

Kvartalsrapport

30.09.2011



Blaker Sparebank

BLAKER SPAREBANK

Kvartalsrapport 3. kvartal 2011.

Det er ingen endring i regnskapsprinsipper fra tidligere perioder.

Resultatregnskap

Blaker Sparebank hadde et ordinært driftsresultat etter tap men før skatt pr. 30.09.11 på kr.24.456.000,-. Dette tilsvarer 1,55 i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tall for samme periode i 2010 var henholdsvis kr. 24.168.000,- og 1,52 % av GFK. Resultatet er omtrent på nivå med fjoråret og de positive endringene skyldes i hovedsak bedre rentemargin, samt økte provisjonsinntekter, mens de negative effektene i hovedsak kommer av verdiendring på verdipapirer.

Driftskostnadene pr. 30.09.11 utgjorde kr. 21.518.000,- tilsvarende 1,37 % av GFK mot kr. 21.175.000 og 1,33% av GFK pr. 30.09.10.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 3. kvartal 2011 ble kr. 38.286.000,- (2,43% av GFK) mot 34.466.000 (2,17% av GFK).

BALANSEN

Utlån

Pr. 30.09.11 var bankens utlån kr. 1.772,3 mill. mot kr. 1.696,6 mill. ved årsskiftet, en økning på kr. 75,7 mill. (4,5 %). Sammenlignet med 3. kvartal 2010 er det en økning på kr. 83,3 mill. (4,9 %). Økningen skyldes i hovedsak økt etterspørsel etter nedbetalingslån og byggelån. Det er formidlet lån på til sammen kr. 446,1 mill til Terra Boligkreditt.. På samme tid i fjor var det formidlet lån på kr. 362,7 mill..

Innskudd

Pr. 30.09.11 utgjorde innskudd fra kunder kr. 1.225,3 mill. mot kr. 1.154,9 mill ved årsskiftet, en økning på kr. 70,4 mill. (6,1 %). Sammenlignet med 3. kvartal 2010 er det en økning på kr. 74,4 mill. (6,5 %).

Likviditet

Bankens innlån fra finansinstitusjoner utgjorde pr. 3. kvartal 2011 er kr. 120 mill. I tillegg har banken obligasjonslån på kr. 544,5 mill. Bankens Obligasjonsportefølje utgjorde kr. 184,4 mill. mot kr. 163,4 mill. ved årsskiftet. Ubenyttede trekkrettigheter og kommitterte lån utgjorde Pr. 30.09.11 kr. 100 mill.

Bankens børsnoterte aksjer, andeler i aksjefond og grunnfondsbevis er vurdert til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi, og utgjør pr 30. sept kr. 44 mill.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen var kr. 2.171,8 mill. pr. 3. kvartal 2011 mot kr. 2.061,2 ved årsskiftet, en økning på kr. 110,6 mill (5,4%). Sammenlignet med 3. kvartal 2010 er økningen kr. 99,6 mill. (4,8%).

Kreditrisikoprofil

Det er ingen 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 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

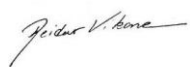
Kapitaldekningen pr. 3. kvartal 2011 er 17,89%, mot 18,88% ved årsskiftet. Bankens kjernekapitaldekning var på 15,46% mot 16,32% ved årsskiftet. Minstekrav til kapitaldekning er 8%.

Intern virksomhet

Antall ansatte er 22 (inkl. banksjef) herav 2 ansatte på deltid. Det tilsvarer 21,3 årsverk.

Styret har avholdt 5 styremøter i 3. kvartal 2011.

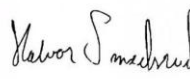
Sørumsand, 30.09.2011 / 31.10.2011



Reidar Vikane
Leder



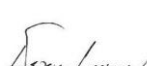
Kith Skaalerud



Halvor Smedsrud



Aud j Hovind



Espen Logan

RESULTATREGNSKAP PR 30.09.2011

	1.1 - 30.9				31.12.2010		1/7 - 30/9-11	1/7 - 30/9-10
	2011		2010		31.12.2010			
	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	Kr 1000
Renteinntekter og lignende inntekter	81.706	5,187	77.497	4,884	104.086	4,94	29.003	26.883
Rentekostnader og lignende kostnader	43.420	2,756	43.031	2,712	57.501	2,73	15.967	15.273
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	38.286	2,430	34.466	2,172	46.585	2,21	13.036	11.610
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastn.	1.296	0,082	1.238	0,078	1.237	0,06	3	14
Provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester	10.505	0,667	8.697	0,548	12.029	0,57	3.587	3.095
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.746	0,174	2.631	0,166	3.703	0,18	812	894
Netto kursgevinst/-tap på valuta og verdipapirer	-1.510	-0,096	2.471	0,156	4.621	0,22	-2.600	490
Andre driftsinntekter	142	0,009	1.103	0,069	1.215	0,06	49	38
Netto Andre driftsinntekter	7.688	0,488	10.878	0,686	15.399	0,73	227	2.743
Sum Driftsinntekter	45.974	2,92	45.344	2,86	61.984	2,94	13.263	14.353
Lønn og generelle administrasjonskostnader	16.861	1,070	16.969	1,069	22.867	1,08	6.028	5.572
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	552	0,035	756	0,048	2.517	0,12	223	262
Andre driftskostnader	4.105	0,261	3.449	0,217	4.751	0,23	1.333	1.279
Sum driftskostnader	21.518	1,366	21.175	1,334	30.135	1,43	7.584	7.113
DRIFTSRESULTAT FØR TAP	24.456	1,553	24.168	1,523	31.849	1,51	5.679	7.240
Tap på utlån, garantier m.v	2.589	0,164	3.001	0,189	5.200	0,25	-22	1.041
Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning anleggsmidler					490	0,00		
DRIFTSRESULTAT FØR SKATT	21.868	1,388	21.168	1,334	26.159	1,26	5.700	6.199
Skatt på ordinært resultat	6.546	0,416	5.938	0,374	6.781	0,32	2.324	1.717
RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET	15.322	0,973	15.230	0,960	19.378	0,94	3.376	4.482

