

# Rapport for 2. kvartal 2019

Marker Sparebank



En alliansebank i **eika.**

## Rapport for 2. kvartal 2019

---

Marker Sparebanks resultat før tap i 2.kvartal var 39 mill., mot på 34,3 mill. i samme periode i fjor. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer har økt med 2,4 mill. sammenlignet med fjoråret.

### Andre tall pr. 2. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter var 44,3 mill. og har hatt en økning på 2,9 mill. fra 2.kvartal 2018
- Netto driftsinntekter var 23,2 mill. og har hatt en økning på 3,1 mill. fra 2.kvartal 2018
- Sum driftskostnader var 28,6 mill. og har økt med 1,3 mill. fra 2.kvartal 2018
- Resultat av ordinær drift var 38,3 mill. og har hatt en økning på 4,1 mill. fra 2.kvartal 2018

### Netto rentemargin

Netto rentemargin utgjør 2,04 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,00 % fra samme periode i 2018.

### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 23,2 mill. hittil i år mot kr 20,2 mill. samme periode i 2018. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer samt en økning i provisjonsinntekter er hovedgrunn til økningen.

### Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen kr 28,6 mill. eller 1,32 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 27,3 mill. eller 1,32 % per samme periode i 2018.

### Tapsutviklingen

Tapskostnadene per 2. kvartal på 179 tusen mot 190 tusen for samme periode i 2018. Nedskrivninger på utlån utgjør pr 1. kvartal på kr 18,3 mill.

### Resultat av ordinær drift.

Resultat av ordinær drift etter skatt hittil i år er på kr 30,9 mill. mot 27,2 mill. per samme periode i 2018.

## BALANSE

### Forvaltningskapitalen

Pr 30.06.19 var forvaltningskapitalen 4 682 mill. mot kr 4 277 mill. på samme periode i 2018. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 9,46 %.

### Utlån til kunder

Brutto utlån pr 30.06.19 er på 3 821 mill. Veksten i utlån siste 12 måneder utgjør 5,40 %. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr 30.06.19 på 1 114 mill. mot 1 075 mill. på samme periode i fjor. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt AS utgjør 4 936 mill. og har hatt en samlet vekst siste 12 måneder på 5,02 %.

Netto misligholdte lån har økt med kr 10,4 mill. siden 31.12.18 og utgjør nå 25,5 mill. Netto andre tapsutsatte engasjementer (men ikke misligholdt) er tilnærmet lik 31.12.18 og utgjør nå 0,9 mill.

Marker Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 32,7 % av brutto utlån mot 31,4 % ved utgangen av 2.kvartal 2018.

Tapssituasjonen pr 30.06.19 vurderes som tilfredsstillende.

### Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 30.06.19 er på 3 582 mill. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 9,04 %.

Forfallstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner fremkommer i note 7. Spesifikasjon av ekstern gjeld fremkommer i note 6.

Ørje, 13. august 2019

I styret for Marker Sparebank:



Bjørg Dalane  
Styrets leder



Tove Fagerhøi  
Styrets nestleder



Jørn A. Ødegård  
Styremedlem



Jan Erik Hermanseter  
Styremedlem



Hans Petter Lier  
Ansattes styremedlem



Rune Iversen  
Adm. banksjef

En alliansebank i eika.

# Resultat

## RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		36.642	30.946	70.764	60.814	126.765
Rentekostnader og lignende kostnader		13.670	9.715	26.451	19.357	40.834
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>22.972</b>	<b>21.230</b>	<b>44.314</b>	<b>41.457</b>	<b>85.931</b>
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		8.585	6.113	9.611	7.203	7.203
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.582	7.265	14.959	14.078	28.391
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		812	817	1.579	1.651	3.160
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		404	549	(9)	(62)	553
Andre driftsinntekter		111	304	237	595	2.652
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>15.869</b>	<b>13.413</b>	<b>23.218</b>	<b>20.162</b>	<b>35.639</b>
Personalkostnader		4.985	4.584	12.176	11.234	25.171
Administrasjonskostnader		5.374	5.298	10.858	10.323	20.551
Avskrivning		434	513	862	999	2.008
Andre driftskostnader		2.481	2.236	4.668	4.759	9.833
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.274</b>	<b>12.631</b>	<b>28.564</b>	<b>27.314</b>	<b>57.563</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>25.566</b>	<b>22.012</b>	<b>38.967</b>	<b>34.305</b>	<b>64.007</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	1	428	205	179	190	1.360
Gevinst(-)/Tap(+) på anleggsaksjer		(21)	(11)	(21)	(55)	5.309
Sum nedskr/rev av nedskrivning		552	-	552	-	-
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>24.607</b>	<b>21.819</b>	<b>38.257</b>	<b>34.170</b>	<b>57.338</b>
Skatt		4.001	3.925	7.360	6.969	15.275
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>20.606</b>	<b>17.894</b>	<b>30.897</b>	<b>27.200</b>	<b>42.063</b>

