



**MARKER
SPAREBANK**

Rapport for 3. kvartal 2018

Marker Sparebank



En alliansebank i **eika.**

Rapport for 3. kvartal 2018

Marker Sparebanks resultat før tap i 3.kvartal var 48,6 mill., mot på 42,6 mill. i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene har økt med 2,3 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Samtidig er driftskostnadene redusert med 1,3 mill.

Andre tall pr. 3. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter var 63,3 mill. og har hatt en økning på 2,4 mill. fra 3.kvartal 2017
- Netto driftsinntekter var 27,2 mill. og har hatt en økning på 2,4 mill. fra 3.kvartal 2017
- Sum driftskostnader var 41,8 mill. og er redusert med 1,3 mill. fra 3.kvartal 2017
- Resultat av ordinær drift var 48,9 mill. og har hatt en økning på 7 mill. fra 3.kvartal 2017

Netto rentemargin

Netto rentemargin utgjør 2,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,05 % fra samme periode i 2017.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 27,2 mill. hittil i år mot kr 24,8 mill. samme periode i 2017. En økning i provisjonsinntekter og utbytte er hovedgrunn til økningen.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen kr 41,8 mill. eller 1,33 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 43,1 mill. eller 1,45 % per samme periode i 2017.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene per 3. kvartal på 439 tusen mot 666 tusen for samme periode i 2017. Nedskrivninger på utlån utgjør pr 30.06.18 kr 19 mill.

Resultat av ordinær drift.

Resultat av ordinær drift etter skatt hittil i år er på kr 38,5 mill. mot 33 mill. per samme periode i 2017.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Pr 30.09.18 var forvaltningskapitalen 4 324 mill. mot kr 4 087 mill. på samme periode i 2017. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 5,81 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr 30.09.18 er på 3 701 mill. Veksten i utlån siste 12 måneder utgjør 7,12 %. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr 30.09.18 på 1 091 mill. mot 940 mill. på samme periode i fjor. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt AS utgjør 4 792 mill. og har hatt en samlet vekst siste 12 måneder på 9,02 %.

Netto misligholdte lån har økt med kr 2,6 mill. siden 31.12.17 og utgjør nå 19 mill. Netto andre tapsutsatte engasjementer (men ikke misligholdt) er redusert med 0,5 mill. siden 31.12.17 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 % av brutto utlån mot 29,6 % ved utgangen av 3.kvartal 2017.

Tapssituasjonen pr 30.09.18 vurderes som tilfredsstillende.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 30.09.18 er på 3 264 mill. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 4,46 %.

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

Ørje, 30.oktober 2018

I styret for Marker Sparebank:



Bjørg Dalane
Styrets leder



Jørn A. Ødegård
Styremedlem



Jan Erik Hermanseter
Styremedlem



Steinar Kolnes
Styrets varamedlem



Hans Petter Lier
Ansattes styremedlem



Rune Iversen
Adm. banksjef

En alliansebank i **eika.**

Resultat

RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		31 892	30 230	92 706	88 737	119 223
Rentekostnader og lignende kostnader		10 072	9 351	29 429	27 816	37 301
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21 820	20 879	63 277	60 920	81 922
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		-	100	7 203	6 333	6 374
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 069	7 080	21 147	18 807	26 312
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		716	861	2 367	2 702	3 514
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		374	450	312	1 481	1 789
Andre driftsinntekter		272	305	867	865	1 115
Netto andre driftsinntekter		7 000	7 074	27 162	24 784	32 076
Personalkostnader		6 762	6 976	17 996	18 282	25 204
Administrasjonskostnader		4 808	4 920	15 131	15 593	20 210
Avskrivning		513	469	1 511	1 383	1 854
Andre driftskostnader		2 427	2 448	7 186	7 851	9 460
Sum driftskostnader		14 509	14 812	41 824	43 109	56 729
Resultat før tap		14 311	13 140	48 616	42 595	57 270
Tap på utlån, garantier m.v.	1	249	168	439	666	559
Gevinst(-)/Tap(+) på anleggsaksjer		(704)	-	(759)	(54)	(54)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		14 766	12 972	48 936	41 983	56 765
Skatt		3 513	3 218	10 483	9 028	12 711
Resultat av ordinær drift etter skatt		11 253	9 754	38 454	32 955	44 054

