

Rapport for 2. kvartal 2016

Marker Sparebank



En alliansebank i eika.

Rapport for 2. kvartal 2016

Marker Sparebanks resultat før tap i 2.kvartal var 18,0 mill., en økning på 0,6 mill. fra 2.kvartal 2015. Økt netto andre inntekter som følge av høyere tildelt utbytte og kursøkning på obligasjonsporteføljen. Driftskostnadene har økt med 5,6 % sammenlignet med 2.kvartal 2015.

Andre tall pr. 2. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter var 39,3 mill. og har hatt en økning på 1,5 mill. fra 2.kvartal 2015
- Netto driftsinntekter var 16,3 mill. og har hatt en økning på 1,3 mill. fra 2.kvartal 2015
- Andre driftskostnader var 25,9 mill. og har hatt en økning på 1,4 mill. fra 2.kvartal 2015
- Resultat av ordinær drift etter skatt var 27,8 mill. og har hatt en økning på 6,0 mill. fra 2.kvartal 2015.

Netto rentemargin

Netto rentemargin utgjør 2,10 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,08 % fra samme periode i 2015.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 16,3 mill. hittil i år mot kr 15,0 mill. samme periode i 2015. Kursgevinster i obligasjonsporteføljen i 2016, mot kurstap i 2015 er hovedgrunn til økningen.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen kr 25,9 mill. eller 1,38 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 24,5 mill. eller 1,35 % per samme periode i 2015.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene per 2. kvartal på 0,9 mill består hovedsakelig av økte avsetninger på individuell og gruppevise nedskrivninger mot en tapskostnad på 0,3 mill for samme periode i 2015. Nedskrivninger på utlån utgjør pr 30.06.16 kr 17,5 mill.

Resultat av ordinær drift

Banken har en eierandel i Visa Norge FLI, et selskap for de norske interessene i Visa-samarbeidet. I juni mottok banken 4,5 millioner kroner fra Visa Norge for salg av Visa Norges eierandel i Visa Europe Ltd. til Visa Inc. Innbetalingen er bokført som gevinst på verdipapirer som er anleggsmidler.

Resultat av ordinær drift etter skatt hittil i år er på kr 27,8 mill. mot 21,8 mill pr samme periode i 2015.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Pr 30.06.16 var forvaltningskapitalen 3 788 mill. mot kr 3 849 mill. på samme periode i 2015. Det tilsvarer en 12 måneders nedgang på 1,57 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr 30.06.16 er på 3 107 mill. Veksten i utlån siste 12 måneder utgjør 5,4 %. Boliglån formidlet til Eika BoligKreditt AS er pr 30.06.16 på 730 mill. mot 793 mill. på samme periode i fjor. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt AS utgjør 3 836 mill. og har hatt en samlet vekst siste 12 måneder på 2,6 %.

Netto misligholdte lån er redusert med kr 3,1 mill. siden 31.03.16 og utgjør nå 17,7 mill. Netto andre tapsutsatte engasjementer (men ikke misligholdt) utgjør 4,0 mill.

Marker Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 29,1 % av brutto utlån mot 31,2 % ved utgangen av 2.kvartal 2015

Tapssituasjonen pr 30.06.16 vurderes som tilfredsstillende.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 30.06.16 er på 3 039 mill. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 2,7 %.

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

Ørje, 15. august 2016

I styret for Marker Sparebank:



Jan Helge Solbrække
Styrets leder



Tove Fagerhøi
Styrets nestleder




John Øyvind Rødseth
Styremedlem



Bjørg Dalane
Styremedlem



Hans Petter Lier
Ansattes styremedlem



Rune Iversen
Adm. banksjef

En alliansebank i eika.