## Balanse

### BALANSE – EIENDELER

	NOTE	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		75.777	76.862	74.481
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		274.821	83.879	193.072
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>4</b>	<b>3.821.136</b>	<b>3.625.213</b>	<b>3.763.599</b>
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(763)	(2.054)	(2.543)
Gruppevise nedskrivninger	2	(17.510)	(16.644)	(17.333)
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>4</b>	<b>3.802.864</b>	<b>3.606.516</b>	<b>3.743.723</b>
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		354.243	350.162	350.928
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		139.949	119.096	129.631
Utsatt skattefordel		3.000	3.411	3.000
Varige driftsmidler		19.864	24.600	20.270
Andre eiendeler		1.002	1.283	515
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		10.104	11.282	9.717
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.681.624</b>	<b>4.277.090</b>	<b>4.525.336</b>

### BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	155.398	155.383	155.342
Innskudd fra og gjeld til kunder		3.582.004	3.285.048	3.417.017
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	249.930	199.940	299.906
Annen gjeld		29.547	30.647	38.021
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		26.347	20.925	7.678
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		8.153	8.340	8.025
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.051.379</b>	<b>3.700.283</b>	<b>3.925.988</b>
Sparebankens fond	5	595.948	546.208	595.948
Gavefond	5	3.400	3.400	3.400
Regnskapsperiodens resultat		30.897	27.200	-
<b>Sum egenkapital</b>		<b>630.245</b>	<b>576.808</b>	<b>599.348</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.681.624</b>	<b>4.277.090</b>	<b>4.525.336</b>

## Nøkkeltall

### NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	49,3 %	50,1 %	50,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,6 %	-3,5 %	1,5 %
Egenkapitalavkastning*	10,1 %	9,7 %	9,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,5 %	23,9 %	24,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,16 %	0,03 %	0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	2,19 %	2,33 %	2,30 %
Netto rentemargin hittil i år	2,04 %	2,00 %	2,01 %
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,7 %	31,4 %	32,7 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,2 %	30,2 %	30,4 %
Innskuddsdekning	93,7 %	90,6 %	90,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	21,84 %	21,98 %	22,85 %
Kjernekapitaldekning	21,84 %	21,98 %	22,85 %
Kapitaldekning	21,84 %	21,98 %	22,85 %
Leverage ratio	11,80 %	11,97 %	12,39 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	306	140	209
NSFR	132	116	136

## Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 2. kvartal 2019 er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2018.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt annet ikke er angitt.

## Note 1 – Tap på utlån

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-1.816	114	-1.780	116	605
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	388	156	177	211	901
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	1.879	150	1.879	150	139
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	40	34	40	34	150
Periodens renter på nedskrevet del av utlån			-3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-57	-249	-128	-321	-435
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>428</b>	<b>205</b>	<b>179</b>	<b>190</b>	<b>1.360</b>

## Note 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier

### Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.543	1.938	1.938
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	100	-	500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	177	303	498
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-178	-37	-151
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.879	-150	-242
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>763</b>	<b>2.054</b>	<b>2.543</b>

### Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	17.333	16.432	16.432
Periodens endring i gruppenedskrivninger	177	212	901
<b>Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>17.510</b>	<b>16.644</b>	<b>17.333</b>

## Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån

### Misligholdte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	25.866	21.589	17.418
Individuelle nedskrivninger	-400	-1.853	-2.343
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>25.467</b>	<b>19.736</b>	<b>15.075</b>

### Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1.269	1.505	1.052
Individuelle nedskrivninger	-363	-200	-200
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>906</b>	<b>1.305</b>	<b>852</b>



## Note 4 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Landbruk	734.487	641.244	690.744
Industri	44.893	36.938	37.774
Bygg, anlegg	83.655	77.328	99.294
Varehandel	64.745	62.901	67.374
Transport	40.864	41.503	44.494
Eiendomsdrift etc	215.576	214.622	229.428
Annen næring	65.594	62.565	59.602
<b>Sum næring</b>	<b>1.249.814</b>	<b>1.137.102</b>	<b>1.228.710</b>
Personkunder	2.571.322	2.488.112	2.534.889
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.821.136</b>	<b>3.625.214</b>	<b>3.763.599</b>
Individuelle nedskrivninger	-763	-2.054	-2.543
Gruppenedskrivninger	-17.510	-16.644	-17.333
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.802.864</b>	<b>3.606.516</b>	<b>3.743.723</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.114.464	1.074.682	1.106.256
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.917.328</b>	<b>4.681.198</b>	<b>4.849.979</b>

For betingelser vedrørende garantiansvar til Eika Boligkreditt, henvises det til note 20 i årsregnskapet for 2018.



