

# *Kvartalsrapport*

30.09.2012

**Blaker Sparebank**

# BLAKER SPAREBANK

## Kvartalsrapport 3. kvartal 2012.

Det er ingen endring i regnskapsprinsipper fra tidligere perioder.

### Resultatregnskap

Blaker Sparebank hadde et ordinært driftsresultat før tap og skatt pr. 30.09.12 på kr 28.897.000,-. Dette tilsvarer 1,73 i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tall for samme periode i 2011 var henholdsvis kr 24.456.000,- og 1,55 % av GFK.

Resultatbedringen skyldes i hovedsak økning i netto andre driftsinntekter.

Driftskostnadene pr. 30.09.12 utgjorde kr 23.746.000,- tilsvarende 1,42 % av GFK mot kr 21.518.000,- og 1,37% av GFK pr. 30.09.11.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 3. kvartal 2012 ble kr 40.714.000,- (2,43% av GFK) mot kr 38.286.000,- (2,43% av GFK) i 2011.

### BALANSEN

#### Utlån

Pr. 30.09.12 var bankens utlån kr 1.814,5 mill. mot kr 1.788,8 mill. ved årsskiftet, en økning på kr 25,8 mill. (1,44 %). Sammenlignet med 3. kvartal 2011 er det en økning på kr 42,2 mill. (2,4 %). Økningen skyldes i hovedsak økt etterspørsel etter nedbetalingslån og byggelån. Det er pr 30. sept 2012 formidlet lån på til sammen kr 628,4 mill til Terra Boligkreditt. Ved årsskiftet 2011 var det formidlet lån på til sammen kr 474,7 mill. Pr 30. sept 2011 var det formidlet lån på kr 446,1 mill.

#### Innskudd

Pr. 30.09.12 utgjorde innskudd fra kunder kr 1.295,4 mill. mot kr 1.267,6 mill ved årsskiftet, en økning på kr 27,8 mill. (2,2 %). Sammenlignet med 3. kvartal 2011 er det en økning på kr 70,0 mill. (5,7 %).

#### Likviditet

Bankens innlån fra finansinstitusjoner utgjorde pr. 3. kvartal 2012 er kr 70,2 mill. I tillegg har banken obligasjonslån på kr 541,5 mill. Bankens Obligasjonsportefølje utgjorde kr 103,5 mill. mot kr 185,8 mill. ved årsskiftet. Ubenyttede trekkrettigheter og kommitterte lån utgjorde Pr. 30.09.12 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 54,1 mill.

#### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen var kr 2.215,2 mill. pr. 3. kvartal 2012 mot kr 2.174,1 ved årsskiftet, en økning på kr 41,1 mill (5,4%). Sammenlignet med 3. kvartal 2011 er økningen kr 43,4 mill. (2,0%).

#### 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 nærområde. 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 2012 er 18,30%, mot 19,01% ved årsskiftet. Minstekrav til kapitaldekning er 8%.

#### Intern virksomhet

Antall ansatte er 23 (inkl. banksjef) herav 3 ansatte på deltid. Det tilsvarer 22,5 årsverk.

Styret har avholdt 3 styremøter i 3. kvartal 2012.

