og 2 utgjorde NOK 20 mill. Tilsvarende gruppevis nedskrivninger utgjorde 17,4 mill. i 2019.

Tapsutsatte lån pr. 31.12.20 utgjør NOK 8,1 mill. Misligholdte lån pr. 31.12.20 utgjør totalt NOK 16,6 mill. mot totalt NOK 18,6 mill. pr. 31.12.19. Samlet mislighold er lavt og bankens kredittrisiko vurderes som uendret i 2020.

Egenkapital og kapitaldekning

Bankens egenkapitalsituasjon er meget god, og soliditeten pr. 31.12.20 er 15,3% mot 13,5% pr. 31.12.19. Ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekningen er 26,64% pr. 31.12.20. Ved utgangen av 2019 var disse 25,45%. Konsoliderte tall utgjorde for henholdsvis ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning 24,13%, 24,42% og 24,79%.



Disponering av årsoverskudd

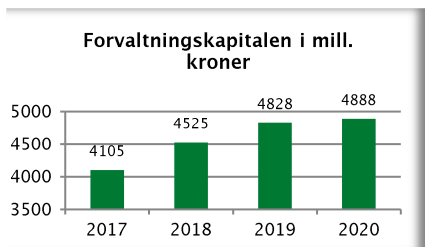
Styret foreslår at årets overskudd disponeres slik:

Gaver	kr. 3.000.000
<u>Sparebankens fond</u>	<u>kr. 43.081.102</u>
Sum årsoverskudd	<u>kr. 46.081.102</u>

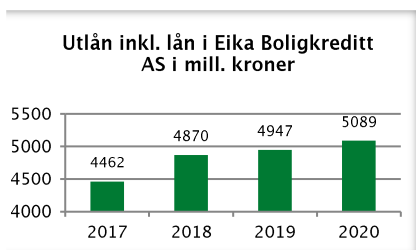
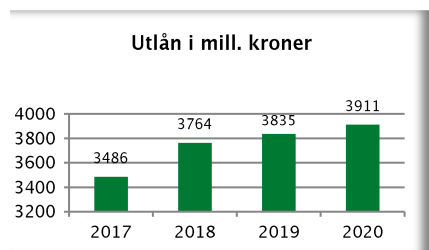
Balansen

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør NOK 4.888.866.000 pr. 31.12.20 mot NOK 4.827.542.000 pr. 31.12.2019. Det gir en 12 måneders vekst på 1,3% mot 6,7% i 2019.

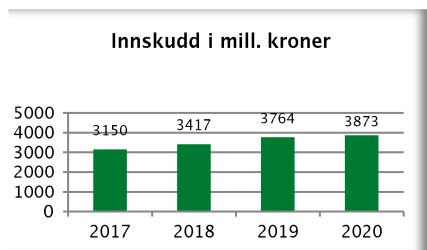


Totale utlån utgjør NOK 3.911.066.000 mot NOK 3.835.207.000 pr. 31.12.2019. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS utgjør NOK 1.177.500.000 ved årsskiftet mot NOK 1.112.107.000 pr. 31.12.2019. Samlet utlånsvekst inkl. lån i Eika Boligkreditt AS ble 2,8% mot 1,6% i 2019. Utlån til personmarkedet inkl. Eika Boligkreditt økte med 2,8%, og lån til bedriftsmarkedet økte med 2,5%. Lån til næring utgjør 33,0% av samlet utlån mot 32,9% pr. 31.12.2019.



Innskudd

Samlede innskudd utgjør NOK 3.872.730.000. Dette er en økning på 2,88% i forhold til 2019. Innskuddsdekningen ble 99,0% ved utgangen av 2020 mot 98,2% pr. 31.12.2019.



Eierstyring og selskapsledelse

Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen er sammensatt av 16 medlemmer valgt blant innskyterne og ansatte. 12 av medlemmene er innskytervalgte og 4 medlemmer er personer valgt blant de ansatte i banken. Generalforsamlingen velger styre og revisor. Generalforsamlingens kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Generalforsamlingen godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte. Det avgis revisjonsberetning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med presentasjon og godkjenning av årsregnskapet. Det er avholdt 2 generalforsamlingsmøter i 2020. Det er et regnskapsmøte hvor årsregnskap med noter godkjennes samt et valg møte. Alle møtene i generalforsamlingen ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Innkalling med sakliste og saksdokumenter skal i henhold til vedtektene sendes ut minimum 14 dager før møtene.

Styret

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale temaer/områder. Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskaps- og risikorapportering. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken. Disse setter rammer for akseptabel risikoeksponering. Styret mottar kvartalsvis rapporter for risikoeksponering i forhold til policyrammer. I tillegg har styret en grundig ICAAP-gjennomgang årlig og de behandler årlig bankens bekreftelse på risikostyring og internkontroll. Det er utarbeidet en egen instruks for styret. Instruks for adm. banksjef er også utarbeidet og vedtatt av styret. Styret foretar hvert år en egenevaluering.

Styret består av 5 medlemmer (2 kvinner og 3 menn) og 3 varamedlemmer. Styreleder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. 1 medlem og observatør med varamedlemmer velges blant de ansatte. Samtlige valgte medlemmer, observatør og varamedlemmer velges for to år.

Revisjons- og risikoutvalg

Det er etablert et revisjons- og risikoutvalg iht. krav. To av styrets medlemmer utgjør revisjons- og risikoutvalget i Marker Sparebank. Revisjons- og risikoutvalget forbereder styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen samt overvåker systemene for internkontroll og risikostyring. Videre har utvalget kontakt med bankens valgte revisor om revisjon av årsregnskapet, og vurderer og overvåker revisors uavhengighet. Revisjons- og risikoutvalget utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid.

Valgkomité

Marker Sparebank har en valgkomite som forbereder valg av kundevalgte, leder og nestleder i generalforsamlingen, medlemmer og varamedlemmer til styret samt valgkomite. Ansattes representanter og offentlig oppnevnte representanter til generalforsamlingen velges etter egne prosedyrer. Valgkomiteen er sammensatt av 5 medlemmer og 3 varamedlemmer som velges for 2 år.

Bankens ledergruppe

Ledergruppen består av i alt 3 personer – to ledere i tillegg til adm. banksjef. Det er risk-/compliancesjef og leder for kundeopplevelser. Disse har ansvar for sine områder i banken og rapporterer til adm. banksjef. Adm. banksjef rapporterer til styret. For ytterligere detaljer henvises til bankens organisasjonsplan.

Bankens virksomhet

Marker Sparebank er en selvstendig lokalbank med hovedkontor på Ørje i Marker kommune og med filialer i Aremark, Moss, Rakkestad og Rømskog. Bankens visjon, formål og kjerneverdier er som følger:

Visjon:

«Vi skal være den beste hovedbank i vårt markedsområde – for alle som ønsker personlig service og rådgivning i samspill med en smart digital hverdagsbank».

Formål:

«Vi skal utvikle, selge og betjene bank- og forsikringstjenester tilpasset våre kunders situasjon og behov, slik at våre kunder opplever å bli godt ivaretatt i alle faser av livet».

Kjerneverdier:

Hjelpsom, aktiv og trygg.

Selskapskapital

Styret har definert krav til ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning som ligger godt over lovens krav. Bankens minimumsmål er satt til 15,7%, 17,2% og 19,2%, hhv. for konsolidert ren kjernekapital, konsolidert kjernekapital og konsolidert kapitaldekning.

Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret besluttet av generalforsamlingen. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Marker Sparebank har ikke etablert bonusordninger eller andre former for kompensasjon til styremedlemmene.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte er regulert av retningslinjer for godtgjørelse i Marker Sparebank. Retningslinjene er vedtatt av styret. Godtgjørelse består av fast lønn samt bonus. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte. Adm. banksjef har ingen bonusordning. Adm. banksjefs lønn og øvrige godtgjørelse fremgår av note til regnskapet. Lønn og godtgjørelse til adm. banksjef besluttet årlig av styret.

Informasjon/kommunikasjon

Banken utarbeider kvartalsvise delårsregnskaper samt årsregnskap. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort på bankens nettsider. I tillegg utarbeides årlig en offentliggjøring av sentral risikoinformasjon for banken (Pilar 3-rapport) som også gjøres tilgjengelig på bankens nettsider.

Revisor

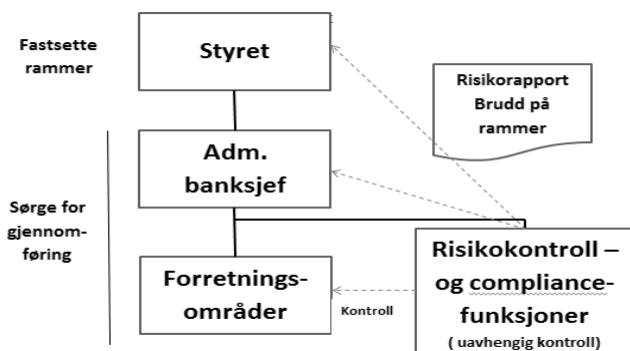
Revisor deltar i møte med styret i forbindelse med bl.a. godkjennelse av bankens årsregnskap. Revisor gjennomgår bankens bekreftelse på risikostyring og internkontroll og avlegger en årlig uavhengig bekreftelse på gjennomgangen av den samt av bankens ICAAP prosess (Internal Capital Adequacy Process). Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført utover ordinær revisjon. Godtgjørelse til revisor fremlegges til godkjennelse på generalforsamlingens møte i mars måned. Revisor har i sin rapport for 2020 konkludert med at banken har gjort en tilfredsstillende risikovurdering og internkontroll iht. CRR/CRD IV-forskriften.