## Note 5 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	595.948	546.208	595.948
Gavefond	3.400	3.400	3.400
<b>Sum egenkapital</b>	<b>599.348</b>	<b>549.608</b>	<b>599.348</b>
Fradrag i ren kjernekapital	-39.028	-24.612	-29.292
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>560.320</b>	<b>524.996</b>	<b>570.056</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>560.320</b>	<b>524.996</b>	<b>570.056</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>560.320</b>	<b>524.996</b>	<b>570.056</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	9.820	12.840	12.830
Institusjoner	17.255	5.680	10.210
Foretak	522.955	477.853	500.143
Pantsikkerhet eiendom	1.412.406	1.334.684	1.382.028
Forfalte engasjementer	28.620	21.738	16.889
Høyrisiko-engasjementer	579	217	217
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.124	23.425	22.611
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	54.064	15.838	37.676
Andeler verdipapirfond	18.268	19.823	19.928
Egenkapitalposisjoner	60.931	55.366	60.928
Øvrige engasjementer	200.309	216.474	214.421
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.348.330</b>	<b>2.183.939</b>	<b>2.277.883</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	217.040	204.452	217.040
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.565.370</b>	<b>2.388.391</b>	<b>2.494.923</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,84 %</b>	<b>21,98 %</b>	<b>22,85 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,84 %</b>	<b>21,98 %</b>	<b>22,85 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,84 %</b>	<b>21,98 %</b>	<b>22,85 %</b>
<b>Bufferkrav</b>			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	64.134	59.710	62.373
Motsyklisk buffer (2,00 %)	51.307	47.768	49.898
Systemrisikobuffer (3,00 %)	76.961	71.652	74.848
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>192.403</b>	<b>179.129</b>	<b>187.119</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	115.442	107.478	112.272
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	252.476	238.389	270.665

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,49 % i Eika Gruppen AS og på 1,35 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018	2018
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>597.335</b>	<b>554.334</b>	<b>599.501</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>606.571</b>	<b>561.995</b>	<b>609.780</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>617.538</b>	<b>572.225</b>	<b>620.026</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.055.071</b>	<b>2.821.116</b>	<b>2.950.621</b>
Kapitaldekning i %	20,21 %	20,28 %	21,01 %
Kjernekapitaldekning	19,85 %	19,92 %	20,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,55 %	19,65 %	20,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,70 %	9,85 %	10,09 %

### Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Obligasjoner, nominell verdi	250.000	200.000	300.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-70	-60	-94
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>249.930</b>	<b>199.940</b>	<b>299.906</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,13 %	1,81 %	1,84 %

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	155.398	155.022	155.009
<b>Sum lån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>155.398</b>	<b>155.022</b>	<b>155.009</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,01 %	1,55 %	1,66 %

## Note 7 – Restnedbetalingstid

### Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

#### EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	75.777	75.777
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	4.500	-	270.321	274.821
Utlån til kunder	26.817	30.559	147.717	513.912	3.102.132	-18.272	3.802.864
Obligasjoner/sertifik.	5.000	51.035	83.278	214.930	-	-	354.243
Aksjer	-	-	-	-	-	139.949	139.949
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	33.970	33.970
<b>Sum eiendeler</b>	<b>31.817</b>	<b>81.595</b>	<b>230.994</b>	<b>733.342</b>	<b>3.102.132</b>	<b>501.744</b>	<b>4.681.624</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	150.000	-	5.398	155.398
Innskudd fra kunder	-	572.939	-	-	-	3.009.065	3.582.004
Obligasjonsgjeld	-	49.998	49.992	149.940	-	-	249.930
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	64.048	64.048
Egenkapital	-	-	-	-	-	630.245	630.245
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>622.937</b>	<b>49.992</b>	<b>299.940</b>	<b>-</b>	<b>3.708.756</b>	<b>4.681.624</b>

## Note 8 – Renteendringstidspunkt

### Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

#### EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	75.777	75.777
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	274.821	274.821
Utlån til kunder	-	3.802.864	-	-	-	-	3.802.864
Obligasjoner/sertifik.	82.435	261.820	9.989	-	-	-	354.243
Aksjer	-	-	-	-	-	139.949	139.949
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	33.970	33.970
<b>Sum eiendeler</b>	<b>82.435</b>	<b>4.064.684</b>	<b>9.989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>524.517</b>	<b>4.681.624</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	150.000	-	-	-	5.398	155.398
Innskudd fra kunder	-	3.582.003	-	-	-	-	3.582.003
Obligasjonsgjeld	-	249.930	-	-	-	-	249.930
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	64.048	64.048
Egenkapital	-	-	-	-	-	630.245	630.245
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>3.981.933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>699.691</b>	<b>4.681.624</b>

En alliansebank i **eika.**