

BLAKER SPAREBANK

Kvartalsrapport 2. kv

2015




Blaker Sparebank

BLAKER SPAREBANK

Kvartalsrapport 2. 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. 30.06.15 på Mnok 13,277 (20,941). Dette tilsvarer 0,79 i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (FVK) (1,67 %). Bankens driftsinnntekter er pr 30. juni 2015 Mnok 37,438 (42,975) tilsvarende 2,72 % (3,43 %) av GFK. Endringen skyldes i hovedsak reduserte renteinntekter.

Driftskostnadene pr. 30.06.15 utgjorde Mnok 20,344(18,055) og 1,48 % (1,44 %) av GFK. Endringene skyldes i hovedsak økte lønns- og administrasjonskostnader, samt økte andre driftskostnader.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 30.06.15 var Mnok 25,797 (31,819) og 1,87 % (2,54 %) av GFK. Dette tilsvarer ett fall i rentenettoen med 66,3 punkter av GFK, og skyldes i hovedsak reduserte renteinntekter på lån til kunder.

BALANSEN

Utlån

Pr 31.06.15 var bankens brutto utlån Mnok 2 142,98 (2 258,85), en reduksjon på Mnok 112,87 (-5,0 %). Sammenlignet med årsskiftet er det en reduksjon på Mnok 91,49 og - 4,1 %. Reduksjonen skyldes i hovedsak reduserte nedbetalingslån samt byggelån. Samlet utlån formidlet via EBK var pr 30.06.15 Mnok 612,68 (628,84) mot Mnok 640,51 pr 31.12.2014.

Innskudd

Pr 30.06.15 utgjorde innskudd fra kunder Mnok 1 738,28 (1 686,19) tilsvarende en økning på Mnok 93,05 (5,66 %). Ved årsskiftet var innskudd Mnok 1 686,19, og pr 2. kvartal 2015 er det en økning på Mnok 52,09 (3,09 %).

Likviditet

Bankens innlån fra finansinstitusjoner utgjorde 2. kvartal 2015 Mnok 25. I tillegg har banken utstedt obligasjonslån på til sammen Mnok 622,63.

Ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank utgjorde pr. 30.06.15 Mnok 100.

Verdipapirer

Blaker Sparebank sin samlede verdi av plasseringer i obligasjoner er pr. 30.06.15 på Mnok 120,15 (155,87) mot Mnok 152,12. ved årsskiftet.

Beholdningen av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis utgjorde pr. 30.06.15 Mnok 62,36 (62,05) mot Mnok 62,11. ved årsskiftet. Ikke realiserte og realiserte kursgevinster valuta og verdipapirer utgjør pr 30.06.15 Mnok 0,14 (1,04) og var pr 31/12-14 Mnok - 2,20.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen var pr 30.06.15 Mnok 2 748,03 (2 719,22) og var ved årsskiftet Mnok 2 763,12. Dette utgjør en reduksjon fra årsskiftet på Mnok 15,09/-0,55 %. Sammenlignet med 2. kvartal 2014 er det en økning på Mnok 28,8 (1,06 %).

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 med restanse i mer enn 90 dager. Banken har registrert at misligholdet har økt, og dette skyldes engasjement banken har oversikt over og nødvendig kontroll på. Dette gjenspeiler seg i økte individuelle og reduserte gruppenedskrivninger.

Det er i første halvår ikke blitt avdekket nye utsatte engasjementer. Med bakgrunn i disse vurderingene anser styret at de tidligere foretatte samlede nedskrivninger som 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 i perioden innfridd en fondsobligasjon på Mnok 20 etter gammel ordning med call 30.5.15 og forfall 30.6.15 og erstattet denne med opptak av en ny fondsobligasjon på Mnok 30.

- Ren Kjernekapitaldekning 13,11 % mot 12,89 % samme tid i fjor og 13,68 % ved årsskiftet.
- Kjernekapitaldekning 17,76 % mot 18,05 % samme tid i fjor og 17,25 % ved årsskiftet
- Kapitaldekning 17,76 % mot 18,05 % samme tid i fjor og 17,25 % ved årsskiftet.