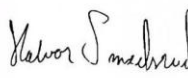
Sørumsand, 30.09.2012 / 23.10.2012



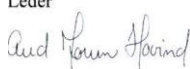
Reidar Vikane  
Leder



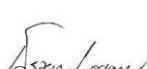
Kith Skaalerud



Halvor Smedsrud



Aud j Hovind



Espen Logan

RESULTATREGNSKAP PR 30.09.2012	1.1 - 30.9		1.1 - 30.9		31.12.2011		1/7 - 30/9-12	1/7 - 30/9-11
	2012		2011					
	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	% av GFK	Kr 1000	Kr 1000
Renteinntekter og lignende inntekter	88.972	5,32	81.706	5,19	112.018	5,27	28.914	29.003
Rentekostnader og lignende kostnader	48.258	2,88	43.420	2,76	59.868	2,82	15.214	15.967
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>40.714</b>	<b>2,43</b>	<b>38.286</b>	<b>2,43</b>	<b>52.150</b>	<b>2,45</b>	<b>13.699</b>	<b>13.036</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastn.	219	0,01	1.296	0,08	1.296	0,06	1	3
Provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester	11.002	0,66	10.505	0,67	14.030	0,66	4.007	3.587
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.097	0,13	2.746	0,17	3.573	0,17	727	812
Netto kursgevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2.663	0,16	-1.510	-0,10	-1.120	-0,05	1.130	-2.600
Andre driftsinntekter	142	0,01	142	0,01	1.218	0,06	49	49
<b>Netto Andre driftsinntekter</b>	<b>11.930</b>	<b>0,71</b>	<b>7.688</b>	<b>0,49</b>	<b>11.852</b>	<b>0,56</b>	<b>4.460</b>	<b>227</b>
<b>Sum Driftsinntekter</b>	<b>52.643</b>	<b>3,15</b>	<b>45.974</b>	<b>2,92</b>	<b>64.002</b>	<b>3,01</b>	<b>18.159</b>	<b>13.263</b>
Lønn og generelle administrasjonskostnader	19.512	1,17	16.861	1,07	24.564	1,16	6.900	6.028
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	733	0,04	552	0,04	792	0,04	251	223
Andre driftskostnader	3.501	0,21	4.105	0,26	5.597	0,26	1.217	1.333
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>23.746</b>	<b>1,42</b>	<b>21.518</b>	<b>1,37</b>	<b>30.953</b>	<b>1,46</b>	<b>8.368</b>	<b>7.584</b>
<b>DRIFTSRESULTAT FØR TAP</b>	<b>28.897</b>	<b>1,73</b>	<b>24.456</b>	<b>1,55</b>	<b>33.049</b>	<b>1,55</b>	<b>9.790</b>	<b>5.679</b>
Tap på utlån, garantier m.v	3.040	0,18	2.589	0,16	5.548	0,26	997	-22
Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning anleggsmidler	0	0,00			0	0,00		
<b>DRIFTSRESULTAT FØR SKATT</b>	<b>25.857</b>	<b>1,55</b>	<b>21.868</b>	<b>1,39</b>	<b>27.501</b>	<b>1,29</b>	<b>8.795</b>	<b>5.700</b>
Skatt på ordinært resultat	6.494	0,39	6.546	0,42	7.868	0,37	2.146	2.324
<b>RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET</b>	<b>19.363</b>	<b>1,16</b>	<b>15.322</b>	<b>0,97</b>	<b>19.633</b>	<b>0,92</b>	<b>6.649</b>	<b>3.376</b>

BALANSE PR 30.09.2012	30.09.2012	30.06.2012	31.03.2012	31.12.2011	30.09.2011
<b>EIENDELER</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	174.010	145.062	176.707	104.804	129.589
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	59.405	53.267	37.775	46.268	38.910
Utlån til og fordringer på kunder	1.814.542	1.817.333	1.788.968	1.788.750	1.772.297
Individuelle nedskrivninger på utlån	-17.080	-16.080	-16.080	-16.370	-8.150
Nedskrivninger på grupper av utlån	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-12.000
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	103.487	196.913	197.120	185.846	184.406
Aksjer, fond og grunnfondsbevis	54.134	45.841	45.874	45.620	43.982
Eierinteresser i konsernselskaper	5.734	5.734	5.734	5.734	4.870
Utsatt Skattefordel	1.316	1.316	1.316	1.316	1.116
Varige driftsmidler	3.081	3.101	3.273	3.452	3.838
Andre eiendeler	12.370	5.788	4.516	5.491	3.391
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	10.218	10.285	10.247	9.172	9.535
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>2.215.217</b>	<b>2.262.560</b>	<b>2.249.450</b>	<b>2.174.083</b>	<b>2.171.785</b>