Resultat

Tall i tusen kroner	NOTE	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		28 276	33 957	57 478	68 838	133 563
Rentekostnader og lignende kostnader		8 694	15 189	18 173	31 075	57 606
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19 581	18 768	39 306	37 764	75 957
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		5 197	4 589	6 034	5 548	5 569
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 528	5 973	10 908	11 752	24 230
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		920	1 011	1 889	2 209	4 230
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		719	149	718	(595)	(2 870)
Andre driftsinntekter		62	214	504	515	1 224
Netto andre driftsinntekter		10 587	9 915	16 274	15 012	23 923
Personalkostnader		4 798	4 929	11 196	11 882	25 836
Administrasjonskostnader		4 794	2 788	9 364	5 719	12 251
Avskrivning		433	449	845	899	1 878
Andre driftskostnader		2 182	3 114	4 486	6 012	13 808
Sum driftskostnader		12 207	11 280	25 891	24 512	53 773
Resultat før tap		17 962	17 403	29 689	28 264	46 107
Tap på utlån, garantier m.v.	1	19	129	946	308	(590)
Gevinst(-)/Tap(+) på anleggsaksjer		(4 932)	(124)	(4 932)	(124)	(59)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	(216)
Resultat av ordinær drift før skatt		22 875	17 397	33 675	28 080	46 973
Skatt		3 203	3 435	5 867	6 241	12 788
Resultat av ordinær drift etter skatt		19 672	13 963	27 808	21 839	34 185

Balanse

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	2. Kvartal 2016	2. Kvartal 2015	Året 2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		65 142	108 483	67 251
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		154 224	331 316	218 295
Utlån til og fordringer på kunder	4	3 106 622	2 946 568	3 084 349
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1 633)	(980)	(1 125)
Gruppevise nedskrivninger	2	(15 881)	(16 243)	(15 326)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	3 089 108	2 929 346	3 067 898
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		339 963	335 989	336 567
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		102 943	104 130	106 294
Utsatt skattefordel		3 980	4 756	3 980
Varige driftsmidler		24 195	25 236	24 447
Andre eiendeler		411	1 530	1 259
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		8 303	7 809	7 563
Sum eiendeler		3 788 269	3 848 596	3 833 555

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	2. Kvartal 2016	2. Kvartal 2015	Året 2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	105 579	165 483	165 332
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 038 903	2 959 455	3 005 297
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	99 963	195 946	149 972
Annen gjeld		21 830	29 606	29 556
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		18 138	29 962	7 032
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		9 058	13 818	9 375
Sum gjeld		3 293 471	3 394 269	3 366 564
Sparebankens fond	5	463 590	429 122	463 590
Gavefond	5	3 400	3 400	3 400
Regnskapsperiodens resultat		27 808	21 806	-
Sum egenkapital		494 798	454 327	466 990
Sum gjeld og egenkapital		3 788 269	3 848 596	3 833 555

Nøkkeltall

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	53,0 %	51,3 %	55,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	5,6 %	8,0 %	4,2 %
Egenkapitalavkastning*	11,6 %	9,9 %	7,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,5 %	21,0 %	21,8 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,06 %	-0,47 %	-0,36 %
Utlånsmargin hittil i år	2,45 %	2,91 %	2,82 %
Netto rentemargin hittil i år	2,10 %	2,08 %	2,03 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,1 %	31,2 %	30,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	24,9 %	28,1 %	25,0 %
Innskuddsdekning	97,8 %	100,4 %	97,4 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	23,47 %	20,42 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	23,47 %	20,42 %	22,62 %
Kapitaldekning	23,47 %	20,42 %	22,62 %
Leverage ratio	11,18 %	9,82 %	10,93 %
Likviditet			
LCR	142	288	128
NSFR	134	131	129
Likviditetsindikator 1 bank	113,05	116,80	113,23
Likviditetsindikator 2 bank	116,35	123,56	116,13

Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 2. kvartal 2016 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 2015.

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
	2016	2015	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	12	-	508	77	222
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	56	-173	556	-337	-1 253
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	18	-	18	23	141
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-16	395	-	765	1 017
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-51	-93	-136	-220	-717
Periodens tapskostnad	19	129	946	308	-590

Note 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 125	903	903
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	175	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	343	100	625
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-10	-23	-403
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1 633	980	1 125

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15 326	16 580	16 580
Periodens endring i gruppenedskrivninger	555	-337	-1 254
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	15 881	16 243	15 326

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	18 224	25 689	18 100
Individuelle nedskrivninger	-540	-580	-200
Netto misligholdte utlån	17 684	25 109	17 900

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	5 133	2 386	5 199
Individuelle nedskrivninger	-1 093	-400	-925
Netto tapsutsatte engasjement	4 040	1 986	4 274