Risikostyring

Virksomhetsstyring

God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid

Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

Banken har etablert en risikokontrollfunksjon underlagt adm. banksjef. Funksjonen, som ivaretas av egen risk-/compliancesjef, har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen skal rapportere til styret kvartalsvis status på eksponering i forhold til rammer. Dersom det er brudd på styrevedtatte rammer skal funksjonen vurdere om det er behov for umiddelbar rapportering.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav. Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Bankens policy for kredittrisiko, som besluttes av styret, inneholder bl.a. krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken, herunder retningslinjer for risikoprofil, eksponering innenfor person- og bedriftsmarked, bransjefordeling og grense for samlet engasjement til en enkelt kunde. Kredittrisikoen skal iht. gjeldende policy for kredittrisiko være moderat. Sentrale forutsetninger for å håndtere risikoen er gode kredittvurderinger samt at alle ansatte etterlever gode rutiner. Kredittrisikoen overvåkes gjennom, risikoklassifiseringer, misligholdsrapportering og kvartalsvis rapportering av kredittrammer.

Risikoklassifiseringssystemet som benyttes er en modell, inndelt i klasser fra 1 til 12 hvor 1 er best, og som beregner kundens sannsynlighet for mislighold (PD-probability of default) de kommende 12 måneder. Sannsynligheten for mislighold avgjør hvilken risikoklasse kunden får og blir automatisk oppdatert hver måned med interne data. Eksterne data blir oppdatert kvartalsvis for bedriftskunder og manuelt for privatkunder. I tillegg blir kundenes risikoklasse oppdatert ved behandling av alle nye kredittsaker.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å finansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

I bankens policy for likviditetsrisiko, som er vedtatt av styret, fremgår det at banken skal ha lav risiko. Marker Sparebank har hatt god tilgang på likviditet gjennom hele året. Innskuddsdekningen endte på 99,0%. Tilsvarende tall i fjor var 98,2%. I tillegg har banken en kreditt på sin oppgjørskonto i DnB på 130 mill. Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens betydelige verdipapirportefølje. Eika Boligkreditt AS benyttes til avlastning for boliglån innenfor 75% av verdigrunnet.

I løpet av 2020 har banken redusert eksternt gjeld med NOK 150 mill. og total obligasjonsgjeld utgjør totalt NOK 200 mill. pr. utgangen av 2020. Løpetid på bankens obligasjonsgjeld er tilpasset ønsket forfallsstruktur, og samtlige lån er knyttet opp mot 3 mnd. nibor.

Likviditetsindikatoren LCR er beregnet til 260 pr. 31.12.2020. LCR måler størrelsen på bankens likvide aktiva i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid. Krav til LCR er 100.

Totalt sett vurderes bankens likviditetsrisiko som lav.

Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko defineres som risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. Styring av bankens markedsrisiko skjer gjennom definerte maksimumsrammer for innskudd, investeringer i aksjer, aksjefond og obligasjoner m.m. i bankens policy for markedsrisiko. Rammene ligger godt innenfor de myndighetsbestemte maksimalgrensene og vurderes årlig av styret.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjonsportefølje. Avtalen angir bl.a. rammer for eksponering pr. sektor samt angivelse av låntakere innenfor hver sektor i porteføljen. Rapport om utvikling i porteføljen og i forhold til avtalte rammer, utarbeides hver måned. Marker Sparebank har liten eksponering i aksjer og aksjefond. Finansielle instrumenter, som innebærer valutarisiko, benyttes ikke.

Markedsrisikoen vurderes som lav og er en del av den finansielle risikoen som rapporteres til styret hvert kvartal.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko mener vi risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.

I henhold til bankens policy for operasjonell risiko som er vedtatt av styret, skal risikoen være lav. Håndtering av operasjonell risiko skjer i stor grad gjennom bankens vedtatte policyer, rutiner og retningslinjer.

Banken har stort fokus på hvordan vi best kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter. Vi har betydelig hjelp i dette arbeidet gjennom vårt eierskap i Eika Gruppen AS. Det er ikke registrert operasjonelle avvik i 2020 som har påført banken vesentlige tap eller økt risikoeksponering.

ICAAP

Marker Sparebank er underlagt kapitaldekningsregelverket, og skal derfor i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess. Hensikten med ICAAP-arbeidet er å etablere en prosess for beregning og oppfølging av bankens kapitalbehov i forhold til risikoprofil.

Bankens siste ICAAP-rapport tar utgangspunkt i regnskapstallene pr. 31.12.2019 og viser et behov for ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) på 17,8%. Beregnet ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) ved samme tidspunkt i 2019 var 23,2%.

Organisasjon

Personal og arbeidsmiljø

Ved årsskiftet hadde banken 31 ansatte. Tilsvarende antall var 32 ved utgangen av 2019. Antall årsverk knyttet til bankvirksomheten er 29,2. Gjennomsnittsalderen for bankens ansatte er 49 år som er uendret fra i fjor. Gjennomsnittlig ansettelsestid er 13,9 år mot 13,5 år i 2019.

Det totale sykefraværet var på 4,08% i 2020 mot 2,27% i 2019. Det er ikke registrert personskader i 2020. Banken har avtale om bedriftshelsetjeneste.

Marker Sparebank ønsker, gjennom ulike tiltak, å bidra til likestilling og unngå diskriminering av enhver art. I generalforsamlingen, styret og bankens valgkomité er det jevn fordeling mellom kvinner og menn. Blant bankens ansatte er kvinneandelen på 65%. I bankens ledergruppe er kvinneandelen 33%.

Arbeidsmiljøet anses som meget godt. Det samme gjelder forholdet mellom styret, ledelsen og tillitsvalgte.

Endringer i bransjen skjer også fortløpende i forhold til krav til kompetanse. Det legges årlig en kompetanseplan for banken for å kartlegge og planlegge ulike behov for kompetanseheving. Det har også i 2020 vært gjennomført mange individuelle læringsløp blant de ansatte. Spesielt har sertifiseringsløpet innenfor kreditt og personforsikring berørt flere av kunderådgiverne i banken. Det har også vært gjennomført kompetanseoppdateringer innenfor antihvitvasking og personvern. Digital kompetansekartlegging blant ansatte er blitt gjennomført med tilhørende læringsløp.

Samfunnsrolle og bærekraft

Marker Sparebank har vedtatt retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar. Retningslinjene omhandler hvordan banken påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige, forvaltningsmessige og sosiale aspekter ved driften. Banken skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet og skape langsiktige gode resultater og løsninger for kundene og samfunnet. I den forbindelse vil banken unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter.

I løpet av 2020 har styret hatt et ytterligere fokus på bærekrafts arbeidet og konkretisert mål og ambisjoner ytterligere. Banken har valgt å løfte frem spesielt tre av FN`s bærekrafts mål, nemlig nr. 8 (Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst), nr. 11 (Gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige) samt nr. 13 (Bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem). Dette er mål som banken har nedfelt i sin gjeldende strategiplan med konkrete tiltak. Fremover vil det bli jobbet målrettet med ulike aktiviteter og produkter som bidrar i arbeidet med å nå målene. Det arbeides bl.a. med å etablere grønne boliglansprodukter. Marker Sparebank har i løpet av 2020 utpekt en egen bærekraftsansvarlig.

Likviditetsporteføljen til Marker Sparebank forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS. Eika Kapitalforvaltning AS opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Bankens likviditetsportefølje er derfor forvaltet i henhold til Eika Kapitalforvaltning AS sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Styret har også vedtatt retningslinjer for å hindre forsøk på økonomisk kriminalitet som bl.a. hvitvasking og terrorfinansiering. Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderinger og oppfølging av antihvitvaskområdet, mistenkelige transaksjoner og mulige svindelsaker. Marker Sparebank har tidligere utpekt en egen hvitvaskingsansvarlig.

Marker Sparebank skal være en lokal og forutsigbar samfunnsaktør. Det er også slik at banken og lokalmiljøet er gjensidig avhengige av hverandre. Banken utviser et betydelig samfunnsengasjement gjennom å gi gaver og sponse mange ulike lokale initiativ og formål innen kultur, idrett og oppvekst. Deler av bankens overskudd går dermed direkte tilbake til lokalsamfunnet. I 2020 har banken bevilget slike midler på i alt ca. NOK 4,5 mill. Flere lokale prosjekter har blitt tilført midler gjennom Lokalverdi.no, en digital folkefinansieringsplattform, som ble etablert i 2018. Det var et ledd i ønsket om å forsterke og videreutvikle vårt gaveinstitutt samt å bidra til ytterligere bærekraftig vekst og utvikling gjennom å sørge for at gode tiltak/prosjekter i lokalmiljøet kan realiseres i enda større grad. Det har vist seg å gi gode resultater.

Årlig sørger banken for kompetanseoverføring til lokalmiljøet gjennom kundemøter og skolebesøk med ulike temaer innenfor personlig økonomi. Som følge av korona-pandemien i 2020, har skolebesøkene ikke det vært mulig å gjennomføre på samme måte tidligere år. Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er

sentralt i forhold til et godt bærekraftarbeid og rådgivning. Eika har i den sammenheng arrangert en bærekraftuke og lansert flere informasjonsvideoer om ulike bærekrafttemaer. Dette er også noe som Marker Sparebank har tatt del i.

