

Rapport for 1. kvartal 2015

Marker Sparebank



En alliansebank i **eika.**

Rapport for 1. kvartal 2015

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift utgjør per 1. kvartal i år kr 10,7 mill. eller 1,20 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 10,5 mill. og 1,25 % i fjor. Resultat før tap utgjør kr 10,9 mill., som er 0,4 mill bedre enn 1. kvartal 2014.

Nøkkeltall i % av gj.sn. forvaltningskapital

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,4 %	55,9 %	53,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,5 %	5,9 %	9,2 %
Egenkapitalavkastning*	7,3 %	7,8 %	9,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,5 %	21,4 %	22,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,58 %	-0,72 %	-0,63 %
Utlånsmargin hittil i år	2,97 %	3,14 %	3,06 %
Netto rentemargin hittil i år	2,13 %	2,07 %	2,13 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,6 %	33,8 %	34,2 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	28,1 %	30,9 %	28,2 %
Innskuddsdekning	92,5 %	91,6 %	91,0 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2015	2014 *)	2014 *)
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	20,48 %	19,51 %	20,26 %
Kjernekapitaldekning	20,48 %	19,51 %	20,26 %
Kapitaldekning	20,48 %	19,51 %	20,26 %
Leverage ratio	10,41		10,18
Likviditet			
LCR	86	60	84
NSFR	136,00		120,00
Likviditetsindikator 1	112,09	114,96	113,24
Likviditetsindikator 2	115,50	114,96	113,24

*Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

Rentenetto

Rentenetto utgjør kr 19,0 mill. eller 2,13 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 17,5 mill. eller 2,07 % pr. 1. kvartal 2014.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 5,1 mill. i år mot kr 5,4 mill. samme periode i fjor. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer er 0,1 mill. mot 0,4 mill. samme periode i fjor, og provisjonsinntekter er 5,8 mill. mot 5,5 mill. samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen kr 13,2 mill. eller 1,48 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 12,4 mill. eller 1,47 % per 1. kvartal 2014.

Tapsutviklingen

Det er pr 31.03.15 bokført tap på utlån på kr 179,0 tusen mot en tilbakeføring på kr 99,0 tusen pr 31.03.14. Nedskrivninger på utlån utgjør pr 31.03.15 kr 17,4 mill.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift etter skatt pr 31.03.15 er på kr 7,8 mill. Det er på samme nivå med mars 2014.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Pr 31.03.15 var forvaltningskapitalen kr 3 635 mill. mot kr 3 377 mill. på samme tidspunkt i 2014. Dette gir en vekst på 7,65 % siste 12 måneder.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr 31.03.15 er på kr 2 991 mill. Veksten i utlån siste 12 måneder utgjør 7,1 %. Boliglån formidlet til Eika BoligKreditt AS er i samme periode på kr 778 mill. mot 826 mill. samme periode i fjor. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt AS utgjør kr 3 769 mill. og har hatt en samlet vekst siste 12 måneder på 4,1%.

Netto misligholdte lån har gått ned med kr 5,6 mill. siden 31.12.14 og er nå kr 17,6 mill. Netto andre tapsutsatte engasjementer (men ikke misligholdt) er 2,5 mill.

Marker Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 33,56 % av brutto utlån mot 33,76 % pr. 31.03.14.

Tapssituasjonen pr 31.03.15 vurderes som tilfredsstillende.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 31.03.15 er på kr 2 767 mill. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 8,20 %.

Forfallstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner fremkommer i note 8. Spesifikasjon av eksternt gjeld fremkommer i note 7.

For regnskapsår som starter 1. januar 2015 innføres etter årsregnskapsforskriften en overgang til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Endringen i regnskapsprinsipp medfører at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (korridor). Pensjonsforpliktelsen er regulert med ikke resultatførte estimatavvik pr. 31.12.2014 på 14,9 mill kroner i 1. kvartal 2015. Egenkapitalen (Sparebankens fond) er nedjustert med 10,9 mill kroner og utsatt skatt er regulert med 4,0 mill kroner

Ørje, 22. april 2015

I styret for Marker Sparebank:



Jan Helge Solbrække
Styrets leder



Tove Fagerhøy
Styrets nestleder



Bjørg Dalane
Styremedlem



John Øyvind Rødseth
Styremedlem



Hans Petter Lier
Ansattes styremedlem

Resultat

Tall i tusen kroner	NOTE	1. Kvartal		Året
		2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		34 881	35 629	147 530
Rentekostnader og lignende kostnader		15 886	18 138	72 774
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18 995	17 491	74 756
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		959	350	3 137
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 779	5 462	24 214
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1 198	1 062	4 207
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(744)	275	1 594
Andre driftsinntekter		301	350	1 047
Netto andre driftsinntekter		5 097	5 375	25 785
Personalkostnader		6 953	6 437	24 870
Administrasjonskostnader		2 931	2 694	11 848
Avskrivning		450	555	2 250
Andre driftskostnader		2 898	2 740	12 619
Sum driftskostnader		13 231	12 425	51 587
Resultat før tap		10 861	10 441	48 954
Tap på utlån, garantier m.v.	1	179	(99)	1 770
Kursgevinst anleggsaksjer		-	-	-
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	(5 296)
Resultat av ordinær drift før skatt		10 682	10 540	52 478
Skatt		2 839	2 750	13 468
Resultat av ordinær drift etter skatt		7 843	7 789	39 010

En alliansebank i eika.

Balanse*

	NOTE	1. Kvartal		Året
		2015	2014	2014
Kontanter og fordringer på sentralbanken		77 530	69 429	94 334
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		115 634	91 418	34 464
Utlån til og fordringer på kunder	4	2 990 628	2 793 416	2 984 632
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 4	(980)	(920)	(903)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(16 415)	(15 908)	(16 580)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	2 973 233	2 776 587	2 967 150
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		333 461	334 363	333 620
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		94 248	59 615	94 053
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	150	-
Utsatt skattefordel		4 756	3 629	4 200
Varige driftsmidler		25 509	29 928	25 785
Andre eiendeler		644	958	714
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		10 350	11 025	8 724
Sum Eiendeler		3 635 366	3 377 101	3 563 042

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	1. Kvartal		Året
		2015	2014	2014
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	165 380	155 270	165 366
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 767 273	2 557 602	2 716 448
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	199 927	199 854	199 909
Annen gjeld		29 773	27 620	27 364
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		18 872	20 538	7 379
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		13 777	9 971	14 055
Sum Gjeld		3 195 001	2 970 856	3 130 522
Sparebankens fond	5	429 122	395 055	429 122
Gavefond	5	3 400	3 400	3 400
Regnskapsperiodens resultat		7 843	7 789	-
Sum Egenkapital		440 365	406 244	432 522
Sum Gjeld og Egenkapital		3 635 366	3 377 101	3 563 042

*Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

Noter

1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for 1. kvartal 2015 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 2014.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

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

For regnskapsår som starter 1. januar 2015 innføres etter årsregnskapsforskriften en overgang til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Endringen i regnskapsprinsipp medfører at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (korridor). Pensjonsforpliktelsen er i 1. kvartal 2015 regulert med ikke resultatførte estimatavvik pr. 31.12.2014. Egenkapitalen (Sparebankens fond) er nedjustert med ikke resultatførte estimatavvik netto etter utsatt skatt.

Historiske perioder i balansen er omarbeidet med ikke resultatførte estimatavvik slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015. Historiske perioder i note 5 Kapitaldekning er også omarbeidet.

2. TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	77	357	340
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-164	-357	315
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	23	23	380
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	370	133	1 918
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-127	-255	-1 182
Periodens tapkostnad	179	-99	1 770

3. NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	903	563	563
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	100	380	703
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-48
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-23	-23	-315
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	980	920	903

Gruppenedskrivninger på utlån	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16 580	16 265	16 265
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-165	-357	315
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	16 415	15 908	16 580

4. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Brutto misligholdte utlån	17 587	26 085	23 137
Individuelle nedskrivninger	-580	-540	-603
Netto misligholdte utlån	17 007	25 545	22 534

Andre tapsutsatte engasjement	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	2 453	1 288	2 373
Individuelle nedskrivninger	-400	-380	-300
Netto tapsutsatte engasjement	2 053	908	2 073

5. UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Landbruk	487.595	466.624	497.479
Industri	98.853	90.994	88.430
Bygg, anlegg	61.393	59.747	58.899
Varehandel	67.656	77.882	71.949
Transport	42.615	35.914	42.810
Eiendomsdrift etc	199.310	173.261	196.286
Annen næring	46.237	38.407	64.431
Sum næring	1.003.659	942.830	1.020.284
Personkunder	1.986.969	1.850.586	1.964.348
Brutto utlån	2.990.628	2.793.416	2.984.632
Individuelle nedskrivninger	-980	-920	-903
Gruppenedskrivninger	-16.415	-15.908	-16.580
Netto utlån til kunder	2.973.233	2.776.587	2.967.149
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	778.125	834.207	776.506
Netto utlån inkl. porteføljen i EBK	3.751.358	3.610.794	3.743.655

6.KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal		Året
	2015	2014 *)	2014 *)
Sparebankens fond	429.122	404.000	440.010
Justering av Sparebankens fond ved overgang til IAS 19		-8.945	-10.888
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse			
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-453	-6.260	-5.426
Immaterielle eiendeler	-	-321	5.426
Justering av utsatt skatt ved overgang til IAS 19		-3.308	
Fradrag i ren kjernekapital	-22.603	-21.103	-17.512
Ren kjernekapital	409.466	367.463	415.010
Kjernekapital	409.466	367.463	415.010
Netto ansvarlig kapital	409.466	367.463	415.010
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
	2015	2014 *)	2014 *)
Lokal regional myndighet	12.079	2.925	11.937
Institusjoner	22.101	53.425	20.072
Foretak	343.531	209.500	390.728
Pantsikkerhet eiendom	1.041.597	1.224.638	1.031.416
Forfalte engasjementer	19.043	31.050	25.660
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.733	20.963	34.097
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.054		6.893
Andeler verdipapirfond	11.545	175	22.500
Egenkapitalposisjoner	45.007	-	51.416
Øvrige engasjementer	297.305	211.763	287.490
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	166.218	166.213	166.218
Gruppenedskrivninger	-	-15.913	-
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-	-21.100	-
Beregningsgrunnlag	1.999.214	1.883.638	2.048.427
Kapitaldekning i %	20,48 %	19,51 %	20,26 %
Kjernekapitaldekning	20,48 %	19,51 %	20,26 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,48 %	19,51 %	20,26 %

*Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

7. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Obligasjoner, nominell verdi	200 000	200 000	200 000
Amortisert over-/underkurs	-73	-103	-91
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	199 927	199 897	199 909
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,29 %	2,40 %	2,44 %
Avstemming mot balanse	-	-43	-

	1. Kvartal		Året
	2015	2014	2014
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	155 054	150 000	155 048
Sum lån fra kredittinstitusjoner	155 054	150 000	155 048
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,34 %	2,50 %	2,58 %

8. FORFALLSTRUKTUR OG TID TIL RENTEENDRING

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	-	-	-	-	-	77 530	77 530
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	4 500	-	111 134	115 634
Utlån til kunder	220 060	26 695	109 605	579 657	2 037 216	-	2 973 233
Obligasjoner/sertifik.	-	-	13 057	295 381	25 023	-	333 461
Aksjer	-	-	-	-	-	94 248	94 248
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	41 259	41 259
Sum eiendeler	220 060	26 695	122 662	879 538	2 062 239	324 171	3 635 366

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	55 054	100 000	-	10 326	165 380
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2 767 273	2 767 273
Obligasjonsgjeld	-	-	50 000	150 000	-	-73	199 927
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	62 422	62 422
Egenkapital	-	-	-	-	-	440 365	440 365
Sum gjeld og egenkapital	-	-	105 054	250 000	-	3 280 313	3 635 366

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	77 530	-	-	-	-	-	77 530
Utl./fordr. til kredittinst.	111 134	-	-	4 500	-	-	115 634
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2 973 233	2 973 233
Obligasjoner/sertifik.	80 448	253 013	-	-	-	-	333 461
Aksjer	-	-	-	-	-	94 248	94 248
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	41 259	41 259
Sum eiendeler	269 112	253 013	-	4 500	-	3 108 740	3 635 366

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	-	-	-	15 380	165 380
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2 767 273	2 767 273
Obligasjonsgjeld	-	200 000	-	-	-	(73)	199 927
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	62 422	62 422
Egenkapital	-	-	-	-	-	440 365	440 365
Sum gjeld og egenkapital	-	350 000	-	-	-	3 285 367	3 635 366

En alliansebank i **eika.**

En alliansebank i **eika.**