

**BLAKER SPAREBANK**

**Kvartalsrapport 1. kv**

**2015**



  
**Blaker Sparebank**

## BLAKER SPAREBANK

### Kvartalsrapport 1. kvartal 2015.

Føring av pensjonsforpliktelser er endret i henhold til IAS 19.

Dette medfører at tidligere ikke resultatførte estimatavvik netto er belastet bankens egenkapital med Mnok 9,6 pr 1/1-2015. Sammenligningstall er ikke omarbeidet. Utover dette er det ingen endring i regnskapsprinsipper fra tidligere perioder.

#### Resultatregnskap

(Tall i parentes gjelder der annet ikke er oppgitt samme periode i 2014)

Blaker Sparebank hadde et ordinært driftsresultat etter tap men før skatt pr. 31.03.15 på Mnok 5,402 (8,491). Dette tilsvarer 0,79 i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (FVK) (1,40 %). Bankens driftsinnntekter er pr 31. mars 2015 Mnok 17,635 (20,091) tilsvarende 2,58 % (3,31 %) av GFK. Endringen skyldes i hovedsak reduserte renteinntekter.

Driftskostnadene pr. 31.03.15 utgjorde Mnok 10,243(9,644) og 1,50 % (1,59 %) av GFK. Endringene skyldes i hovedsak økte lønns- og administrasjons-kostnader, men de er samtidig i % av GFK lavere enn på samme tid i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 31.03.15 var Mnok 13,910 (15,516) og 2,03 % (2,56 %) av GFK. Dette tilsvarer ett fall i rentenettoen med 53 punkter av GFK, og skyldes i hovedsak reduserte renteinntekter på lån til kunder.

### BALANSEN

#### Utlån

Pr 31.03.15 var bankens brutto utlån Mnok 2 199,97 (2 201,07), en reduksjon på Mnok 1,395 (-0,06 %). Sammenlignet med årsskiftet er det en reduksjon på Mnok 34,6 og -1,56 %. Reduksjonen skyldes i hovedsak reduserte kreditter og byggelån. Samlet utlån formidlet via EBK var pr 31.03.15 Mnok 631,124 (646,56) mot Mnok 640,51 pr 31.12.2014.

#### Innskudd

Pr 31.03.15 utgjorde innskudd fra kunder Mnok 1 720,89 (1 600,00) tilsvarende en økning på Mnok 120,29 (7,52 %). Ved årsskiftet var innskudd Mnok 1 686,19, og pr 1. kvartal 2015 er det en økning på Mnok 34,01 (2,02 %).

#### Likviditet

Bankens innlån fra finansinstitusjoner utgjorde pr. 1. kvartal 2015 Mnok 25 (50 fra Sparebankenes Kredittselskap med en restløpetid på inntil 3 år). I tillegg har banken utstedt obligasjonslån på til sammen Mnok 710,67. Ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank utgjorde pr. 31.03.15 Mnok 100.

#### Verdipapirer

Blaker Sparebank sin samlede verdi av plasseringer i obligasjoner er pr. 31.03.15 på Mnok 128,78 (171,63) mot Mnok 152,12. ved årsskiftet.

Beholdningen av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis utgjorde pr. 31.03.15 Mnok 62,24 (63,10) mot Mnok 62,10. ved årsskiftet. Ikke realiserte og realiserte kursgevinster valuta og verdipapirer utgjør pr 31.03.15 Mnok -0,44 (0,28) og var pr 31/12-14 Mnok -2,20.

#### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen var pr 31/3-2015 Mnok 2 784,69 (2 569,12) og var ved årsskiftet Mnok 2 763,12. Dette utgjør en økning fra årsskiftet på Mnok 21,57/0,78 %. Sammenlignet med 1. kvartal 2014 er det en økning på Mnok 215,57 (8,39 %).

#### Kreditrisikoprofil

Det er ingen vesentlig endring i bankens kreditrisikoprofil i forhold til tidligere perioder. En høy andel av bankens lån er pantesikret og utlån/kreditt gis for det meste til privatpersoner, småbedrifter 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

Endring i kapitaldekning skyldes i hovedsak endring av føring av pensjonsforpliktelse som angitt innledningsvis samt reduksjon i kjernekapital som følge av overgangs-regler. Banken har en fondsobligasjon på Mnok 20 etter gammel ordning med call 30.5.15 og forfall 30.6.15 og søker å erstatte denne med opptak av en ny på Mnok 30.

- Ren Kjernekapitaldekning 12,79 % mot 12,95 % samme tid i fjor og 13,68 % ved årsskiftet.
- Kjernekapitaldekning 16,31 % mot 18,31 % samme tid i fjor og 17,25 % ved årsskiftet
- Kapitaldekning 16,31 % mot 18,31 % samme tid i fjor og 17,25 % ved årsskiftet.

Minstekrav til kapitaldekning er 8 %.

#### Intern virksomhet

Antall ansatte er 23 (inkl. banksjef) herav 2 ansatte på deltid. Det tilsvarer 22,6 årsverk.

