

# *Kvartalsrapport*

**31.03.2012**



Blaker Sparebank

## BLAKER SPAREBANK

### Kvartalsrapport 1. kvartal 2012.

Det er ingen endring i regnskapsprinsipper fra tidligere perioder.

#### Resultatregnskap

Blaker Sparebank hadde et ordinært driftsresultat etter tap men før skatt pr. 31.03.12 på kr. 9.031.000. Dette tilsvarer 1,61 i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tall for samme periode i 2011 var 6.581.000,- og 1,27%. Bankens netto driftsinntekter er bedre enn på samme tid i fjor, noe som i hovedsak skyldes bedre rentenetto i kroner samt verdiendring på verdipapirer for 2012 med kr. 570.000,- mer enn på samme tid i fjor.

Driftskostnadene pr. 31.03.12 utgjorde kr 7.712.000 og 1,38% av GFK. For 31.03.11 var tilsvarende tall kr 8.036.000,-, og 1,55% av GFK.

Bedringen skyldes i hovedsak reduserte andre kostnader .

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 31.03.12 ble kr. 13.485.000 (2,40% av GFK). Pr 31.03.11 var dette kr. 12.596.000,- (2,43% av GFK). Dette tilsvarer en reduksjon i rentemarginen med 3 punkter av GFK.

#### BALANSEN

##### Utlån

Pr 31.03.11 var bankens brutto utlån kr. 1.788,97 mill mot 1.788,75 mill ved årsskiftet , en økning på kr. 0,22 mill (0,01%). Sammenlignet med 1. kvartal 2011 er endringen kr. 84,60 mill (4,96%). Økningen skyldes god tilgang og økt etterspørsel etter lån. Det er i tillegg i år formidlet lån til Terra boligkreditt (TBK) på tilsammen kr. 60,3 mill pr 31.03.12. For 2011 på samme tid var det formidlet lån på til sammen kr. 36,91 mill. Samlet utlån formidlet via TBK var pr 31.03.12 kr. 500,28 mill mot kr. 388,25 mill pr 31.03.11, en økning på kr. 112,02 mill.

##### Innskudd

Pr 31.03.12 utgjorde innskudd fra kunder kr. 1.199,92 mill mot kr. 1.267,60 ved årsskiftet, en økning på kr. 20,49 mill (1,62%). Pr 30.03.2011 var innskuddene kr. 1.192,99 mill tilsvarende en økning på 95,10 mill (7,97%).

##### Likviditet

Bankens innlån fra finansinstitusjoner utgjorde pr. 1. kvartal 2012 kr. 50 mill. fra Sparebankenes Kredittselskap med en restløpetid

på inntil 3 år). I tillegg har banken utstedt obligasjonslån på til sammen kr. 600 mill. Ubenyttede trekkrettigheter utgjorde pr. 31.03.11 kr. 100 mill.

##### Verdipapirer

Blaker Sparebank sin samlede verdi av plasseringer i obligasjoner er pr. 31.03.12 på kr. 197,12 mill. mot kr. 185,85 mill. ved årsskiftet.

Beholdningen av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis utgjorde pr. 31.03.12 kr. 45,87 mill. mot kr. 45,62 mill. ved årsskiftet. Ikke realisert kursgevinst valuta og verdipapirer utgjør pr 31.03.12 kr. 1,60 mill og var ved årsskiftet kr. -1,12 mill. Pr 31.03.11 var urealiserte gevinst kr. 1,03 mill.

##### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen var kr. 2249,45 mill. pr. 1. kvartal 2012 mot kr. 2.174,08 mill. ved årsskiftet, en reduksjon på kr 74,37 mill (3,47 %). Sammenlignet med 1. kvartal 2011 er det en økning på 233,58 mill (11,59%).

#### Kreditrisikoprofil

Det er ingen endring i bankens kreditrisikoprofil i forhold til tidligere perioder. En høy andel av bankens lån er pantekret og utlån/kreditt gis for det meste til privatpersoner og landbruk i vårt nærrområde. Banken definerer et lån som misligholdt når det har stått uendret i mer enn 90 dager.

Vi har gjennomgått tapsutsatte lån og vurdert depotsikkerheten på disse. Med bakgrunn i disse vurderingene anser styret at de tapsavsetningene som er foretatt er tilstrekkelige.

#### Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr. 1. kvartal 2012 er 20,79%, mot 19,01% ved årsskiftet og 20,35% pr 31 mars 2011. Minstekrav til kapitaldekning er 8%. Banken har i 1. kvartal 2012 styrket bankens kjernekapital ved å hente inn fondsobligasjonslån på kr. 30 mill. Bankens kjernekapital er pr 31.03.2012 på 18,43% mot 16,63% pr 31.12.2011 og 17,58% pr 31.03.2011.

#### Intern virksomhet

Antall ansatte er 22 (inkl. banksjef) herav 2 ansatte på deltid. Det tilsvarer 21,5 årsverk.

Styret har avholdt 5 styremøter i 1. kvartal 2012.

#### Sørumssand 31.03.12 / 26.04.12




Reidar Vikane  
Leder



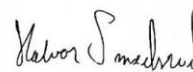
Aud j Hovind



Kith Skaalerud



Espen Logan



Halvor Smedsrud

RESULTATREGNSKAP PR 31.03.2012	1.1 - 31.3				31.12.2011	
	2012		2011		Kr 1000	% av GFK
	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK		
Renteinntekter og lignende inntekter	30.403	5,421	26.327	5,086	112.018	5,27
Rentekostnader og lignende kostnader	16.918	3,017	13.731	2,653	59.868	2,82
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>13.485</b>	<b>2,405</b>	<b>12.596</b>	<b>2,433</b>	<b>52.150</b>	<b>2,45</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastn.	75	0,013	61	0,012	1.296	0,06
Provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester	3.265	0,582	3.501	0,676	14.030	0,66
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	685	0,122	1.011	0,195	3.573	0,17
Netto kursgevinst/-tap på valuta og verdipapirer	1.598	0,285	1.028	0,199	-1.120	-0,05
Andre driftsinntekter	28	0,005	49	0,010	1.218	0,06
<b>Netto Andre driftsinntekter</b>	<b>4.282</b>	<b>0,763</b>	<b>3.628</b>	<b>0,701</b>	<b>11.852</b>	<b>0,56</b>
<b>Sum Driftsinntekter</b>	<b>17.767</b>	<b>3,17</b>	<b>16.225</b>	<b>3,13</b>	<b>64.002</b>	<b>3,01</b>
Lønn og generelle administrasjonskostnader	6.593	1,176	6.247	1,207	24.564	1,16
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	179	0,032	150	0,029	792	0,04
Andre driftskostnader	940	0,168	1.639	0,317	5.597	0,26
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>7.712</b>	<b>1,375</b>	<b>8.036</b>	<b>1,552</b>	<b>30.953</b>	<b>1,46</b>
<b>DRIFTSRESULTAT FØR TAP</b>	<b>10.055</b>	<b>1,793</b>	<b>8.189</b>	<b>1,582</b>	<b>33.049</b>	<b>1,55</b>
Tap på utlån, garantier m.v	1.016	0,181	1.608	0,311	5.548	0,26
Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning anleggsmidler	0	0,000	0	0,000	0	0,00
<b>DRIFTSRESULTAT FØR SKATT</b>	<b>9.039</b>	<b>1,612</b>	<b>6.581</b>	<b>1,271</b>	<b>27.501</b>	<b>1,29</b>
Skatt på ordinært resultat	2.084	0,372	1.555	0,300	7.868	0,37
<b>RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET</b>	<b>6.956</b>	<b>1,240</b>	<b>5.026</b>	<b>0,971</b>	<b>19.633</b>	<b>0,92</b>

#### BALANSE PR 31.03.2012

EIENDELER	31.03.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011
Kontanter og fordringer på sentralbanker	176.707	104.804	129.589	196.373	90.207
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	37.775	46.268	38.910	60.548	21.066
Utlån til og fordringer på kunder	1.788.968	1.788.750	1.772.297	1.714.226	1.704.367
Individuelle nedskrivninger på utlån	-16.080	-16.370	-8.150	-8.750	-9.500
Nedskrivninger på grupper av utlån	-6.000	-6.000	-12.000	-12.000	-12.000
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	197.120	185.846	184.406	151.498	160.545
Aksjer, fond og grunnfondsbevis	45.874	45.620	43.982	42.836	41.054
Eierinteresser i konsernselskaper	5.734	5.734	4.870	4.870	4.870
Utsatt Skattefordel	1.316	1.316	1.116	1.116	1.116
Varige driftsmidler	3.273	3.452	3.838	3.780	2.723
Andre eiendeler	4.516	5.491	3.391	8.409	1.658
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	10.247	9.172	9.535	9.154	9.762
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>2.249.450</b>	<b>2.174.083</b>	<b>2.171.785</b>	<b>2.172.060</b>	<b>2.015.869</b>

