



**MARKER
SPAREBANK**

Rapport for 3. kvartal 2017

Marker Sparebank



En alliansebank i **eika.**

Rapport for 3. kvartal 2017

Marker Sparebanks resultat før tap i 3.kvartal var 42,6 mill., mot på 42,9 mill. i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene har økt med 1,4 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Samtidig har driftskostnadene økt med 3,3 mill., noe som i stor grad skyldes økte datakostnader.

Andre tall pr. 3. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter var 60,9 mill. og har hatt en økning på 1,5 mill. fra 3.kvartal 2016
- Netto driftsinntekter var 24,8 mill. og har hatt en økning på 1,5 mill. fra 3.kvartal 2016
- Sum driftskostnader var 43,1 mill. og har hatt en økning på 3,3 mill. fra 3.kvartal 2016
- Resultat av ordinær drift var 42 mill. og er redusert med 5,2 mill. fra 3.kvartal 2016.

Netto rentemargin

Netto rentemargin utgjør 2,05 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,10 % fra samme periode i 2016.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 24,8 mill. hittil i år mot kr 23,3 mill. samme periode i 2016. En økning i provisjonsinntekter er hovedgrunn til økningen.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen kr 43,1 mill. eller 1,45 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 39,8 mill. eller 1,41 % per samme periode i 2016.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene per 3. kvartal er på 0,7 mill. mot 0,9 mill. for samme periode i 2016. Nedskrivninger på utlån utgjør pr 30.09.16 kr 18,2 mill.

Resultat av ordinær drift.

Resultat av ordinær drift etter skatt hittil i år er på kr 33 mill. mot 38,1 mill. per samme periode i 2016. Engangsinntekt ved salg av Visa Europe på 4,5 mill. i 2016 er hovedgrunn til reduksjonen.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Pr 30.09.17 var forvaltningskapitalen 4 087 mill. mot kr 3 829 mill. på samme periode i 2016. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 6,72 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr 30.09.17 er på 3 455 mill. Veksten i utlån siste 12 måneder utgjør 8,76 %. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr 30.09.17 på 940 mill. mot 748 mill. på samme periode i fjor. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt AS utgjør 4 395 mill. og har hatt en samlet vekst siste 12 måneder på 11,98 %.

Netto misligholdte lån har økt med kr 7,4 mill. siden 31.12.16 og utgjør nå 12,8 mill. Netto andre tapsutsatte engasjementer (men ikke misligholdt) er redusert med 3 mill. siden 31.12.16 og utgjør nå 1 mill.

Marker Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 29,6 % av brutto utlån mot 29,1 % ved utgangen av 3.kvartal 2016.

Tapssituasjonen pr 30.09.17 vurderes som tilfredsstillende.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 30.09.17 er på 3 124 mill. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 3,77 %.

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

Moss, 31.oktober 2017

I styret for Marker Sparebank:



Bjørg Dalane
Styrets leder



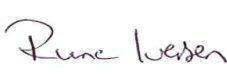
Tove Fagerhøi
Styrets nestleder



Sonja Vedahl
Styremedlem



Anette Jaavall
Ansattes varamedlem



Rune Iversen
Adm. banksjef

Resultat

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		30 230	28 612	88 737	86 090	115 615
Rentekostnader og lignende kostnader		9 351	8 510	27 816	26 683	35 650
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20 879	20 102	60 920	59 407	79 965
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		100	150	6 333	6 184	10 717
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 080	6 460	18 807	17 367	23 181
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		861	914	2 702	2 803	3 844
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		450	1 005	1 481	1 723	2 197
Andre driftsinntekter		305	279	865	783	1 030
Netto andre driftsinntekter		7 074	6 979	24 784	23 254	33 280
Personalkostnader		6 976	6 706	18 282	17 902	22 212
Administrasjonskostnader		4 920	4 447	15 593	13 811	19 724
Avskrivning		469	463	1 383	1 308	1 791
Andre driftskostnader		2 448	2 288	7 851	6 774	10 315
Sum driftskostnader		14 812	13 904	43 109	39 794	54 042
Resultat før tap		13 140	13 178	42 595	42 867	59 203
Tap på utlån, garantier m.v.	1	168	(10)	666	935	900
Gevinst(-)/Tap(+) på anleggsaksjer		-	(340)	(54)	(5 272)	(740)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	(28)
Resultat av ordinær drift før skatt		12 972	13 528	41 983	47 204	59 071
Skatt		3 218	3 259	9 028	9 127	12 885
Resultat av ordinær drift etter skatt		9 754	10 269	32 955	38 077	46 186

En alliansebank i eika.

