

Rapport for 3. kvartal 2016

Marker Sparebank



En alliansebank i eika.

Rapport for 3. kvartal 2016

Marker Sparebanks resultat før tap i 3.kvartal var 13,2 mill., en økning på 4,2 mill. fra 3.kvartal 2015. Akkumulert netto kursgevinst på finansielle instrumenter per 3.kvartal på 1,7 mill. mot netto tap på 2,1 mill. per 3.kvartal 2015. Driftskostnadene har en 12 måneders kostnadsvekst på 3,3 %.

Andre tall pr. 3. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter var 59,4 mill. og har hatt en økning på 3,0 mill. fra 3.kvartal 2015
- Netto driftsinntekter var 23,3 mill. og har hatt en økning på 3,9 mill. fra 3.kvartal 2015
- Sum driftskostnader var 39,8 mill. og har hatt en økning på 1,3 mill. fra 3.kvartal 2015
- Resultat av ordinær drift etter skatt var 47,2 mill. og har hatt en økning på 9,3 mill. fra 3.kvartal 2015.

Netto rentemargin

Netto rentemargin utgjør 2,10 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,03 % fra samme periode i 2015.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 23,3 mill. hittil i år mot kr 19,4 mill. samme periode i 2015. Kursgevinster i obligasjonsporteføljen i 2016, mot kurstap i 2015 er hovedgrunn til økningen.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen kr 39,8 mill. eller 1,41 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 38,5 mill. eller 1,38 % per samme periode i 2015.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene per 3. kvartal på 0,9 mill. består hovedsakelig av økte avsetninger på individuell og gruppevise nedskrivninger mot en inntektsføring på 0,5 mill. for samme periode i 2015. Nedskrivninger på utlån utgjør pr 30.09.16 kr 17,3 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. I september mottok banken nok en gevinst fra Visa Norge via Nets på 340 tusen.

Resultat av ordinær drift etter skatt hittil i år er på kr 38,1 mill. mot 29,0 mill. per samme periode i 2015.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Pr 30.09.16 var forvaltningskapitalen 3 829 mill. mot kr 3 836 mill. på samme periode i 2015. Det tilsvarer en 12 måneders nedgang på 0,17 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr 30.09.16 er på 3 177 mill. Veksten i utlån siste 12 måneder utgjør 5,1 %. Boliglån formidlet til Eika BoligKreditt AS er pr 30.09.16 på 748 mill. mot 763 mill. på samme periode i fjor. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt AS utgjør 3 925 mill. og har hatt en samlet vekst siste 12 måneder på 3,7 %.

Netto misligholdte lån er redusert med kr 7,1 mill. siden 30.06.16 og utgjør nå 10,6 mill. Netto andre tapsutsatte engasjementer (men ikke misligholdt) utgjør 3,9 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 31,4 % ved utgangen av 3.kvartal 2015.

Tapssituasjonen pr 30.09.16 vurderes som tilfredsstillende.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 30.09.16 er på 3 011 mill. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 1,1 %.

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

Ørje, 24.oktober 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	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		28 612	33 268	86 090	102 106	133 563
Rentekostnader og lignende kostnader		8 510	14 631	26 683	45 706	57 606
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20 102	18 637	59 407	56 400	75 957
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		150	-	6 184	5 548	5 569
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 460	6 413	17 367	18 165	24 230
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		914	962	2 803	3 171	4 230
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		1 005	(1 461)	1 723	(2 055)	(2 870)
Andre driftsinntekter		279	358	783	873	1 224
Netto andre driftsinntekter		6 979	4 348	23 254	19 360	23 923
Personalkostnader		6 706	7 131	17 902	19 013	25 836
Administrasjonskostnader		4 447	3 031	13 811	8 750	12 251
Avskrivning		463	472	1 308	1 370	1 878
Andre driftskostnader		2 288	3 375	6 774	9 388	13 808
Sum driftskostnader		13 904	14 010	39 795	38 521	53 773
Resultat før tap		13 178	8 975	42 866	37 240	46 107
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(10)	(819)	935	(511)	(590)
Gevinst(-)/Tap(+) på anleggsaksjer		(340)	-	(5 272)	(124)	(59)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	(216)
Resultat av ordinær drift før skatt		13 528	9 795	47 203	37 874	46 973
Skatt		3 259	2 676	9 127	8 917	12 788
Resultat av ordinær drift etter skatt		10 269	7 118	38 076	28 957	34 185

Balanse

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	3. Kvartal 2016	3. Kvartal 2015	Året 2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		65 991	66 662	67 251
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		122 361	283 267	218 295
Utlån til og fordringer på kunder	4	3 177 030	3 024 342	3 084 349
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1 303)	(1 495)	(1 125)
Gruppevise nedskrivninger	2	(16 001)	(15 309)	(15 326)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	3 159 726	3 007 538	3 067 898
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		340 885	335 318	336 567
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		103 374	104 042	106 294
Utsatt skattefordel		3 980	4 756	3 980
Varige driftsmidler		24 470	24 806	24 447
Andre eiendeler		178	572	1 259
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		8 410	9 044	7 563
Sum eiendeler		3 829 374	3 836 006	3 833 555

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	3. Kvartal 2016	3. Kvartal 2015	Året 2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	105 522	165 479	165 332
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 010 868	2 978 060	3 005 297
Gjeld stiftet v/ utstedelse av verdipapirer	6	149 943	149 962	149 972
Annen gjeld		23 542	26 151	29 556
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		24 913	41 016	7 032
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		9 520	13 860	9 375
Sum gjeld		3 324 307	3 374 527	3 366 564
Sparebankens fond	5	463 590	429 122	463 590
Gavefond	5	3 400	3 400	3 400
Regnskapsperiodens resultat		38 077	28 957	-
Sum egenkapital		505 067	461 479	466 990
Sum gjeld og egenkapital		3 829 374	3 836 006	3 833 555