GJELD OG EGENKAPITAL	30.09.2012	30.06.2012	31.03.2012	31.12.2011	30.09.2011
Gjeld til kredittinstitusjoner	70.215	50.220	50.216	120.193	120.203
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.295.366	1.320.801	1.288.096	1.267.604	1.225.360
Sertifikater	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld	541.499	599.566	599.720	514.650	544.478
Annen gjeld	10.846	9.100	12.439	15.487	11.565
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	28.844	21.114	13.720	5.673	24.880
Avsetninger til forpliktelser og kostnader	308	308	308	308	302
Ansvarlig Lånekapital	70.481	70.454	99.700	71.672	70.813
<b>SUM GJELD</b>	<b>2.017.559</b>	<b>2.071.552</b>	<b>2.064.199</b>	<b>1.995.588</b>	<b>1.997.601</b>
Sparebankens fond	175.295	175.295	175.295	175.295	156.862
Gavefond	3.000	3.000	3.000	3.000	2.000
<b>Udisponert resultat</b>	<b>19.363</b>	<b>12.714</b>	<b>6.956</b>	<b>0</b>	<b>15.322</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>2.215.217</b>	<b>2.262.560</b>	<b>2.249.450</b>	<b>2.174.083</b>	<b>2.171.785</b>

**NOTER**

<b>Tapskostnader (i hele tusen)</b>	<b>1/7-30/9-12</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>30.06.2012</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>
+ periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	1.000	710	(290)	(290)	8.370	150
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper					(6.000)	
+ periodens konstaterte tap med tidligere individuelle nedskrivninger	-	2.290	2.290	1000	2.530	2462
+ periodens konstaterte tap uten tidligere individuelle nedskrivninger	(1)	77	78	327	768	
+ periodens konstaterte tap som tidligere år ikke er nedskrevet					-	
- periodens inngang på tidligere konstaterte tap	3	37	34	21	(120)	23
<b>= Periodens tapskostnad</b>	<b>996</b>	<b>3.040</b>	<b>2.044</b>	<b>1.016</b>	<b>5.548</b>	<b>2.589</b>

<b>Misligholdte engasjementer (i hele mill)</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>30.06.2012</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>
Brutto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger	0	0,4	0,8	2,6	2,6
-individuelle nedskrivninger på utlån	0	0,4	0,8	1,5	1,5
<b>=Netto misligholdte engasjementer med individuelle nedskrivninger</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,1</b>	<b>1,1</b>

<b>Tapsutsatte engasjementer (Mill kr)</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>30.06.2012</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>
Brutto tapsutsatte lån med individuelle nedskrivninger	42,1	41,6	42,6	40,6	12,1
- individuelle nedskrivninger på utlån	17,1	15,7	16,1	14,8	6,6
<b>=Netto tapsutsatte engasjementer med individuelle nedskrivninger</b>	<b>25</b>	<b>25,9</b>	<b>26,5</b>	<b>25,8</b>	<b>5,5</b>

<b>Aldersfordeling totale misligholdte engasjementer</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>30.06.2012</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>
3 - 6 mnd	20	20,8	23,6	7,3	14,2
6-12 mnd	14,7	5,9	10,7	8,7	4,2
12 mnd - 5 år	2,6	2,2	2		2,6
<b>Sum</b>	<b>37,3</b>	<b>28,9</b>	<b>36,5</b>	<b>2,5</b>	<b>21,0</b>

<b>Kapitaldekning</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>30.06.2012</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>
Kapitaldekning i %	18,30	18,35	20,79	19,01	17,89

<b>Antall Ansatte</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>30.06.2012</b>	<b>31.03.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.09.2011</b>
Antall Fast Ansatte (inkl. banksjef)	23	23	22	22	22
Årsverk	22,5	22,5	21,7	21,3	21,3