Balanse

BALANSE – EIENDELER

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		65 028	65 991	65 612
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		87 694	122 361	122 468
Utlån til og fordringer på kunder	4	3 455 262	3 177 030	3 280 969
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1 803)	(1 303)	(1 550)
Gruppevise nedskrivninger	2	(16 383)	(16 001)	(15 762)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	3 437 076	3 159 726	3 263 657
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		346 841	340 885	342 827
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		109 263	103 374	105 311
Utsatt skattefordel		3 869	3 980	3 869
Varige driftsmidler		23 907	24 470	24 338
Andre eiendeler		1 071	178	378
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		11 925	8 410	10 649
Sum eiendeler		4 086 674	3 829 374	3 939 109

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	155 371	105 522	105 342
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 124 373	3 010 868	3 053 294
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	199 932	149 943	219 897
Annen gjeld		27 638	23 542	32 096
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		28 213	24 913	10 571
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		8 594	9 520	8 313
Sum gjeld		3 544 122	3 324 307	3 429 512
Sparebankens fond	5	506 197	463 590	506 197
Gavefond	5	3 400	3 400	3 400
Regnskapsperiodens resultat		32 955	38 077	-
Sum egenkapital		542 552	505 067	509 597
Sum gjeld og egenkapital		4 086 674	3 829 374	3 939 109

Nøkkeltall

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	50,3 %	48,1 %	47,7 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,3 %	53,2 %	53,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,3 %	3,3 %	0,5 %
Egenkapitalavkastning*	8,4 %	10,4 %	9,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,8 %	20,5 %	20,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,01 %	0,08 %	0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	2,43 %	2,41 %	2,39 %
Netto rentemargin hittil i år	2,05 %	2,10 %	2,10 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,6 %	29,1 %	29,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	27,9 %	24,9 %	25,2 %
Innskuddsdekning	90,4 %	94,8 %	93,1 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	21,49 %	22,73 %	23,03 %
Kjernekapitaldekning	21,49 %	22,73 %	23,03 %
Kapitaldekning	21,49 %	22,73 %	23,03 %
Leverage ratio	11,67 %	10,91 %	12,38 %
Likviditet			
LCR	138	134	183
Likviditetsindikator 1 bank	111,05	111,28	113,88
Likviditetsindikator 2 bank	112,46	114,50	116,12

Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 3. kvartal 2017 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 2016.

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

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	470	-330	253	178	426
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	53	119	621	675	435
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	230	312	230	243
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	1	52	14	70	86
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-356	-82	-534	-218	-290
Periodens tapskostnad	168	-11	666	935	900

Note 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 550	1 125	1 125
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 045	175	175
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	108	338	658
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-588	-105	-165
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-312	-230	-243
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1 803	1 303	1 550

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15 762	15 326	15 326
Periodens endring i gruppenedskrivninger	621	675	436
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	16 383	16 001	15 762

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	14 224	10 839	5 518
Individuelle nedskrivninger	-1 410	-213	-140
Netto misligholdte utlån	12 814	10 626	5 378

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1 379	4 993	5 354
Individuelle nedskrivninger	-393	-1 090	-1 406
Netto tapsutsatte engasjement	986	3 903	3 948