Det er et mål for oss å bidra med ulike tiltak som påvirker miljøet positivt. Vi fremmer bruk av miljøvennlige produkter i egen drift så langt dette lar seg gjøre. De ansatte oppfordres til bruk av kollektive transportmidler ved ulike reiser/kurs i regi av banken. Mye av informasjonsflyten og kompetanseoppdatering skjer digitalt via videokonferanser/e-læring – noe som er svært effektivt og miljøvennlig. Dette er imidlertid også noe som har blitt ytterligere aktualisert i 2020 i forbindelse med smitteverntiltak for å bekjempe koronaviruset.

Bankens ansatte skal utvise en adferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig og som er i samsvar med bankens etiske retningslinjer. I bankens retningslinjer for helse, miljø og sikkerhet er det rutiner for varsling av kritikkverdige forhold på arbeidsplassen.

Forholdet til kunder og leverandører er regulert i bankens etiske retningslinjer som gjennomgås årlig.

Marker Sparebank etterlever kravene i personvernregelverket. Banken har utpekt et eget personvernombud.

Utvikling fremover

Det er styrets oppfatning at banken fortsatt er meget godt rustet til å håndtere utfordringene som er i finansmarkedet med stor konkurranse og stadige tilpasninger til nye regulatoriske krav. Banken kan vise til en god underliggende bankdrift og en meget solid kapitaldekning. Målsetting om å bestå som en selvstendig lokalbank står fast.

For å lykkes i arbeidet med å bestå som en selvstendig lokalbank, vurderer styret det som strategisk viktig og et riktig valg å være en del av Eika Alliansen. Den ekstraordinære og krevende situasjonen i 2020 forårsaket av korona-pandemien, bekreftet også viktighet av å være i alliansen for å kunne løse utfordringer som raskt og uventet oppstår og som gjør at vi på en god måte sikrer nødvendig samhandling og stabil drift.

Årsregnskapet er fremlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Styret vil rette en stor takk til alle kunder, forretningsforbindelser, ansatte og tillitsvalgte for et meget godt samarbeid og god oppslutning om banken i 2020.

For styret i Marker Sparebank

Ørje, 9. mars 2021

Bjørg Dalane
Styrets leder

Tove Fagerhøi
Styrets nestleder

Jan Erik Hermanseter
Styremedlem

Jørn A. Ødegård
Styremedlem

Hans Petter Lier
Ansattes styremedlem

Rune Iversen
Adm. banksjef

En alliansebank i eika.

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2020	2019
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		130.527	144.919
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.551	6.886
Rentekostnader og lignende kostnader		43.200	57.276
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	92.877	94.529
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 19	34.376	32.488
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 19	2.842	3.700
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 19	11.098	9.619
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 19	1.275	-297
Andre driftsinntekter	Note 19	323	490
Netto andre driftsinntekter		44.230	38.600
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	25.784	26.517
Andre driftskostnader	Note 21	44.982	30.682
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 28	2.283	1.788
Sum driftskostnader		73.048	58.987
Resultat før tap		64.058	74.141
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	5.734	853
Resultat før skatt		58.324	73.288
Skattekostnad	Note 22	12.243	17.555
Resultat av ordinær drift etter skatt		46.081	55.733
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1.384	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		5.898	
Skatt	Note 22	346	
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4.860	0
Totalresultat		50.941	55.733

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Kontanter og kontantekvivalenter		5.559	10.335
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		368.297	463.350
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6-7	3.887.578	3.822.240
Rentebærende verdipapirer	Note 25	391.453	358.003
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 26-27	189.868	145.328
Varige driftsmidler	Note 28	36.520	20.603
Andre eiendeler	Note 29	9.591	7.684
Sum eiendeler		4.888.866	4.827.542

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 30	50.417	155.761
Innskudd fra kunder	Note 31	3.872.730	3.764.480
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 32	150.124	200.460
Annen gjeld	Note 33	40.377	29.337
Pensjonsforpliktelser	Note 33	8.996	7.799
Betalbar skatt	Note 22	14.376	17.558
Andre avsetninger		245	0
Sum gjeld		4.137.265	4.175.394
Fond for urealiserte gevinster		58.715	0
Sparebankens fond		689.486	648.748
Gavefond		3.400	3.400
Sum opptjent egenkapital		751.601	652.148
Sum egenkapital		751.601	652.148
Sum gjeld og egenkapital		4.888.866	4.827.542

For styret i Marker Sparebank

Ørje, 9. mars 2021

Bjørg Dalane
Styrets leder

Tove Fagerhøy
Styrets nestleder

Jan Erik Hermanseter
Styremedlem

Jørn A. Ødegård
Styremedlem

Hans Petter Lier
Ansattes styremedlem

Rune Iversen
Adm. banksjef

En alliansebank i eika.

Egenkapitaloppstilling

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Utjevningfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
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	46.081							46.081
Føringer over utvidet resultat						5.898		5.898
Estimatavvik pensjon	-1.384							-1.384
Endring i utsatt skatt estimatavvik	346							346
Totalresultat 31.12.2020	45.043	0	0	0	0	5.898	0	50.941
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gev.	349					-349		0
Egenkapital 31.12.2020	689.485	0	0	3.400	0	58.715	0	751.601
Egenkapital 31.12.2018	595.948			3.400				599.348
Resultat etter skatt	55.733							55.733
Avsetning til gaver	-3.000							-3.000
Utvidet resultat								
Estimatavvik pensjon	88							88
Endring i utsatt skatt estimatavvik	-22							-22
Totalresultat 31.12.2019	52.799	0	0	0	0	0	0	52.799
Egenkapital 31.12.2019	648.748	0	0	3.400	0	0	0	652.148

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-75.395	-73.281
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	128.845	140.779
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	108.249	347.461
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-37.788	-48.230
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-343	-29.487
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	1.654	3.249
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-33.132	-5.963
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	5.551	6.392
Netto provisjonsinnbetalinger	31.534	28.788
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	0	428
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	449	-816
Utbetalinger til drift	-60.503	-59.835
Betalt skatt	-17.553	-14.881
Utbetalte gaver	-998	-1.109
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	50.570	293.496
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1.495	-2.122
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	-15.941
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	1.860	335
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	11.098	9.619
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	11.463	-8.109
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-50.336	-99.958
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-2.997	-5.459
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner		6
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-105.000	
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-2.388	-3.334
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-160.721	-108.745
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-98.688	176.641
Likviditetsbeholdning 1.1	439.695	263.053
Overgangseffekt IFRS - IFRS 9 nedskrivning	-1.318	
Likviditetsbeholdning 31.12	339.689	439.695
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	5.559	10.335
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	334.130	429.359
Likviditetsbeholdning	339.689	439.695

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2020	2019
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	58,56 %	47,64 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	23,84 %	2,47 %
Egenkapitalavkastning*	6,56 %	8,91 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,54 %	23,65 %
Innskuddsmargin hittil i år**	-0,20 %	0,21 %
Utlånsmargin hittil i år**	2,57 %	2,20 %
Netto rentemargin hittil i år***	1,90 %	2,12 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,94 %	1,25 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
** Differanse mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekt fra kunder		
*** Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,13 %	32,90 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,05 %	30,20 %
Innskuddsdekning*	99,02 %	98,20 %
* Andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder		
Soliditet		
Kapitaldekning	26,64 %	25,45 %
Kjernekapitaldekning	26,64 %	25,45 %
Ren kjernekapitaldekning	26,64 %	25,45 %
Leverage ratio	13,66 %	12,51 %
Likviditet		
LCR	260	350
NSFR	134	129

Noter

NOTE 1 – Regnskapsprinsipper

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.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 09.03.2021.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1–4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9–2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 37 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP, for tilhørende regnskapsprinsipper for 2019 henvises til årsrapporten 2019 og generelle prinsipper.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Segmentinformasjon

Marker Sparebank har ingen Ek-bevis eller noterte obligasjoner og rapporterer derfor ikke på segment.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for

En alliansebank i eika.

forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, sikres med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Per 31.12.2020 har banken ingen slike fastrenteutlån. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

Sikringsbokføring

Marker Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler, untatt investeringseiendommer og bygninger, måles til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres. Bygninger vurderes til virkelig verdi fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Virkelig verdi underbygges ved uavhengig takst som blir innhentet annethvert år. Økning i en bygnings verdi regnskapsføres i andre inntekter og kostnader. En verdiøkning resultatføres i den grad det tidligere er resultatført nedskrivninger på samme bygg. En nedskrivning regnskapsføres først mot eventuelle tidligere verdiøkninger/oppskrivninger av samme bygg over andre inntekter og kostnader, og deretter resultatføres resterende beløp. Ved avhendelse blir andelen av fond for verdiendringer knyttet til den avhendede eiendelen reklassifisert til annen egenkapital. Ved verdiregulering av bygninger blir akkumulerte avskrivninger eliminert mot eiendelens brutto balanseførte verdi, og nettobeløpet omarbeidet til eiendelens verdiregulerte beløp. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Avskrivninger er beregnet ved bruk av lineær metode over driftsmidlenes brukstid.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investeringseiendom

Investeringseiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Per 31.12.2020 har banken ingen investeringseiendommer.

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler, se note 38 for ytterligere detaljer.

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Pensjonsforpliktelsen er gjenstand for årlig aktuarberegning. Pensjonskostnadene blir bokført under personalkostnader i resultatregnskapet. Differanse mellom beregnet påløpt forpliktelse og verdien av pensjonsmidlene, korrigert for effekt av endrede forutsetninger, føres i balansen enten som langsiktig gjeld (hvis negativ) eller som anleggsmiddel (hvis positiv). Forutsetningene som blir lagt til grunn for utregning av pensjonsforpliktelser, blir revurdert årlig i forkant av aktuarberegning.

Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte.

I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle –, investerings–, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, – samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – Kredittrisiko

Definisjon av mislighold

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, 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.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og

betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell. Beskrivelsen som følger, dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell i note 2 i årsrapporten for 2019.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferds modell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferds modell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferds modellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18–26 år, 27–42 år, 43–65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

Vesentlig økning i kredittrisiko (Migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, nedside og oppside – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, husholdningenes gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vektning fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48

Scenario 'Basis' baserer seg på SSBs prognoser fra september 2020. Et scenario hvor den økonomiske veksten henter seg inn igjen etter det kraftige tilbakeslaget som følge av COVID-19. Gjeldsgraden øker og inntektene reduseres som følge av den midlertidige krisen i norsk næringsliv, men kredittveksten er ikke mer enn normal – på linje med tidligere år. Boligprisene antas fremover å stige med 3 prosent per anno, om lag halve prisveksten så langt på 2000-tallet. En boligprisvekst som er lavere som følge av at lønns- og prisveksten generelt er lavere enn før.

	2021	2022	2023	2024
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28

Scenario 'Nedside' tar utgangspunkt i SSBs prognoser fra september 2020, hvor variablene er justert med et negativt skifte tilsvarende et standardavvik på de relevante tidsseriene. Dette gjelder alle variablene med unntak av estimert oljepris som er fastsatt direkte av Eika Gruppen.

	2021	2022	2023	2024
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

Scenario 'Oppside' tar utgangspunkt i SSBs prognoser fra september 2020, hvor alle variablene er justert med et positivt skifte tilsvarende et standardavvik på de relevante tidsseriene.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markeds situasjonen for kunden,

En alliansebank i eika.

aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Nedskrivninger i steg 3 beregnes i IN Portalen og det benyttes 3 ulike scenarier (positivt, negativt og normalt) for å beregne fremtidig kontantstrøm for engasjementet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6–13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risiko klasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

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 koronasituasjonen og tiltak som er iverksatt. Bankens beregning av 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. 31.12.2020.

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 «justerings-sats» 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 har lav eller ubetydelig eksponering mot særlig utsatte bransjer. Bankens har så gjort en skjønnsmessig vurdering av beregningen mht. bankens utlånsportefølje, særegne forhold i eget markedsområde og individuelle nedskrivninger som er gjort. Pr. 31.12.20 er det foretatt ekstra nedskrivning på utlån til bedriftsmarkedet med 5,1 mill kroner, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 11.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Bankens 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. 31.12.20 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 11.

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.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 24 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – Kapitaldekning

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital (hybridkapital/fondsobligasjoner) og tilleggs kapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til ren kjernekapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 12,5 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag, inklusivt bufferkrav. I tillegg til dette må pilar-2 tillegget dekkes med ren kjernekapital. Tilsvarende er minstekravene til kjernekapitaldekning 14 % og kapitaldekning 16 %. Da banken kun er kapitalisert med ren kjernekapital, vil det være kravet til ansvarlig kapital på 16 % med tillegg av pilar-2 kravet som er gjeldende minimumsnivå. Bankens har pr d.d. ikke mottatt Finanstilsynets vurdering av pilar-2 tillegget

Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer.

Kapitaldekningen ble rapportert iht. Basel III/CRD IV.

			Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
Tall i tusen kroner	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	689.486	648.748	626.322
Fond for urealiserte gevinster	58.715		
Overkursfond			67.153
Utjevningsfond			
Annen egenkapital			47.429
Aksjekapital			16.447
Gavefond	3.400	3.400	
Sum egenkapital	751.601	652.148	757.351
Immaterielle eiendeler			-332
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-581		-896
Fradrag i ren kjernekapital	-75.456	-39.082	-10.709
Ren kjernekapital	675.563	613.066	745.415
Fondsobligasjoner			9.001
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	675.563	613.066	754.416
Tilleggs kapital - ansvarlig lån			11.337
Fradrag i tilleggs kapital			
Netto ansvarlig kapital	675.563	613.066	765.753

Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater			53
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	23.222	11.255	38.720
Offentlige eide foretak			0
Institusjoner	21.408	16.817	52.742
Foretak	401.088	406.789	411.615
Massemarked			30.148
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.362.014	1.319.296	1.767.626
Forfalte engasjementer	21.860	19.392	22.710
Høyrisiko-engasjementer	70.137	51	70.137
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.223	22.927	29.217
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	53.515	78.456	53.515
Andeler i verdipapirfond	18.500	19.194	19.961
Egenkapitalposisjoner	75.797	66.219	71.303
Øvrige engasjement	224.653	218.623	227.673
CVA-tillegg			32.540
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.291.417	2.179.019	2.827.960
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	244.314	229.871	260.925
Sum beregningsgrunnlag	2.535.731	2.408.890	3.088.885
Kapitaldekning i %	26,64 %	25,45 %	24,79 %
Kjernekapitaldekning	26,64 %	25,45 %	24,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,64 %	25,45 %	24,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,66 %	12,51 %	11,52 %

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.

	2019
Ren kjernekapital	650.672
Kjernekapital	659.891
Ansvarlig kapital	671.506
Beregningsgrunnlag	2.898.238
Kapitaldekning i %	23,17 %
Kjernekapitaldekning	22,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,30 %

NOTE 5 – Risikostyring

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og –kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder policy for virksomhets- og risikostyring.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. Bankens likviditetssituasjon har vært veldig god kombinert med en innskuddsdekning tett oppunder 100%. For å redusere risikoen for økte kredittspreader og usikre markedsforhold rundt covid-19 situasjonen, valgte banken i løpet av 2020 og førtidig innfri 2 av sine markedslån, hver på. MNOK 50 hhv. med forfall høsten 2020 og våren 2021.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse. Markedsituasjonen knyttet til konsekvensene av covid-19 har vært usikker og uforutsigbar. Dette har resultert i at banken har sørget for en tett og bred involvering av ressurser for å sikre gode og tilpassede vurderinger av risiko, løpetid og likviditet i plasseringene som er gjort.

Se note 23–27 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret. Som følge av covid-19 situasjonen, har banken hatt et meget høyt fokus på smitteverntiltak for å sikre en forsvarlig håndtering av situasjonen i forhold til ansatte og kunder. For hele tiden å sikre en operasjonell drift av banken dersom smittetilfeller og karanteneplikt skulle inntreffe, har bruk av hjemmekontorløsninger blitt realisert i tillegg til de øvrige generelle smitteverntiltakene.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsriskrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeførelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg. Bankens ekspedisjonslokaler har som følge av covid-19 til tider vært stengt p.g.a. smitte-situasjonen generelt i landet, men spesielt i forhold til lokale utbrudd i enkeltkommuner hvor vi er lokalisert. Dette har medført at kunder og ansatte i større grad har måttet ta i bruk digitale verktøy for å løse oppgavene. Det har hele tiden vært viktig for banken å støtte oppunder nasjonale og lokale tiltak som har vært iverksatt fra myndighetene sin side samtidig med at vi også har hatt et stort fokus på gode kundeopplevelser gjennom å finne gode løsninger på behovene til våre kunder.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens retningslinjer for compliancefunksjonen som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området. I 2020 har det også vært stort fokus på ekstraordinære oppgaver som følge av covid-19 situasjonen. Oppgaver og henstillinger fra Finanstilsynet, samt etterlevelse av interne rutiner, er fulgt opp og rapportert i bankens kvartalsvise compliancerapport.

NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.100.313	39.862	0		3.140.175
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	358.198	122.374	0		480.571
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	62.640	203.814	0		266.454
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	23.865		23.865
Sum brutto utlån	3.521.151	366.050	23.865	0	3.911.066
Nedskrivninger	-6.059	-13.939	-3.489		-23.488
Sum utlån til balanseført verdi	3.515.091	352.111	20.376	0	3.887.578

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.291.449	23.564	0		2.315.013
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	124.887	50.007	0		174.893
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.781	89.049	0		107.830
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	18.404		18.404
Sum brutto utlån	2.435.117	162.620	18.404	0	2.616.140
Nedskrivninger	-1.190	-1.311	-1.754		-4.255
Sum utlån til bokført verdi	2.433.927	161.309	16.650	0	2.611.886

En alliansebank i eika.