Styret har avholdt 7 styremøter i 1. kvartal 2015.

Sørumssand 31.03.15 / 12.05.15

### BLAKER SPAREBANK

Kith Skaalerud, Leder

Hans M Johnsen

Aud J Hovind

Harry Nilsen

Lars E Andresen

Jan S Knutsen, Banksjef

RESULTATREGNSKAP PR 31.03.2015	1.1 - 31.03				31.12.2014	
	2015		2014			
	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK
Renteinntekter og lignende inntekter	28.547	4,17	31.752	5,23	129.601	4,84
Rentekostnader og lignende kostnader	14.637	2,14	16.235	2,61	66.025	2,46
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>13.910</b>	<b>2,03</b>	<b>15.516</b>	<b>2,68</b>	<b>63.576</b>	<b>2,37</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastn.	485	0,07	456	0,08	2.523	0,09
Provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester	4.622	0,67	4.629	0,76	18.700	0,70
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	986	0,14	841	0,14	3.522	0,13
Netto kursgevinst/-tap på valuta og verdipapirer	-444	-0,06	282	0,05	-2.195	-0,08
Andre driftsinntekter	49	0,01	49	0,01	182	0,01
<b>Netto Andre driftsinntekter</b>	<b>3.725</b>	<b>0,54</b>	<b>4.575</b>	<b>0,75</b>	<b>15.687</b>	<b>0,59</b>
<b>Sum Driftsinntekter</b>	<b>17.635</b>	<b>2,58</b>	<b>20.091</b>	<b>3,43</b>	<b>79.263</b>	<b>2,96</b>
Lønn	3.817	0,56	3.784	0,62	14.376	0,54
Pensjoner	1.133	0,17	763	0,13	3.521	0,13
Sosiale kostnader	529	0,08	542	0,09	2.618	0,10
Administrasjonskostnader	2.790	0,41	2.620	0,43	10.326	0,39
<b>Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>	<b>8.269</b>	<b>1,21</b>	<b>7.710</b>	<b>1,27</b>	<b>30.841</b>	<b>1,15</b>
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	164	0,02	213	0,04	772	0,03
Andre driftskostnader	1.810	0,26	1.721	0,28	6.491	0,24
<b>SUM DRIFTSKOSTNADER</b>	<b>10.243</b>	<b>1,50</b>	<b>9.644</b>	<b>1,59</b>	<b>38.104</b>	<b>1,42</b>
<b>DRIFTSRESULTAT FØR TAP</b>	<b>7.392</b>	<b>1,08</b>	<b>10.448</b>	<b>1,84</b>	<b>41.159</b>	<b>1,54</b>
Tap på utlån, garantier m.v	1.989	0,29	1.957	0,32	41.380	1,54
Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning anleggsmidler	0	0,000	0	0,00	2.494	0,09
<b>DRIFTSRESULTAT FØR SKATT</b>	<b>5.402</b>	<b>0,79</b>	<b>8.491</b>	<b>1,52</b>	<b>2.272</b>	<b>0,08</b>
Skatt på ordinært resultat	1.645	0,24	2.301	0,38	171	0,01
<b>RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET</b>	<b>3.757</b>	<b>0,55</b>	<b>6.190</b>	<b>1,14</b>	<b>2.101</b>	<b>0,08</b>

BALANSE PR 31.03.2015					
EIENDELER	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Kontanter og fordringer på sentralbanker	358.740	300.983	249.537	241.624	113.010
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	53.942	55.040	35.632	9.262	24.816
Utlån til og fordringer på kunder	2.199.674	2.234.474	2.250.290	2.255.858	2.201.069
Individuelle nedskrivninger på utlån	-21.405	-45.405	-15.405	-8.840	-8.000
Nedskrivninger på grupper av utlån	-16.000	-16.000	-16.000	-16.000	-16.000
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	128.781	152.116	150.827	155.869	171.638
Aksjer, fond og grunnfondsbevis	62.243	62.113	61.992	62.052	63.100
Eierinteresser i konsernselskaper	5.534	5.534	5.534	5.534	5.534
Utsatt Skattefordel	6.013	2.460	0	0	0
Varige driftsmidler	1.296	1.460	1.631	1.819	2.020
Andre eiendeler	532	442	498	1.617	495
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	5.340	9.899	10.441	10.434	11.443
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>2.784.690</b>	<b>2.763.116</b>	<b>2.734.978</b>	<b>2.719.229</b>	<b>2.569.124</b>