Nøkkeltall

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	53,2 %	53,3 %	55,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	3,3 %	8,9 %	4,2 %
Egenkapitalavkastning*	10,4 %	8,7 %	7,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,5 %	22,0 %	21,8 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,08 %	-0,44 %	-0,36 %
Utlånsmargin hittil i år	2,41 %	2,88 %	2,82 %
Netto rentemargin hittil i år	2,10 %	2,03 %	2,03 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,1 %	31,4 %	30,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	24,9 %	26,9 %	25,0 %
Innskuddsdekning	94,8 %	98,5 %	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	22,73 %	20,60 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %	20,60 %	22,62 %
Kapitaldekning	22,73 %	20,60 %	22,62 %
Leverage ratio	10,91 %	9,91 %	10,93 %
Likviditet			
LCR	134	185	128
Likviditetsindikator 1 bank	111,30	114,49	113,23
Likviditetsindikator 2 bank	114,50	117,40	116,13

Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 3. 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

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-330	515	178	592	222
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	119	-934	675	-1 271	-1 253
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	230	-	230	23	141
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	52	20	70	785	1 017
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-82	-420	-218	-640	-717
Periodens tapskostnad	-11	-819	935	-511	-590

Note 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. 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	338	615	625
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-105	-23	-403
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-230	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1 303	1 495	1 125

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15 326	16 580	16 580
Periodens endring i gruppenedskrivninger	675	-1 271	-1 254
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	16 001	15 309	15 326

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	10 839	25 862	18 100
Individuelle nedskrivninger	-213	-580	-200
Netto misligholdte utlån	10 626	25 282	17 900

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	4 993	4 823	5 199
Individuelle nedskrivninger	-1 090	-915	-925
Netto tapsutsatte engasjement	3 903	3 908	4 274

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal 2016	3. Kvartal 2015	Året 2015
Landbruk	504 884	484 676	510 407
Industri	21 596	73 020	50 107
Bygg, anlegg	53 058	56 927	60 776
Varehandel	66 583	66 223	68 939
Transport	40 076	38 358	35 820
Eiendomsdrift etc	190 919	185 975	179 002
Annen næring	47 346	43 377	45 321
Sum næring	924 462	948 556	950 372
Personkunder	2 252 569	2 075 786	2 133 976
Brutto utlån	3 177 030	3 024 342	3 084 348
Individuelle nedskrivninger	-1 303	-1 495	-1 125
Gruppenedskrivninger	-16 001	-15 309	-15 326
Netto utlån til kunder	3 159 726	3 007 538	3 067 897
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	747 990	762 563	709 482
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 907 716	3 770 100	3 777 379

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

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. Kvartal	3. 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	-18 779	-23 432	-22 228
Ren kjernekapital	448 211	409 090	444 762
Sum kjernekapital	448 211	409 090	444 762
Netto ansvarlig kapital	448 211	409 090	444 762
	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	12 290	6 906	6 766
Institusjoner	16 658	41 156	40 863
Foretak	324 750	309 425	330 621
Pantsikkerhet eiendom	1 128 941	1 078 653	1 077 283
Forfalte engasjementer	12 184	28 163	18 488
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 653	19 432	19 573
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	23 491	38 727	25 984
Andeler verdipapirfond	14 740	18 285	18 180
Egenkapitalposisjoner	47 341	44 226	47 669
Øvrige engasjementer	186 192	221 977	194 910
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 786 240	1 806 951	1 780 337
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	186 063	178 557	186 063
Beregningsgrunnlag	1 972 303	1 985 508	1 966 400
Kapitaldekning i %	22,73 %	20,60 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %	20,60 %	22,62 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,73 %	20,60 %	22,62 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Obligasjoner, nominell verdi	150 000	150 000	150 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-57	-38	-28
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	149 943	149 962	149 972
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,83 %	2,24 %	2,14 %

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	105.000	155.003	155.015
Sum lån fra kredittinstitusjoner	105.000	155.003	155.015
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,67 %	2,27 %	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	-	-	-	-	-	65 991	65 991
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	122 361	122 361
Utlån til kunder	203 296	38 943	119 062	620 535	2 177 890	-	3 159 726
Obligasjoner/sertifik.	5 001	13 019	87 592	235 273	-	-	340 885
Aksjer	-	-	-	-	-	103 374	103 374
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	37 038	37 038
Sum eiendeler	208 297	51 962	206 654	855 808	2 177 890	328 764	3 829 374

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	55 000	50 000	-	522	105 522
Innskudd fra kunder	-	161 683	-	-	-	2 849 185	3 010 868
Obligasjonsgjeld	-	-	49 993	99 950	-	-	149 943
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	57 975	57 975
Egenkapital	-	-	-	-	-	505 067	505 067
Sum gjeld og egenkapital	-	161 683	104 993	149 950	-	3 412 749	3 829 374

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	-	-	-	-	-	65 991	65 991
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	122 361	122 361
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	3 159 726	3 159 726
Obligasjoner/sertifik.	45 203	283 685	11 997	-	-	-	340 885
Aksjer	-	-	-	-	-	103 374	103 374
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	37 038	37 038
Sum eiendeler	45 203	283 685	11 997	-	-	3 488 490	3 829 374

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	-	-	-	5 522	105 522
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3 010 868	3 010 868
Obligasjonsgjeld	49 978	99 965	-	-	-	-	149 943
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	57 975	57 975
Egenkapital	-	-	-	-	-	505 067	505 067
Sum gjeld og egenkapital	99 978	149 965	-	-	-	3 579 432	3 829 374

En alliansebank i **eika.**

En alliansebank i eika.