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	808.864	16.298	0		825.162
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	233.312	72.367	0		305.679
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	43.859	114.765	0		158.624
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	5.462		5.462
Sum brutto utlån	1.086.034	203.430	5.462	0	1.294.926
Nedskrivninger	-4.870	-12.628	-1.735	0	-19.233
Sum utlån til bokført verdi	1.081.165	190.802	3.726	0	1.275.693

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	189.938	35.669	0		225.607
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	37.806	3.390	0		41.196
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.248	2.624	0		5.871
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	830		830
Sum ubenyttede kreditter og garantier	230.991	41.683	830	0	273.504
Nedskrivninger	-129	-82	0	0	-211
Netto ubenyttede kreditter og garantier	230.862	41.601	830	0	273.293

2019

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån				
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.729.733	180701	2.322		2.912.756
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	751.380	52906	15.392		819.678
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	327.772	5182	2.568		335.522
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	25.049	150	427	-1.631	23.995
Opptjente renter (ikke klassifisert)	7.360	0	11.121		18.481
Total	3.841.294	238.939	31.830	-1.631	4.110.432
Gruppenedskrivninger					-17.425
Total					4.093.007

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet				
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.009.054	93069	300		2.102.423
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	414.390	8034	75		422.499
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	130.511	81	0		130.592
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	18.938	0	0	-168	18.770
Opptjente renter (ikke klassifisert)	4.547	0	11.121		15.668
Total	2.577.440	101.184	11.496	-168	2.689.952
Gruppenedskrivninger					-5.650
Total					2.684.302

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet				
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	720.679	87632	2.022		810.333
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	336.990	44872	15.317		397.179
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	197.261	5101	2.568		204.930
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	6.111	150	427	-1.463	5.225
Opptjente renter (ikke klassifisert)	2.814	0	0		2.814
Total	1.263.855	137.755	20.334	-1.463	1.420.481
Gruppenedskrivninger					-11.775
Total					1.408.706

NOTE 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	224.216	220.775
Byggelån	45.080	29.594
Nedbetalingslån	3.641.770	3.590.926
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.911.066	3.841.295
Nedskrivning steg 1	-6.059	0
Nedskrivning steg 2	-13.939	0
Nedskrivning steg 3	-3.489	0
Gruppe nedskrivninger	0	-17.425
Individuelle nedskrivninger	0	-1.631
Netto utlån og fordringer på kunder	3.887.578	3.822.240
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.177.506	1.112.107
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	5.065.084	4.934.347

Brutto utlån fordelt på geografi	2020	2019
Primærdistrikt	2.891.829	2.613.371
Sekundærdistrikt	347.643	347.435
Tertiærdistrikt	671.593	880.489
Sum	3.911.066	3.841.295

NOTE 8 – Kredittforringede lån

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	18.444	-1.754	16.690
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	3.282		3.282
Industri			
Bygg, anlegg	1.103	-846	256
Varehandel			
Transport og lagring			
Eiendomsdrift og tjenesteyting	307	-307	0
Annen næring	1.559	-582	978
Sum	24.695	-3.489	21.206

Banken har 13,4 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen pr. 31.12.2020. Vi har ikke sammenligningstall for 2019. Banken har per 31.12.2020 8,1 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2019 var 12,2 mill

2019

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Individuelle nedskrivninger	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	18.950	-668	18.282
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	94	0	94
Industri			
Bygg, anlegg	4.927	-600	4.327
Varehandel			
Transport og lagring			
Eiendomsdrift og tjenesteyting			
Annen næring	1.234	-363	871
Sum	25.205	-1.631	23.574

Kredittforringede lån

	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	16.605	18.589
Nedskrivning steg 3	-2.988	0
Individuelle nedskrivninger	0	-514
Netto misligholdte lån	13.617	18.075
Andre kredittforringede lån	8.090	6.616
Nedskrivning steg 3	-501	0
Individuelle nedskrivninger	0	-1.117
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	7.590	5.499
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	21.206	23.574

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2020		2019	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	10.427	42,2 %	13.110	52,0 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	12.913	52,3 %	10.330	41,0 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	1.356	5,5 %	1.766	7,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede utlån	24.695	100 %	25.205	100 %

NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte lån	Sikkerhet for forfalte lån > 90 dager					Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år			
2020									
Privatmarkedet	2.523.057	81.543	1.571	1.204	0	12.028	96.346	18.404	
Bedriftsmarkedet	1.195.738	90.718	4.469	0	4.028	548	99.764	5.462	
Totalt	3.718.795	172.261	6.041	1.204	4.028	12.577	196.110	23.865	
2019									
Privatmarkedet	2.453.414	95.133	10.398	5.793	4.671	8.031	124.026	18.950	
Bedriftsmarkedet	1.111.513	135.016	17.232	0	94	0	152.342	6.255	
Totalt	3.564.927	230.149	27.630	5.793	4.765	8.031	276.368	25.205	

NOTE 10 – Eksponering på utlån

2020		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2.616.140	-1.190	-1.311	-1.754	111.227	300	-8	-22	0	2.723.382
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	775.216	-261	-10.811	0	51.075	882	-9	-15	0	816.077
Industri	36.671	-81	-257	0	12.553	969	-11	-6	0	49.838
Bygg, anlegg	103.939	-1.628	-362	-847	26.845	10.044	-77	-21	0	137.892
Varehandel	54.585	-509	-150	0	8.101	1.474	-10	-5	0	63.487
Transport og lagring	37.503	-197	-82	0	4.704	4.761	-2	-8	0	46.679
Eiendomsdrift og tjenesteyting	199.040	-850	-551	-307	6.820	1.287	-12	-1	0	205.425
Annen næring	87.971	-1.344	-414	-582	32.448	16	-1	-4	0	118.090
Sum	3.911.066	-6.059	-13.939	-3.489	253.772	19.733	-129	-82	0	4.160.872

2019		Ind. nedskriv.	Ubenytt. kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån					
Personmarkedet	2.577.441	-668	101.184	375		2.678.332
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	746.075		34.372	882		781.329
Industri	41.909		12.331	994		55.234
Bygg, anlegg	93.376	-600	18.930	11.231		122.937
Varehandel	63.040		5.982	1.427		70.449
Transport og lagring	39.930		4.178	4.942		49.050
Eiendomsdrift og tjenesteyting	200.024		9.070	842		209.936
Annen næring	79.500	-363	52.893	16		132.046
Sum	3.841.295	-1.631	238.939	20.709	0	4.099.313
Gruppenedskrivninger						-17.425
Total						4.081.888

NOTE 11 – Nedskrivninger, tap, 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.

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	382	1.081	668	2.130
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7	-215	0	-208
Overføringer til steg 2	-38	565	0	526
Overføringer til steg 3	0	-263	0	-263
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	12	17	1.039	1.068
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-302	-25	-408
Konstaterte tap	0		0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-161	162	72	73
Andre justeringer	1.068	267	0	1.335
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	1.189	1.311	1.754	4.254

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2.424.240	146.984	6.216	2.577.441
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	54.888	-54.888	0	0
Overføringer til steg 2	-89.698	90.938	-1.239	0
Overføringer til steg 3	0	-12.710	12.710	0
Nye utlån utbetalt	747.364	16.988	774	765.127
Utlån som er fraregnet i perioden	-701.677	-24.691	-58	-726.427
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	2.435.117	162.620	18.403	2.616.141

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.234	12.810	963	15.007
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	31	-1.231	0	-1.200
Overføringer til steg 2	-102	1.067	0	965
Overføringer til steg 3	0	-338	597	259
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	117	18	506	640
Utlån som er fraregnet i perioden	-250	-541	-649	-1.439
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-174	-153	319	-8
Andre justeringer	4.014	996	0	5.010
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	4.870	12.628	1.735	19.233

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.044.244	213.600	6.011	1.263.855
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65.528	-65.528	0	0
Overføringer til steg 2	-87.123	87.123	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.975	3.975	0
Nye utlån utbetalt	294.560	15.568	0	310.128
Utlån som er fraregnet i perioden	-231.175	-43.358	-4.525	-279.057
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	1.086.034	203.430	5.462	1.294.925

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	142	98	0	240
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	-3	31	0	28
Overføringer til steg 3	0	-3	0	-3
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	31	10	0	41
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-26	-50	0	-76
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-44	-10	0	-54
Andre justeringer	29	10	0	40
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	129	82	0	211

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	193.230	66.288	150	259.668
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	539	-539	0	0
Overføringer til steg 2	-1.863	1.863	0	0
Overføringer til steg 3	0	-290	290	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	59.790	620	0	60.410
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20.705	-26.259	390	-46.574
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	230.992	41.683	830	273.504

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	2020	2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.631	2.543
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.275	300
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	597	931
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-14	-264
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-1.879
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.489	1.631
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020	2019
Periodens endring i steg 3 på utlån	1.858	
Periodens endring i steg 3 på garantier		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		-912
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	4.059	0
Periodens endring i gruppenedskrivninger		92
Periodens nedskrivning forventet tap på utlån til virkelig verdi (steg 1)		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		1.879
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	56	194
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-47	-28
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-192	-372
Tapkostnader i perioden	5.734	853

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) 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. 31.12.20 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. Se også note 3 vedr. ekstra nedskrivninger i forbindelse med COVID-19.

Det er pr. 31.12.2020 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 115 mill. kroner, sammenlignet med 64 mill. kroner pr 31.12.2019. Av disse er 113,8 mill. kroner i steg 2 og 1,2 mill. kroner i steg 3.

NOTE 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 5,90 % (2019: 4,72 %) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 6,25 % av ansvarlig kapital.

	2020	2019
10 største engasjement	246.798	193.562
Totalt brutto engasjement	4.184.570	4.100.944
i % brutto engasjement	5,90 %	4,72 %
Ansvarlig kapital	675.563	613.066
i % ansvarlig kapital	36,53 %	31,57 %
Største engasjement utgjør	6,25 %	4,08 %

Brutto engasjement inkluderer utlån før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovektning og sikkerheter.