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Landbruk	500 734	478 720	510 407
Industri	25 260	56 440	50 107
Bygg, anlegg	53 404	56 675	60 776
Varehandel	70 160	68 059	68 939
Transport	39 711	38 022	35 820
Eiendomsdrift etc	176 477	177 905	179 002
Annen næring	38 093	44 478	45 321
Sum næring	903 840	920 299	950 372
Personkunder	2 202 782	2 026 269	2 133 976
Brutto utlån	3 106 622	2 946 568	3 084 348
Individuelle nedskrivninger	-1 633	-980	-1 125
Gruppenedskrivninger	-15 881	-16 243	-15 326
Netto utlån til kunder	3 089 108	2 929 345	3 067 897
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	729 560	793 372	709 482
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 818 668	3 722 717	3 777 379

For betingelser vedrørende garantiansvar til Eika Boligkreditt, henvises det til note 20 i årsregnskapet for 2015.

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	463 590	429 122	463 590
Gavefond	3 400	3 400	3 400
Sum egenkapital	466 990	432 522	466 990
Fradrag i ren kjernekapital	-18 474	-23 586	-22 228
Ren kjernekapital	448 516	408 936	444 762
Sum kjernekapital	448 516	408 936	444 762
Netto ansvarlig kapital	448 516	408 936	444 762
	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	5 694	6 169	6 766
Institusjoner	31 545	54 520	40 863
Foretak	282 453	329 422	330 621
Pantsikkerhet eiendom	1 120 110	1 026 600	1 077 283
Forfalte engasjementer	18 072	26 753	18 488
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 610	19 909	19 573
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	23 901	39 370	25 984
Andeler verdipapirfond	14 015	18 390	18 180
Egenkapitalposisjoner	47 645	43 728	47 669
Øvrige engasjementer	162 233	259 490	194 910
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 725 278	1 824 352	1 780 337
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	186 063	178 557	186 063
Beregningsgrunnlag	1 911 341	2 002 909	1 966 400
Kapitaldekning i %	23,47 %	20,42 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	23,47 %	20,42 %	22,62 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,47 %	20,42 %	22,62 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Obligasjoner, nominell verdi	100 000	200 000	150 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-4 000	-
Amortisert over- /underkurs	-37	-54	-28
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	99 963	195 946	149 972
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,83 %	2,28 %	2,14 %

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	105 034	155 054	155 015
Sum lån fra kredittinstitusjoner	105 034	155 054	155 015
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,70 %	2,32 %	2,18 %

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	-	-	-	-	-	65 142	65 142
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	154 224	154 224
Utlån til kunder	192 755	24 652	125 681	610 332	2 153 203	-17 515	3 089 108
Obligasjoner/sertifik.	-	36 554	57 054	246 355	-	-	339 963
Aksjer	-	-	-	-	-	102 943	102 943
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	36 889	36 889
Sum eiendeler	192 755	61 206	182 735	856 687	2 153 203	341 683	3 788 269

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	55 035	50 000	-	544	105 579
Innskudd fra kunder	-	125 800	-	-	-	2 913 103	3 038 903
Obligasjonsgjeld	-	-	49 989	49 974	-	-	99 963
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	49 026	49 026
Egenkapital	-	-	-	-	-	494 798	494 798
Sum gjeld og egenkapital	-	125 800	105 024	99 974	-	3 457 471	3 788 269

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	-	-	-	-	-	65 142	65 142
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	154 224	154 224
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	3 089 108	3 089 108
Obligasjoner/sertifik.	45 169	294 794	-	-	-	-	339 963
Aksjer	-	-	-	-	-	102 943	102 943
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	36 889	36 889
Sum eiendeler	45 169	294 794	-	-	-	3 448 306	3 788 269

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	50 000	-	-	-	5 579	105 579
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3 038 903	3 038 903
Obligasjonsgjeld	49 974	49 989	-	-	-	-	99 963
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	49 026	49 026
Egenkapital	-	-	-	-	-	494 798	494 798
Sum gjeld og egenkapital	99 974	99 989	-	-	-	3 588 306	3 788 269

En alliansebank i **eika.**