GJELD OG EGENKAPITAL					
	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Gjeld til kredittinstitusjoner	25.397	25.426	25.359	25.387	50.373
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.720.289	1.686.192	1.646.756	1.645.236	1.600.000
Sertifikater	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld	710.674	730.241	690.271	689.925	579.295
Annen gjeld	2.951	7.207	10.501	11.399	11.766
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	15.307	5.985	36.895	26.235	16.195
Avsetninger til forpliktelser og kostnader	11.292	3.396	3.099	2.740	2.381
Ansvarlig Lånekapital	79.885	79.870	79.855	79.840	79.825
<b>SUM GJELD</b>	<b>2.565.795</b>	<b>2.538.316</b>	<b>2.492.735</b>	<b>2.480.761</b>	<b>2.339.836</b>
Sparebankens fond	219.800	219.800	218.099	218.099	218.099
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Annen Egenkapital	-9.662				
<b>Sum Egenkapital</b>	<b>215.138</b>	<b>224.800</b>	<b>223.099</b>	<b>223.099</b>	<b>223.099</b>
<b>Udisponert resultat</b>	<b>3.757</b>	<b>0</b>	<b>19.144</b>	<b>15.369</b>	<b>6.190</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>2.784.690</b>	<b>2.763.116</b>	<b>2.734.978</b>	<b>2.719.229</b>	<b>2.569.124</b>

<b>NOTER</b>						
<b>Tapskostnader (i hele mill)</b>	<b>1/1 - 31/3</b>	<b>31.03.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>30.09.2014</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.03.2014</b>
+ periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-24,000	(24,000)	37,405	7,405	0,840	-
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper			2,000	2,000	2,000	2,000
+ periodens konstaterte tap med tidligere individuelle nedskrivninger	26,000	26,000	1,715	1,160	1,160	-
+ periodens konstaterte tap uten tidligere individuelle nedskrivninger			0,326	0,881		-
+ periodens konstaterte tap som tidligere år ikke er nedskrevet	0,003	0,003				-
- periodens inngang på tidligere konstaterte tap	0,014	0,014	0,066	0,066	0,055	0,043
<b>= Periodens tapskostnad</b>	<b>1,989</b>	<b>1,989</b>	<b>41,380</b>	<b>11,380</b>	<b>3,945</b>	<b>1,957</b>

<b>Misligholdte engasjementer (i hele mill)</b>	<b>31.03.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>30.09.2014</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.03.2014</b>
Brutto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger	28,250	57,311	6,386	11,187	0,446
-individuelle nedskrivninger på utlån	6,000	24,000	0,000	0,435	0,435
<b>=Netto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger</b>	<b>22,250</b>	<b>33,311</b>	<b>6,386</b>	<b>10,752</b>	<b>0,110</b>

<b>Tapsutsatte engasjementer (Mill kr)</b>	<b>31.03.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>30.09.2014</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.03.2014</b>
Brutto tapsutsatte lån med individuelle nedskrivninger	40,090	54,773	39,372	25,566	26,863
- individuelle nedskrivninger på utlån	21,405	21,405	15,405	8,405	7,565
<b>=Netto tapsutsatte engasjementer med individuelle nedskrivninger</b>	<b>18,69</b>	<b>33,37</b>	<b>23,97</b>	<b>17,16</b>	<b>19,30</b>

<b>Fordeling BM/PM (Mill Kr)</b>	<b>31.03.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>30.09.2014</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.03.2014</b>
Sum utlån til Bedriftsmarkedet	578.781	596.441	615.656	612.058	643.133
Sum utlån til Privatmarkedet	1.620.894	1.638.033	1.634.986	1.643.840	1.557.935
<b>=SUM BM/PM</b>	<b>2.199.675</b>	<b>2.234.474</b>	<b>2.250.642</b>	<b>2.255.898</b>	<b>2.201.068</b>

<b>Aldersfordeling totale misligholdte engasjementer (Mill Kr)</b>	<b>31.03.2015</b>		<b>31.12.2014</b>		<b>30.09.2014</b>		<b>30.06.2014</b>		<b>31.03.2014</b>	
	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>
3 - 6 mnd	2,457	15,536	5,437	50,399	0,014		2,961	-	7,969	7,397
6-12 mnd	3,352	6,1	0,211	-	4,420	0,7	5,842	0,732	0,284	0,0
12 mnd - 5 år	0,429	0,338	0,251	1,013	0,236	0,988	0,689	0,963	0,446	0,939
Sum	6,238	22,013	5,899	51,412	4,670	1,716	9,492	1,695	8,699	8,336
Sum BM+PM	28,251		57,311		6,386		11,187		17,035	

<b>Kapitaldekning Morbank</b>	<b>31.03.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>30.09.2014</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.03.2014</b>
Beregningsgrunnlag Kap.dekning	1.581.737	1.564.766	1.599.232	1.563.094	1.510.699
Ren kjernekapitaldekning i %	12,79	13,68	12,69	12,89	12,95
Kjernekapitaldekning i %	16,31	17,25	17,73	18,05	18,31
Kapitaldekning i %	16,31	17,25	17,73	18,05	18,31

<b>Antall Ansatte</b>	<b>31.03.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>30.09.2014</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.03.2014</b>
Antall Ansatte (inkl. banksjef)	24	24	24	24	23
Årsverk	23,6	23,6	23,5	23,5	22,5