NOTE 13 – Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	833	1.204	1.533	1.266	1.129	1.342	1.183
Steg 2	3.923	3.798	3.734	4.199	3.696	5.532	4.172

Beskrivelse av scenarioene:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

NOTE 14 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- 3) Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						5 559	5 559
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						368 297	368 297
Netto utlån til og fordringer på kunder	20 272	38 933	266 604	647 665	2 913 540	565	3 887 578
Obligasjoner, sertifikat og lignende	30 050	26 030	51 179	274 182	10 012		391 453
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						235 979	235 979
Sum eiendeler	50.321	64.962	317.783	921.848	2.923.553	610.399	4.888.866
Gjeld til kredittinstitusjoner				50 417			50 417
Innskudd fra og gjeld til kunder		669 319				3 203 411	3 872 730
Obligasjonsgjeld			50 022	100 102			150 124
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						63 993	63 993
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	0	669.319	50.022	150.519	0	3.267.404	4.137.265
Netto	50 321	- 604 357	267 760	771 329	2 923 553	-2 657 005	751 601

2019

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						10 335	10 335
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						463 350	463 350
Netto utlån til og fordringer på kunder	35 374	30 266	111 622	471 161	3 192 873	- 19 056	3 822 240
Obligasjoner, sertifikat og lignende	14 058	24 151	114 461	205 333	0	0	358 003
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						173 614	173 614
Sum eiendeler	49.431	54.416	226.084	676.494	3.192.873	628.244	4.827.542
Gjeld til kredittinstitusjoner			50 057	100 353	0	5 351	155 761
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	657 989	0	0	0	3 106 489	3 764 478
Obligasjonsgjeld			50 142	150 318			200 460
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						54 695	54 695
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	0	657.989	100.199	250.671	0	3.166.535	4.175.394
Netto	49 431	- 603 573	125 885	425 823	3 192 873	-2 538 291	652 148

NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,3 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2020

NOTE 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2020

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						5.559	5 559
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						368.297	368 297
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 887 578					3 887 578
Obligasjoner, sertifikater og lignende	32 058	359 395					391 453
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						235 979	235 979
Sum eiendeler	32.058	4.246.973	-	-	-	609.834	4.888.866
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 417				0	50 417
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 872 730				0	3 872 730
Obligasjonsgjeld		150 124					150 124
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						63 993	63 993
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	-	4.073.271	-	-	-	63.993	4.137.264
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	32 058	173 702	0	0	0	545 841	751 601

2019

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						10 335	10 335
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						463 350	463 350
Netto utlån til og fordringer på kunder	6 088	3 833 577				- 17 425	3 822 240
Obligasjoner, sertifikater og lignende	63 565	257 267	37 171				358 003
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						173 614	173 614
Sum eiendeler	69.653	4.090.843	37.171	-	-	629.875	4.827.542
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		150 410				5 351	155 761
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 764 479					3 764 479
Obligasjonsgjeld		200 460					200 460
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						54 694	54 694
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	-	4.115.349	-	-	-	60.045	4.175.394
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	69 653	- 24 505	37 171	0	0	569 830	652 148

Endring av rentevilkår: Renterisiko oppstår med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2020

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	3.887.578	0,12	(4.485,7)
Utlån til kunder med rentebinding	0	3,00	-
Rentebærende verdipapirer	391.453	0,15	(587,2)
Øvrige rentebærende eiendeler	0	-	-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	0	0,50	-
Flytende innskudd	3.872.730	0,15	5.958,0
Verdipapirgjeld	150.124	0,15	225,2
Øvrig rentebærende gjeld	50.417	0,10	50,4
Utenom balansen			
Sum renterisiko			1.160,8

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen. Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,2 millioner kroner.

NOTE 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2020	2019		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	1 681	3 289		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	128 845	141 631		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)				
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	5 551	6 886		
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	136.077	151.805		
			Gjennomsnittlig rentesats	Gjennomsnittlig rentesats
			2020	2019
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 415	3 373	2,15 %	2,17 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	36 062	46 843	0,94 %	1,31 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	2 997	5 675	1,76 %	2,23 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 726	1 385		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	43.200	57.276		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	92.877	94.529		

NOTE 19 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2020	2019
Garantiprovisjon	414	426
Formidlingsprovisjoner	-	-
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	10.710	8.901
Betalingsformidling	10.709	12.340
Verdipapirforvaltning	2.265	2.093
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	7.626	5.996
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2.652	2.733
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	34.376	32.488

Provisjonskostnader

	2020	2019
Garantiprovisjon	-	-
Betalingsformidling, interbankgebyrer	2.407	3.338
Andre gebyr- og provisjonskostnader	435	363
Sum provisjonskostnader med mer	2.842	3.700

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2020	2019
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-525	-706
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	826	-725
Netto gevinst/tap på derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	974	1.134
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.275	-297

Andre driftsinntekter

	2020	2019
Driftsinntekter faste eiendommer	320	487
Andre driftsinntekter	3	3
Sum andre driftsinntekter	323	490

Utbytte

	2020	2019
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	11.098	9.619
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	11.098	9.619

NOTE 20 – Lønn og andre personalkostnader

	2020	2019
Lønn	18.648	19.009
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.895	3.960
Pensjoner	2.558	2.493
Sosiale kostnader	683	1.055
Sum lønn og andre personalkostnader	25.784	26.517

2020	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.	EBK
Ledende ansatte					
Adm.banksjef	1.591	-	136	2.116	-
Sum ledende ansatte	1.591	-	136	2.116	-

2020	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	EBK
Styret				
Styrets leder	125	-	5.757	3.539
Styrets nestleder	100	-	1.758	-
Styremedlem	63	-	2.820	-
Styremedlem	63	-	-	-
Styremedlem	63	-	2.967	-
Styremedlem, observatør	10	-	-	-
Styremedlem, vara	-	-	-	-
Samlede ytelser og lån til styret	424	-	13.302	3.539

2020	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	EBK
Generalforsamling				
Generalforsamlingens leder	11	-	-	-
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	16	-	39.486	3.571
Samlede ytelser og lån til Generalforsamling	27	-	39.486	3.571

2019	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.	EBK
Ledende ansatte					
Adm.banksjef	1.486	-	134	1.580	-
Sum ledende ansatte	1.486	-	134	1.580	-

2019 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs- honorar	Lån og sikk. still.	EBK
Styrets leder	123		9.936	3.784
Styrets nestleder	42		1.920	
Styremedlem	66		2.820	
Styremedlem	33		-	
Styremedlem	61		2.719	
Styrets nestleder(tidligere)	82			
Styremedlem, observatør	10			
Styremedlem, vara	4			
Samlede ytelser og lån til styret	421	-	17.395	3.784

2019 Generalforsamling	Ordinært honorar	Tilleggs- honorar	Lån og sikk. still.	EBK
Generalforsamlingens leder	12	-	-	-
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	46	-	26.995	1.272
Samlede ytelser og lån til Generalforsamling	58	-	26.995	1.272

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1.200 pr. møte.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020	29,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	kr 386.737

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerenten og myndighetenes normrente. Differansen er grunnlag for fordelsbeskatning av ansatte. Beløpet er ikke ført som kostnad, men reduserer bankens renteinntekter tilsvarende. Lån til adm.banksjef følger generelle vilkår for øvrige ansatte.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelser for slike lån og garantier. Banken hadde i 2020 ingen transaksjoner med nærstående parter utover overnevnte transaksjoner. Banken benytter ikke aksjeverdbaserte godtgjørelser til ansatte eller tillitsvalgte.

OTP - Obligatorisk tjenstepensjon er pliktig og banken har en pensjonsordning som tilfredsstiller kravene. Det er gjort avtale med adm.banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 6 måneder. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til adm.banksjef eller styrets leder.

Banken har en bonusordning som omfatter alle faste ansatte med unntak av adm.banksjef. Bonus utbetales utfra årsverk og samlet bonusutbetaling i 2020 er kr 785.400. Ordningen er innenfor forskrift om godtgjørelse i finansinstitusjoner.

Adm.banksjef har avtale om fratredelse ved fylte 62 år.

NOTE 21 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader

	2020	2019
Kjøp eksterne tjenester	4.069	2.780
IT kostnader*	26.149	13.645
Kostnader leide lokaler	736	832
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.984	2.068
Reiser, utdanning	110	629
Markedsføring	2.273	2.512
Maskiner, inventar og transportmidler	37	335
Ekstern revisor	478	342
Andre driftskostnader	9.147	7.538
Sum andre driftskostnader	44.982	30.682

* 2020 tall inkluderer konverteringskostnader knyttet til overgang til TietoEvry på 11mill

Spesifikasjon av revisjonshonorar:

Lovpålagt revisjon	324	265
Andre attestasjonstjenester	63	53
Annen bistand inkl. IFRS og ligningspapirer	91	24
Sum revisjonshonorar inkl. mva	478	342

NOTE 22 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2020	2019
Resultat før skattekostnad	58 324	73 288
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	4 514	89
Permanente forskjeller	- 15 229	- 7 591
Virkning av implementering IFRS 9	11 383	0
Endring i midlertidige forskjeller	- 1 489	- 153
Sum skattegrunnlag	57.503	65.633

Betalbar skatt	14.376	16.408
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad og annen gjeld f o m 2020)		1 150
Betalbar skatt i balansen	14.376	17.558

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	14 376	16 408
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	- 2 846	
Endring utsatt skatt over resultatet	372	38
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 5	- 19
Årets skattekostnad	11.897	16.427
Formuesskatt 2019		1 150
Herav ført på utvidet resultat	- 346	22
Årets skattekostnad på ordinært resultat	12.243	17.555

Resultat før skattekostnad	58 324	73 288
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	14 581	18 322
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	1 128	22
Permanente forskjeller	- 3 807	- 1 898
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 5	- 19
Skattekostnad	11.897	16.427
Effektiv skattesats (%)	20 %	22 %

Endring balanseført utsatt skatt / skattefordel (-)		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 2 962	- 3 000
Resultatført i perioden	719	16
Skatt på estimatavvik over utvidet resultat	- 346	22
Balanseført utsatt skatt 31.12	-2.589	-2.962