Minstekrav til kapitaldekning er 8 %.

Intern virksomhet

Antall ansatte er 24 (inkl. banksjef) . Det tilsvarer 23,6 årsverk.

Styret har avholdt 5 styremøter i 2. kvartal 2015.

Sørumssand 30.06.15 / 06.08.15

BLAKER SPAREBANK

Kith Skaalerud, Leder

Hans M Johnsen

Aud J Hovind

Harry Nilsen

Lars E Andresen

Jan S Knutsen, Banksjef

RESULTATREGNSKAP PR 30.06.2015	1.1 - 30.06				31.12.2014	
	2015		2014			
	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK
Renteinntekter og lignende inntekter	55.367	4,02	59.922	5,21	129.601	4,84
Rentekostnader og lignende kostnader	29.571	2,15	29.858	2,60	66.025	2,46
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	25.797	1,87	30.064	2,61	63.576	2,37
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastn.	4.056	0,29	4.030	0,35	2.523	0,09
Provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester	9.186	0,67	9.094	0,79	18.700	0,70
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.837	0,13	1.355	0,12	3.522	0,13
Netto kursgevinst/-tap på valuta og verdipapirer	144	0,01	257	0,02	-2.195	-0,08
Andre driftsinntekter	92	0,01	98	0,01	182	0,01
Netto Andre driftsinntekter	11.641	0,85	12.124	1,05	15.687	0,59
Sum Driftsinntekter	37.438	2,72	42.188	3,67	79.263	2,96
Lønn	6.680	0,49	5.870	0,51	14.376	0,54
Pensjoner	2.155	0,16	1.368	0,12	3.521	0,13
Sosiale kostnader	960	0,07	886	0,08	2.618	0,10
Administrasjonskostnader	6.416	0,47	5.549	0,48	10.326	0,39
Lønn og generelle administrasjonskostnader	16.212	1,18	13.672	1,19	30.841	1,15
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	347	0,03	445	0,04	772	0,03
Andre driftskostnader	3.785	0,28	2.822	0,25	6.491	0,24
SUM DRIFTSKOSTNADER	20.344	1,48	16.940	1,47	38.104	1,42
DRIFTSRESULTAT FØR TAP	17.094	1,24	25.249	2,20	41.159	1,54
Tap på utlån, garantier m.v	3.887	0,28	4.291	0,37	41.380	1,54
Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning anleggsmidler	70	0,005	0	0,000	2.494	0,09
DRIFTSRESULTAT FØR SKATT	13.277	0,96	20.958	1,82	2.272	0,08
Skatt på ordinært resultat	3.559	0,26	5.796	0,50	171	0,01
RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET	9.718	0,71	15.162	1,32	2.101	0,08

BALANSE PR 30.06.2015					
EIENDELER	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Kontanter og fordringer på sentralbanker	382.042	358.740	300.983	249.537	241.624
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	51.219	53.942	55.040	35.632	9.262
Utlån til og fordringer på kunder	2.142.983	2.199.674	2.234.474	2.250.290	2.255.858
Individuelle nedskrivninger på utlån	-33.280	-21.405	-45.405	-15.405	-8.840
Nedskrivninger på grupper av utlån	-6.000	-16.000	-16.000	-16.000	-16.000
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	120.153	128.781	152.116	150.827	155.869
Aksjer, fond og grunnfondsbevis	62.364	62.243	62.113	61.992	62.052
Eierinteresser i konsernselskaper	5.534	5.534	5.534	5.534	5.534
Utsatt Skattefordel	5.992	6.013	2.460	0	0
Varige driftsmidler	3.122	1.296	1.460	1.631	1.819
Andre eiendeler	259	532	442	498	1.617
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	13.643	5.340	9.899	10.441	10.434
SUM EIENDELER	2.748.031	2.784.690	2.763.116	2.734.978	2.719.229