BALANSE PR 30.09.2011

EIENDELER	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
Kontanter og fordringer på sentralbanker	129.589	196.373	90.207	135.874	122.348
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	38.910	60.548	21.066	23.849	18.570
Utlån til og fordringer på kunder	1.772.297	1.714.226	1.704.367	1.696.645	1.688.971
Individuelle nedskrivninger på utlån	-8.150	-8.750	-9.500	-8.000	-6.800
Nedskrivninger på grupper av utlån	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-11.000
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	184.406	151.498	160.545	163.412	196.185
Aksjer, fond og grunnfondsbevis	43.982	42.836	41.054	40.346	39.471
Eierinteresser i konsernselskaper	4.870	4.870	4.870	4.870	4.870
Utsatt Skattefordel	1.116	1.116	1.116	1.116	1.500
Varige driftsmidler	3.838	3.780	2.723	2.585	4.039
Andre eiendeler	3.391	8.409	1.658	3.876	4.651
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	9.535	9.154	9.762	8.590	9.402
SUM EIENDELER	2.171.785	2.172.060	2.015.869	2.061.163	2.072.208

GJELD OG EGENKAPITAL	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
Gjeld til kredittinstitusjoner	120.203	120.198	95.192	120.127	170.125
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.225.360	1.220.629	1.192.993	1.154.894	1.150.990
Sertifikater	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld	544.478	564.022	474.578	539.462	489.345
Annen gjeld	11.565	7.784	7.836	10.848	7.302
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	24.880	17.476	11.035	4.747	27.521
Avsetninger til forpliktelser og kostnader	302	343	383	387	1.241
Ansvarlig Lånekapital	70.813	70.801	69.965	71.634	70.766
SUM GJELD	1.997.601	2.172.060	2.015.869	1.902.101	1.917.289
Sparebankens fond	156.862	156.862	156.862	156.862	138.684
Utdisponert resultat	2.000	2.000	2.000	2.000	1.000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	15.322	11.946	5.026	-	15.235
	2.171.785	2.172.060	2.015.869	2.061.163	2.072.208

NOTER

Tapskostnader (i hele tusen)	1/7-30/9-11	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
+ periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-600	150	750	1.500	2.100	900
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper					1.500	500
+ periodens konstaterte tap med tidligere individuelle nedskrivninger	600	2.462	1862	109		1.747
+ periodens konstaterte tap uten tidligere individuelle nedskrivninger					1.750	
+ periodens konstaterte tap som tidligere år ikke er nedskrevet						
- periodens inngang på tidligere konstaterte tap	21	23	2	2	150	(146)
= Periodens tapskostnad	(21)	2.589	2.610	1.607	5.200	3.001

Misligholdte engasjementer (Mill kr)	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
Brutto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger	2,6	3,3	2,4	0,9	15,4
-individuelle nedskrivninger på utlån	1,5	1,9	1,9	0,9	3,5
=Netto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger	1,1	1,4	0,5	0,0	11,9

Tapsutsatte engasjementer (Mill kr)	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
Brutto tapsutsatte lån med individuelle nedskrivninger	12,1	14,1	12,1	15,4	11,2
- individuelle nedskrivninger på utlån	6,6	6,9	7,6	7,1	3,3
=Netto tapsutsatte engasjementer med individuelle nedskrivninger	5,5	7,2	4,5	8,3	7,9

Aldersfordeling totale misligholdte engasjementer	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010
3 - 6 mnd	14.241	4.440	1.285	3.374
6-12 mnd	4.202	1.223	3.934	3.966
12 mnd - 5 år	2.566	3.386	4.742	4.846
Sum	21.009	9.049	9.961	12.186

Kapitaldekning	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
Kapitaldekning i %	17,89	19,03	20,35	18,88	16,58

Antall Ansatte	30.09.2011	30.06.2011	31.03.2011	31.12.2010	30.09.2010
Antall Ansatte (inkl. banksjef)	22	22	21	20	20
Årsverk	21,3	21,3	20,1	19,1	19,1