Utsatt skatt		
Driftsmidler	3 497	- 551
Pensjonsforpliktelse	- 2 249	- 1 950
Uopptjent inntekt	- 960	0
Gevinst- og tapskonto	147	184
Avsetning til forpliktelser	- 2 963	- 433
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 61	- 212
Sum utsatt skatt	-2.589	-2.962

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	4 048	28
Pensjonsforpliktelse	- 299	57
Uopptjent inntekt	- 960	0
Gevinst- og tapskonto	- 37	- 46
Avsetning til forpliktelser	- 2 530	68
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	151	- 69
Sum endring utsatt skatt	373	38

NOTE 23 – Kategorier av finansielle instrumenter

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	5.559			5.559
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	368.297			368.297
Utlån til og fordringer på kunder	3.887.578			3.887.578
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		391.453		391.453
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		47.836	142.032	189.868
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	4.261.434	439.289	142.032	4.842.755
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.417			50.417
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.872.730			3.872.730
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	150.124			150.124
Ansvarlig lånekapital	0			0
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	4.073.271	0	0	4.073.271

2019

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Bokført til laveste verdi prinsipp	Bokført til kostpris	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	10.335			10.335
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	463.350			463.350
Utlån til og fordringer på kunder	3.822.240			3.822.240
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		358.003		358.003
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		145.328		145.328
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	4.295.925	503.331	0	4.799.256
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	155.761			155.761
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.764.480			3.764.480
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	200.460			200.460
Ansvarlig lånekapital	0			0
Fondsobligasjonskapital	0			0
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	4.120.701	0	0	4.120.701

NOTE 24 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2020		2019	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	5 559	5 559	10 335	10 335
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	368 297	368 297	463 350	463 350
Utlån til kunder	3 887 578	3 887 578	3 822 240	3 822 240
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	4.261.434	4.261.434	4.295.925	4.295.925
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	3 872 730	3 872 730	3 764 480	3 764 480
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150 124	150 635	200 460	200 980
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4.022.854	4.023.365	3.964.940	3.965.461

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2020	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		439.289		439.289
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			142.032	142.032
Sum eiendeler	0	439.289	142.032	581.321

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	138.289	
Realisert gevinst resultatført		
Urealisert gevinst og tap resultatført		
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	5.898	
Investering		
Salg	-2.155	
Utgående balanse	142.032	0

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2020			
	-20 %	-10 %	Kursendring 10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	113.626	127.829	156.235	170.438
Sum eiendeler	113.626	127.829	156.235	170.438

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 142 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 25 – Sertifikater og obligasjoner

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	36.089	35.783	35.783
Kommune / fylke	100.817	101.101	101.101
Bank og finans	62.367	62.337	62.337
Obligasjoner med fortrinnsrett	192.119	192.232	192.232
Industri	0	0	0
Sum obligasjonsportefølje	391.391	391.453	391.453
Herav børsnoterte verdipapir	235.793	236.125	236.125

2019	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	26.168	26.048	26.048
Kommune / fylke	46.947	47.274	47.274
Bank og finans	55.456	55.408	55.408
Obligasjoner med fortrinnsrett	229.031	229.273	229.273
Industri	0	0	0
Sum obligasjonsportefølje	357.601	358.003	358.003
Herav børsnoterte verdipapir	181.742	181.946	181.946

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

NOTE 26 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat

	Orgnummer	Antall	2020 Kostpris	Bokført verdi	Antall	2019 Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			391.391	391.453		357.601	358.003
Aksjer							
Atea ASA	920.237.126	610	464	74	610	467	78
Eiendomskreditt AS	979.391.285	7.764	794	945	7.764	794	794
Høland og Setskog Sparebank	937.885.822	4.600	506	584	4.600	506	364
Sum aksjer			1.763	1.604		1.766	1.236
Akse- og pengemarkedsfond							
Eika Egenkapitalbevis	983.783.880	6.592	995	1.788	6.592	995	995
Eika Sparebank	983.231.411	18.790	19.291	19.168	18.455	18.954	18.908
Eika Pengemarked	985.187.649	18.387	19.063	18.977	18.111	18.782	18.721
Eika Kreditt	912.370.275	6.284	6.450	6.299	5.983	6.155	6.163
Sum aksje- og pengemarkedsfond			45.799	46.232		44.885	44.788
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			47.563	47.836		46.652	46.024
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			438.954	439.289		404.253	404.027

NOTE 27 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Antall	2020 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	2019 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat									
Eika Boligkreditt	885.621.252	16.084.584	67.166	68.917	1.363	16.497.280	68.889	68.889	478
Eika Gruppen AS	979.319.568	361.986	18.005	58.352	7.240	361.986	18.005	17.452	7.240
SDC A/S		3.204	1.429	1.764	0	3.390	1.512	1.512	0
VN Norge AS	821.083.052	1	0	2.065	1.894	1	0	2.658	387
VN Norge Forvaltning AS			0	291	0	0	0	0	0
Eika VBB AS	921.859.708	1.686	5.226	6.672	0	1.686	5.226	5.226	0
Hjelmeland Sparebank	937.896.581	16.800	1.848	1.596	115	16.800	1.848	1.668	132
Kvinesdal Sparebank	937.894.805	14.973	1.497	1.348	0	14.973	1.497	1.213	60
Navet Næringshage AS	984.753.551	63	63	63	0	63	63	63	0
NBNP2 AS	998.845.467	6.787	173	173	0	6.787	173	34	0
Normeka AS	950.819.510	1.200	320	320	0	1.200	320	320	120
Opplevelsessenteret Østfoldbadet AS	979.932.790	40	1	1	0	40	1	1	0
Rakkestad Flyplass AS	977.223.415	10	50	50	0	10	50	50	0
Spama AS	916.148.690	200	20	224	56	200	20	20	8
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932.672.065	600	197	197	350	600	197	197	300
Sum aksjer tilgjengelig for salg			95.995	142.032	11.018		97.801	99.304	8.725

	2020	2019
Balanseført verdi 01.01.	138.289	84.345
Tilgang		15.940
Avgang	-2.155	-279
Utvidet resultat	5.898	
Nedskrivning		-702
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering		
Balanseført verdi 31.12.	142.032	99.304

NOTE 28 – Varige driftsmidler

	Inventar /Maskiner	Fast eiendom	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.19	19.550	38.406	6.316	64.272
Tilgang	1.180	942		2.122
Avgang til kostpris				0
Utrangererte til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.19	20.730	39.348	6.316	66.394
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.19	18.322	21.153	6.316	45.791
Bokført verdi pr. 31.12.19	2.408	18.195	0	20.603
Kostpris pr. 01.01.20	20.730	39.348	6.316	66.394
Tilgang	923	572		1.495
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris	3.220			3.220
Kostpris pr. 31.12.20	18.433	39.920	6.316	64.669
Verdiregulering (IFRS)		16.705		
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.20	16.003	22.535	6.316	44.854
Bokført verdi pr. 31.12.20	2.430	34.090	0	36.520
Avskrivninger 2019	1.025	764	0	1.788
Avskrivninger 2020	901	1.382	0	2.283
Avskrivningsprosent	10% - 33%	2% - 10%	20 %	

I forbindelse med overgang til IFRS er overgangsregelen om bruk av verdireguleringsmetoden som ny bruttov verdi på implementeringstidspunktet brukt for bygninger. Bygningene er verdsatt til virkelig verdi med ekstern takst pr. 01.01.2020. Dette medførte en økning på 16,7 mill. kr av balanseført verdi på bygningene.

NOTE 29 – Andre eiendeler

	2020	2019
Eiendeler ved utsatt skatt	2 589	2 962
Opptjente, ikke motatte inntekter	4 152	2 454
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 797	1 656
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	1 052	612
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	9.591	7.684

NOTE 30 – Innlån fra kredittinstitusjoner

	2020	Rente	2019	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	50 417	1,13 %	155 761	2,57 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	50.417		155.761	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.20 eller 31.12.19.

NOTE 31 – Innskudd fra kunder

	2020	2019
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	3.872.730	3.764.480
Sum innskudd kunder	3.872.730	3.764.480

Innskudd fordelt på geografiske områder

Primærdistrikt	2.983.117	2.690.830
Sekundærdistrikt	211.384	190.722
Tertiærdistrikt	678.229	882.927
Sum innskudd	3.872.730	3.764.479

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	2.884.379	2.683.590
Jordbruk, skogbruk og fiske	102.732	85.050
Industri	45.331	59.931
Bygg, anlegg	92.859	67.693
Varehandel	39.716	63.011
Transport og lagring	34.585	31.850
Eiendomsdrift og tjenesteyting	123.177	99.248
Annen næring	549.952	674.108
Sum innskudd	3.872.730	3.764.480

NOTE 32 – Obligasjonsgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2020	2019	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010779333	25.11.2016	25.05.2020	50.000	0	50.142	3M Nibor + 0,96
NO0010816176	16.02.2018	16.09.2021	50.000	50.018	50.043	3M Nibor + 0,65
NO0010830581	21.08.2018	21.02.2022	50.000	50.044	50.123	3M Nibor + 0,60
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000	50.063	50.152	3M Nibor + 0,77
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				150.124	200.460	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2020
Obligasjonsgjeld	200.460		-50.000	-336	150.124
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	200.460	0	-50.000	-336	150.124

NOTE 33 – Annen gjeld og pensjon

	2020	2019
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	4.767	5.110
Avsatt konverteringskostnader	10.401	
Betalingsformidling	3.329	3.941
Skyldige offentlige avgifter	1.267	1.474
Skattetrekk	898	807
Leverandørgjeld	2.424	1.439
Avsatt formueskatt	1.250	
Øvrig gjeld	1.302	826
Avsatt til gaver	14.740	15.738
Sum annen gjeld	40.377	29.336

Tjenestepensjonsordning (OTP)

Banken har en innskuddsbasert pensjonsavtale for alle ansatte som dekker kravene i obligatorisk tjenestepensjon (OTP). Ordningen innebærer ingen forpliktelse for banken utover en andel av lønn som hvert år må innbetales. Årets premie kostnadsføres løpende over driften.