GJELD OG EGENKAPITAL	31.03.2012	31.12.2011	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.216	120.193	120.203	120.198	95.192
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.288.096	1.267.604	1.225.360	1.220.629	1.192.993
Sertifikater	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld	599.720	514.650	544.478	564.022	474.578
Annen gjeld	12.439	15.487	11.565	7.784	7.836
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	13.720	5.673	24.880	17.476	11.035
Avsetninger til forpliktelser og kostnader	308	308	302	343	383
Ansvarlig Lånekapital	99.700	71.672	70.813	70.801	69.965
<b>SUM GJELD</b>	<b>2.064.199</b>	<b>1.995.588</b>	<b>1.997.601</b>	<b>2.172.060</b>	<b>2.015.869</b>
Sparebankens fond	175.295	175.295	156.862	156.862	156.862
Gavefond	3.000	3.000	2.000	2.000	2.000
<b>Udisponert resultat</b>	<b>6.956</b>	<b>0</b>	<b>15.322</b>	<b>11.946</b>	<b>5.026</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>2.249.450</b>	<b>2.174.083</b>	<b>2.171.785</b>	<b>2.172.060</b>	<b>2.015.869</b>

## NOTER

<b>Tapskostnader (i hele tusen)</b>	<b>1/1-31/3-12</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.03.2011</b>
+ periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-290	-290	8.370	150	750	1.500
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper			(6.000)			
+ periodens konstaterte tap med tidligere individuelle nedskrivninger	1000	1000	2530	2.462	1862	109
+ periodens konstaterte tap uten tidligere individuelle nedskrivninger	327	327	768			
+ periodens konstaterte tap som tidligere år ikke er nedskrevet			0			
- periodens inngang på tidligere konstaterte tap	21	21	(120)	23	2	2
<b>= Periodens tapskostnad</b>	<b>1.016</b>	<b>1.016</b>	<b>5.548</b>	<b>2.589</b>	<b>2.610</b>	<b>1.607</b>

<b>Misligholdte engasjementer (i hele mill)</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.03.2011</b>
Brutto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger	0,811	2,6	2,6	3,3	2,4
-individuelle nedskrivninger på utlån	0,790	1,5	1,5	1,9	1,9
<b>=Netto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger</b>	<b>0,021</b>	<b>1,1</b>	<b>1,1</b>	<b>1,4</b>	<b>0,5</b>

<b>Tapsutsatte engasjementer (Mill kr)</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.03.2011</b>
Brutto tapsutsatte lån med individuelle nedskrivninger	42,6	40,6	12,1	14,1	12,1
- individuelle nedskrivninger på utlån	16,1	14,8	6,6	6,9	7,6
<b>=Netto tapsutsatte engasjementer med individuelle nedskrivninger</b>	<b>26,5</b>	<b>25,8</b>	<b>5,5</b>	<b>7,2</b>	<b>4,5</b>

<b>Aldersfordeling totale misligholdte engasjementer</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.03.2011</b>
3 - 6 mnd	23,6	7,3	14,2	4,4	1,3
6-12 mnd	10,7	8,7	4,2	1,2	3,9
12 mnd - 5 år	2,2		2,6	3,4	4,7
<b>Sum</b>	<b>36,5</b>	<b>2,5</b>	<b>21,0</b>	<b>9,0</b>	<b>10,0</b>

<b>Kapitaldekning</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.03.2011</b>
Kapitaldekning i %	20,79	19,01	17,89	19,03	20,35

<b>Antall Ansatte</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.03.2011</b>
Antall Ansatte (inkl. banksjef)	22	22	22	22	21
Årsverk	21,7	21,3	21,3	21,3	20,1