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Landbruk	597 123	504 884	540 983
Industri	35 291	21 596	21 292
Bygg, anlegg	58 307	53 058	52 532
Varehandel	64 504	66 583	72 332
Transport	36 603	40 076	40 210
Eiendomsdrift etc	172 089	190 919	200 448
Annen næring	60 137	47 346	50 846
Sum næring	1 024 054	924 462	978 643
Personkunder	2 431 208	2 252 569	2 302 327
Brutto utlån	3 455 261	3 177 031	3 280 970
Individuelle nedskrivninger	-1 803	-1 303	-1 550
Gruppenedskrivninger	-16 383	-16 001	-15 762
Netto utlån til kunder	3 437 076	3 159 727	3 263 658
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	940 156	747 990	776 359
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 377 232	3 907 716	4 040 017

For betingelser vedrørende garantiansvar til Eika Boligkreditt, henvises det til note 20 i årsregnskapet for 2016.

Note 5 – Kapitaldekning

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	506 197	463 590	506 197
Gavefond	3 400	3 400	3 400
Sum egenkapital	509 597	466 990	509 597
Fradrag i ren kjernekapital	-18 672	-18 779	-12 277
Ren kjernekapital	490 925	448 211	497 320
Sum kjernekapital	490 925	448 211	497 320
Netto ansvarlig kapital	490 925	448 211	497 320

	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	16 191	12 290	14 179
Institusjoner	27 504	16 658	33 834
Foretak	458 679	324 750	446 460
Pantsikkerhet eiendom	1 264 907	1 128 941	1 171 877
Forfalte engasjementer	13 564	12 184	5 417
Høyrisiko-engasjementer	217	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 780	19 653	18 653
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10 566	23 491	23 511
Andeler verdipapirfond	16 998	14 740	14 907
Egenkapitalposisjoner	51 949	47 341	55 534
Øvrige engasjementer	207 558	186 192	179 383
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 087 913	1 786 241	1 963 755
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	196 041	186 063	196 041
Beregningsgrunnlag	2 283 954	1 972 304	2 159 796
Kapitaldekning i %	21,49 %	22,73 %	23,03 %
Kjernekapitaldekning	21,49 %	22,73 %	23,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,49 %	22,73 %	23,03 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Obligasjoner, nominell verdi	200 000	150 000	220 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-68	-57	-103
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	199 932	149 943	219 897
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,93 %	1,83 %	1,87 %

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	155 030	105 522	105 342
Sum lån fra kredittinstitusjoner	155 030	105 522	105 342
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,54 %	1,67 %	1,67 %

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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	65 028	65 028
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	4 500	-	83 194	87 694
Utlån til kunder	253 173	31 602	124 651	646 692	2 380 958	-	3 437 076
Obligasjoner/sertifik.	14 000	-	91 149	241 692	-	-	346 841
Aksjer	-	-	-	-	-	109 263	109 263
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	40 772	40 772
Sum eiendeler	267 173	31 602	215 800	892 884	2 380 958	298 257	4 086 674

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	-	5 371	155 371
Innskudd fra kunder	-	280 106	-	-	-	2 844 267	3 124 373
Obligasjonsgjeld	-	-	49 993	149 939	-	-	199 932
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	64 446	64 446
Egenkapital	-	-	-	-	-	542 552	542 552
Sum gjeld og egenkapital	-	280 106	49 993	299 939	-	3 456 636	4 086 674

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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	65 028	65 028
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	87 694	87 694
Utlån til kunder	-	3 437 076	-	-	-	-	3 437 076
Obligasjoner/sertifik.	55 134	267 701	24 006	-	-	-	346 841
Aksjer	-	-	-	-	-	109 263	109 263
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	40 772	40 772
Sum eiendeler	55 134	3 704 777	24 006	-	-	302 757	4 086 674

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	50 000	100 329	-	-	-	5 042	155 371
Innskudd fra kunder	-	3 124 373	-	-	-	-	3 124 373
Obligasjonsgjeld	49 993	149 939	-	-	-	-	199 932
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	64 446	64 446
Egenkapital	-	-	-	-	-	542 552	542 552
Sum gjeld og egenkapital	99 993	3 374 641	-	-	-	612 040	4 086 674

En alliansebank i **eika.**