Avtalefestet pensjon (AFP)

AFP-premie kostnadsføres løpende over driften.

Driftspensjon

Banken har inngått førtidspensjonsavtale for banksjef, med fratredelse ved fylte 62 år. Avtalen sikrer banksjef en pensjon på 70% av lønn fra fylte 62 år og livsvarig. Banken har også en løpende pensjonsforpliktelse vedr. tidligere banksjef.

Banken har benyttet IAS19 fra 01.01.2015. Det innebærer at pensjonsforpliktelsen reguleres for endringer i estimatavvik direkte mot egenkapitalen, og ikke mot pensjonskostnader i bankens resultat.

	2020	2019
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	1,70 %	2,30 %
Forventet avkastning	0,00 %	0,00 %
Lønnsregulering	2,25 %	2,25 %
G-regulering	2,00 %	2,00 %
Pensjonsregulering	1,50 %	1,50 %
Arbeidsgiveravgift-sats	19,10 %	19,10 %
Pensjonsavtale banksjef		
Nåverdien av påløpte pensjonsforpliktelser	-4.485	-3.144
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	-857	-601
Påløpte pensjonsforpliktelser	-5.341	-3.745
Pensjonsavtale tidligere banksjef		
Nåverdien av påløpte pensjonsforpliktelser	-3.069	-3.404
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	-586	-650
Påløpte pensjonsforpliktelser	-3.655	-4.054
Netto underfinansierte avtaler / Pensjonsforpliktelse	-8.996	-7.799
Årets pensjonskostnad		
Kostnadsført kollektiv pensjonsordning	-	-
Kostnadsført innskuddsbasert ordning (OTP)	1.481	1.384
Kostnadsført AFP	323	334
Kostnadsført individuelle pensjonsavtaler	754	775
Sum pensjonskostnad	2.558	2.493

NOTE 34 – Garantier

	2020	2019
Betalingsgarantier	8 878	8 965
Kontraktsgarantier	8 825	9 564
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	2 030	2 180
Sum garantier overfor kunder	19.733	20.709
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	261	0
Tapsgaranti	11 775	11 121
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	12.036	11.121
Sum garantier	31.769	31.830

Garantiar fordelt geografisk	2020		2019	
	Kr.	%	Kr.	%
Primærdistrikt	29.035	91,4 %	29.152	91,6 %
Sekundærdistrikt	564	1,8 %	788	2,5 %
Tertiærdistrikt	2.170	6,8 %	1.890	5,9 %
Sum garantier	31.769	100 %	31.830	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.20 lån for 1.177 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

En alliansebank i eika.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 35 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NOTE 36 – Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen eierinteresser i datterselskap eller tilknyttede selskap. Banken har ingen transaksjoner med nærstående i 2020.

NOTE 37 – Overgangsnoter IFRS

Finansielle eiendeler	31.12.2019		01.01.2020	
	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	76.908	Amortisert kost	76.908
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	396.778	Amortisert kost	395.460
Utlån til kunder	Amortisert kost	3.835.207	Amortisert kost	3.830.885
	Virkelig verdi over resultatet	-	Virkelig verdi over resultatet	-
		-	Virkelig verdi over utvidet resultat	-
Verdipapirer – rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	356.891	Virkelig verdi over resultatet	357.209
Verdipapirer – egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	145.328	Virkelig verdi over resultatet	47.491
	Kostpris	-	Virkelig verdi over utvidet resultat	137.811
Anleggsmidler, bygninger	Kostpris	20.603	Verdireguleringsmodell	37.308
Totalt		4.831.714		4.883.071

	31.12.2019 Etter	Reklassi-	Verdi-	01.01.2020
	årsregnskapsforskr.	fisering	justeringer	Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	76.908	-	-	76.908
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	396.778			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-1.318	
Sluttbalanse IFRS 9				395.460
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	3.835.207			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			1.678	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-6.000	
Sluttbalanse IFRS 9			-	3.830.885
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	356.891			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-356.891		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	145.328			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-46.024		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-99.304		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Anleggsmidler				
Åpningsbalanse forskrift	20.603			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-20.603		
Sluttbalanse IFRS 9				
Finansielle eiendeler til amortisert kost	4.831.714	-522.821	-5.640	4.303.252

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	238.939			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-200	
Sluttbalanse IFRS 9				238.739
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	31.830			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-41	
Sluttbalanse IFRS 9				31.789
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	270.769	-	-240	270.529

Virkelig verdi over resultatet

Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	-
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering til virkelig verdi			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		46.024		
Verdijustering til virkelig verdi			988	
Sluttbalanse IFRS 9				47.012
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		356.891		
Verdijustering til virkelig verdi			319	
Sluttbalanse IFRS 9				357.209
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	-	402.915	1.307	404.222

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Virkelig verdi over utvidet resultat				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra kostpris		99.304		
Verdijustering til virkelig verdi			38.986	
Sluttbalanse IFRS 9				138.289
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-	99.304	38.986	138.289

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Virkelig verdi over utvidet resultat				
Anleggsmidler				
Åpningsbalanse forskrift				
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat, verdireguleringsmodell		20.603		
Verdijustering til virkelig verdi			16.705	
Sluttbalanse IFRS 9				37.308
Anleggsmidler virkelig verdi over utvidet resultat, verdireguleringsmodell	-	20.603	16.705	37.308
Sum finansielle eiendeler	4.831.714	-0	51.358	4.883.071
Sum finansielle forpliktelser	270.769	-	-240	270.529

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019		01.01.2020 IFRS 9		
	Utlåns- forskriften	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til og fordringer på kunder	19.056	1.208	13.891	1.631	16.729
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	138	62		200
Garantier til kunder	-	4	37	-	41
Utlån via EBK		408			408
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	1.318		-	1.318
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	19.056	3.076	13.989	1.631	18.696
Bokført som reduksjon av balanseposter	19.056	2.526	13.891	1.631	18.048
Bokført som avsetning på gjeldspost	-	142	98	-	240

Nedenfor vises en avstemming av egenkapitalen pr 31.12.2019 mot egenkapitalen 1.1.2020:

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	652.148
Verdiendring på innskudd i banker	-989
Verdiendringer på utlån til kunder	-2.755
Verdiendring på obligasjoner	239
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	39.974
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-180
Verdiendring på EBK	-306
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	-
Verdiendring på eiendommer	12.529
	-
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	700.660

Konsolidert soliditet er estimert til å øke med omkring 1,5 %-poeng ved overgangen til IFRS pr 1.1.2020.

Egenkapitaloppstilling

	Spare- bankens fond	Gave- fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum egen- kapital
Sum egenkapital 31.12.2017	546.208	3.400	-	-	-	549.608
Utbetalt i 2018	-	-	-	-	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-
Resultat 2018	49.741	-	-	-	-	49.741
Sum egenkapital 31.12.2018	595.948	3.400	-	-	-	599.348
Utbetalt i 2019	-	-	-	-	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-
Resultat 2019	52.800	-	-	-	-	52.800
Sum egenkapital 31.12.2019	648.748	3.400	-	-	-	652.148
Sum egenkapital 01.01.2020	648.748	3.400	-	-	-	652.148
Overgang til IFRS	-4.655	-	-	53.166	-	48.512
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	644.093	3.400	-	53.166	-	700.660

NOTE 38 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

IFRS 16 Ikke kansellerbare leiekontrakter

Effekten av disse vil bli innarbeidet i regnskapet fra 01.01.2021. For banken er beregnet effekt av IFRS16 en balanseføring av leierett med 1,9 mill og tilsvarende økt balanseført leieforpliktelse på 1,9 mill. Egenkapitalen vil ikke bli påvirket og IFRS16 vil ha uvesentlig påvirkning på bankens soliditet.

Banken leier kontorlokale i Moss under ikke kansellerbar leiekontrakt innen fem år. Bankens lånerente er beregnet til 1,10 % og antatt prisstigning er 2 % pr år.

Ikke kansellerbare leiekontrakter

Forpliktelser for minimum leiekostnader i forbindelse med ikke kansellerbare leiekontrakter er som følger:

	2020
I løpet av ett år	0
Etter ett år men innen fem år	1.923
Etter fem år	0
Ikke kansellerbare leiekontrakter	1.923

Til generalforsamlingen i Marker Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Marker Sparebanks årsregnskap som viser et overskudd på kr 46 081 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/er a member of Den norske Revisorforening.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om andre lovmessige krav


Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Oslo, 11. mars 2021
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor



MARKER SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Ørje

Storgata 59
1870 Ørje
Tlf: 69 81 04 00

Filial Rakkestad

Storgata 19
1890 Rakkestad
Tlf: 69 81 04 00

Filial Moss

Dronningensgate 23
1530 Moss
Tlf: 69 81 04 00

Filial Aremark

Østkroken 3
1798 Aremark
Tlf: 69 81 04 00

Filial Rømskog

Engehaget 1
1950 Rømskog
Tlf: 69 81 04 00

En alliansebank i **eika.**