Balanse

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	3. Kvartal 2018	3. Kvartal 2017	Året 2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		76.045	65.028	65.291
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		52.611	87.694	75.229
Utlån til og fordringer på kunder	4	3.701.189	3.455.262	3.486.493
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(2.021)	(1.803)	(1.938)
Gruppevise nedskrivninger	2	(16.970)	(16.383)	(16.432)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	3.682.198	3.437.076	3.468.122
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		351.047	346.841	348.144
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		123.172	109.263	109.363
Utsatt skattefordel		3.411	3.869	3.411
Varige driftsmidler		24.114	23.907	23.725
Andre eiendeler		543	1.071	517
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		11.019	11.925	10.620
Sum eiendeler		4.324.160	4.086.674	4.104.423

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	3. Kvartal 2018	3. Kvartal 2017	Året 2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	155.363	155.371	155.339
Innskudd fra og gjeld til kunder		3.263.627	3.124.373	3.149.608
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	249.920	199.932	199.943
Annen gjeld		30.414	27.638	32.896
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		28.365	28.213	7.800
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		8.410	8.594	8.200
Sum gjeld		3.736.099	3.544.122	3.553.786
Sparebankens fond	5	546.208	506.197	546.208
Gavefond	5	3.400	3.400	3.400
Regnskapsperiodens resultat		38.454	32.955	1.029
Sum egenkapital		588.061	542.552	550.637
Sum gjeld og egenkapital		4.324.160	4.086.674	4.104.423

Nøkkeltall

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	50,4 %	55,3 %	53,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-3,0 %	8,3 %	5,0 %
Egenkapitalavkastning*	9,0 %	8,4 %	8,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,7 %	21,8 %	22,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,06 %	-0,01 %	-0,04 %
Utlånsmargin hittil i år	2,31 %	2,43 %	2,45 %
Netto rentemargin hittil i år	2,01 %	2,05 %	2,05 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,0 %	29,6 %	30,9 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,2 %	27,9 %	28,8 %
Innskuddsdekning	88,2 %	90,4 %	90,3 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	21,60 %	21,49 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	21,60 %	21,49 %	23,04 %
Kapitaldekning	21,60 %	21,49 %	23,04 %
Leverage ratio	11,82 %	11,67 %	12,67 %
Likviditet			
LCR	142	138	144
Likviditetsindikator 1 bank	108,33	111,05	110,51
Likviditetsindikator 2 bank	110,83	112,46	113,31

Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 3. kvartal 2018 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 2017.

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
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-33	470	83	253	388
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	327	53	538	621	670
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	150	312	312
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	7	1	41	14	25
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-52	-356	-373	-534	-836
Periodens tapskostnad	249	168	439	666	559

Note 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 938	1 550	1 550
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	1 045	1 045
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	298	108	256
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-65	-588	-601
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-150	-312	-312
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2 021	1 803	1 938

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16 432	15 762	15 762
Periodens endring i gruppenedskrivninger	538	621	670
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	16 970	16 383	16 432

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	20 866	14 224	18 181
Individuelle nedskrivninger	-1 821	-1 410	-1 738
Netto misligholdte utlån	19 045	12 814	16 443

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	1 079	1 379	1 557
Individuelle nedskrivninger	-200	-393	-200
Netto tapsutsatte engasjement	879	986	1 357

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	667.238	597.123	612.537
Industri	42.777	35.291	43.885
Bygg, anlegg	92.022	58.307	58.164
Varehandel	63.942	64.504	59.889
Transport	39.440	36.603	37.468
Eiendomsdrift etc	217.350	172.089	205.584
Annen næring	60.519	60.137	58.428
Sum næring	1.183.287	1.024.054	1.075.955
Personkunder	2.517.902	2.431.208	2.410.538
Brutto utlån	3.701.189	3.455.262	3.486.493
Individuelle nedskrivninger	-2.021	-1.803	-1.938
Gruppenedskrivninger	-16.970	-16.383	-16.432
Netto utlån til kunder	3.682.198	3.437.076	3.468.122
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.090.689	940.156	975.515
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.772.887	4.377.232	4.443.637

For betingelser vedrørende garantiansvar til Eika Boligkreditt, henvises det til note 20 i årsregnskapet for 2017.