GJELD OG EGENKAPITAL	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Gjeld til kredittinstitusjoner	25.377	25.397	25.426	25.359	25.387
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.738.283	1.720.289	1.686.192	1.646.756	1.645.236
Sertifikater	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld	622.638	710.674	730.241	690.271	689.925
Annen gjeld	12.364	2.951	7.207	10.501	11.399
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	23.043	15.307	5.985	36.895	26.235
Avsetninger til forpliktelser og kostnader	11.686	11.292	3.396	3.099	2.740
Ansvarlig Lånekapital	89.784	79.885	79.870	79.855	79.840
SUM GJELD	2.523.175	2.565.795	2.538.316	2.492.735	2.480.761
Sparebankens fond	219.800	219.800	219.800	218.099	218.099
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Annen Egenkapital	-9.662	-9.662			
Sum Egenkapital	215.138	215.138	224.800	223.099	223.099
Udisponert resultat	9.718	3.757	0	19.144	15.369
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	2.748.031	2.784.690	2.763.116	2.734.978	2.719.229

NOTER						
Tapskostnader (i hele mill)	1/4 - 30/6	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
+ periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	11,875	(12,125)	(24,000)	37,405	7,405	0,840
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper	-10,000	(10,000)		2,000	2,000	2,000
+ periodens konstaterte tap med tidligere individuelle nedskrivninger	0,125	26,125	26,000	1,715	1,160	1,160
+ periodens konstaterte tap uten tidligere individuelle nedskrivninger	0,166	0,169		0,326	0,881	
+ periodens konstaterte tap som tidligere år ikke er nedskrevet	-		0,003			
- periodens inngang på tidligere konstaterte tap	0,268	0,282	0,014	0,066	0,066	0,055
= Periodens tapskostnad	1,898	3,887	1,989	41,380	11,380	3,945

Misligholdte engasjementer (i hele mill)	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Brutto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger	72,905	28,250	57,311	6,386	11,187
-individuelle nedskrivninger på utlån	26,280	6,000	24,000	0,000	0,435
=Netto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger	46,625	22,250	33,311	6,386	10,752

Tapsutsatte engasjementer (Mill kr)	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Brutto tapsutsatte lån med individuelle nedskrivninger	20,555	40,090	54,773	39,372	25,566
- individuelle nedskrivninger på utlån	7,000	15,405	21,405	15,405	8,405
=Netto tapsutsatte engasjementer med individuelle nedskrivninger	13,56	24,69	33,37	23,97	17,16

Fordeling BM/PM (Mill Kr)	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Sum utlån til Bedriftsmarkedet	559.749	578.781	596.441	615.656	612.058
Sum utlån til Privatmarkedet	1.583.234	1.620.894	1.638.033	1.634.986	1.643.840
=SUM BM/PM	2.142.983	2.199.675	2.234.474	2.250.642	2.255.898

Aldersfordeling totale misligholdte engasjementer (Mill Kr)	30.06.2015		31.03.2015		31.12.2014		30.09.2014		30.06.2014	
	PM	BM	PM	BM	PM	BM	PM	BM	PM	BM
3 - 6 mnd	36,571	7,800	2,457	15,536	5,437	50,399	0,014		2,961	-
6-12 mnd	5,854	22,334	3,352	6,1	0,211	-	4,420	0,7	5,842	0,732
12 mnd - 5 år	-	0,346	0,429	0,338	0,251	1,013	0,236	0,988	0,689	0,963
Sum	42,425	30,480	6,238	22,013	5,899	51,412	4,670	1,716	9,492	1,695
Sum BM+PM	72,905		28,251		57,311		6,386		11,187	

Kapitaldekning Morbank	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Beregningsgrunnlag Kap.dekning	1.546.575	1.581.737	1.564.766	1.599.232	1.563.094
Ren kjernekapitaldekning i %	13,11	12,79	13,68	12,69	12,89
Kjernekapitaldekning i %	17,76	16,31	17,25	17,73	18,05
Kapitaldekning i %	17,76	16,31	17,25	17,73	18,05

Antall Ansatte	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Antall Ansatte (inkl. banksjef)	24	24	24	24	24
Årsverk	23,6	23,6	23,6	23,5	23,5