Note 5 – Kapitaldekning

	3. Kvartal 2018	3. Kvartal 2017	Året 2017
Sparebankens fond	546.208	506.197	546.208
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Sum egenkapital	549.608	509.597	549.608
Fradrag i ren kjernekapital	-27.937	-18.672	-14.671
Ren kjernekapital	521.671	490.925	534.937
Sum kjernekapital	521.671	490.925	534.937
Netto ansvarlig kapital	521.671	490.925	534.937
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	12.828	16.191	22.055
Institusjoner	9.022	27.504	9.060
Foretak	492.321	458.679	467.889
Pantsikkerhet eiendom	1.356.784	1.264.907	1.288.824
Forfalte engasjementer	21.015	13.564	17.105
Høyrisiko-engasjementer	217	217	217
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.610	19.780	18.673
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.585	10.566	14.108
Andeler verdipapirfond	19.907	16.998	17.033
Egenkapitalposisjoner	55.967	51.949	55.957
Øvrige engasjementer	210.458	207.558	206.214
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.210.714	2.087.914	2.117.135
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	204.452	196.041	204.452
Beregningsgrunnlag	2.415.166	2.283.955	2.321.587
Kapitaldekning i %	21,60 %	21,49 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	21,60 %	21,49 %	23,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,60 %	21,49 %	23,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,38 % i Eika Gruppen AS og på 1,26 % i Eika Boligkreditt AS.

	2018	2017	2017
Ren kjernekapital	553.274		-
Kjernekapital	560.963		-
Ansvarlig kapital	571.209		-
Beregningsgrunnlag	2.856.702		-
Kapitaldekning i %	20,00 %		
Kjernekapitaldekning	19,64 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	19,37 %		

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	3. Kvartal 2018	3. Kvartal 2017	Året 2017
Obligasjoner, nominell verdi	250 000	200 000	200 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-80	-68	-57
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	249 920	199 932	199 943
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,81 %	1,93 %	1,89 %

	3. Kvartal 2018	3. Kvartal 2017	Året 2017
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	155 030	155 030	155 008
Sum lån fra kredittinstitusjoner	155 030	155 030	155 008
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,64 %	1,54 %	1,53 %

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	-	-	-	-	-	76.045	76.045
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	4.500	-	48.111	52.611
Utlån til kunder	13.842	22.646	57.361	205.085	3.322.779	60.485	3.682.198
Obligasjoner/sertifik.	4.002	-	132.242	214.803	-	-	351.047
Aksjer	-	-	-	-	-	123.172	123.172
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	39.087	39.087
Sum eiendeler	17.844	22.646	189.603	424.388	3.322.779	346.900	4.324.160

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	149.980	-	5.383	155.363
Innskudd fra kunder	-	376.333	-	-	-	2.887.294	3.263.627
Obligasjonsgjeld	-	-	99.984	149.936	-	-	249.920
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	67.189	67.189
Egenkapital	-	-	-	-	-	588.061	588.061
Sum gjeld og egenkapital	-	376.333	99.984	299.916	-	3.547.927	4.324.160

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	-	-	-	-	-	76.045	76.045
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	52.611	52.611
Utlån til kunder	-	3.682.197	-	-	-	-	3.682.197
Obligasjoner/sertifik.	77.412	258.688	14.947	-	-	-	351.047
Aksjer	-	-	-	-	-	123.172	123.172
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	39.087	39.087
Sum eiendeler	77.412	3.940.885	14.947	-	-	290.916	4.324.160

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	-	-	-	5.363	155.363
Innskudd fra kunder	-	3.263.627	-	-	-	-	3.263.627
Obligasjonsgjeld	-	249.920	-	-	-	-	249.920
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	67.189	67.189
Egenkapital	-	-	-	-	-	588.061	588.061
Sum gjeld og egenkapital	-	3.663.547	-	-	-	660.613	4.324.160

En alliansebank i **eika.**