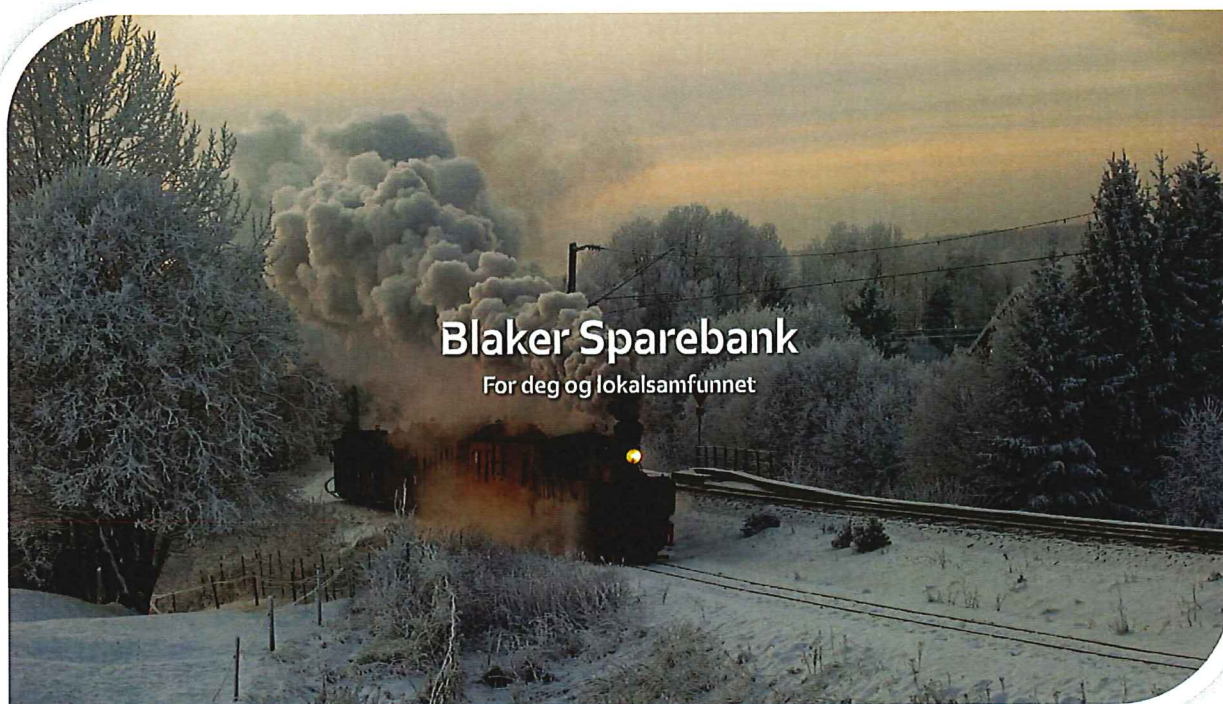


DELÅRSRAPPORT 1. KVARTAL 2020

Blaker Sparebank



BANKENS VIKTIGSTE TALL – KORT FORTALT

0,9 mill.

Banken har for 1.kvartal et **resultat før skatt** på 0,9 mill. (2,6 mill.)

3,5 mrd.

Bankens **forretningskapital** er per 1.kvartal 3,5 mrd. ***

5,9 %

Banken har en 12 måneders **vekst i utlån** på 5,9% inkludert lån i EBK*

Blaker Sparebank



19,1 %

Banken har per 1.kvartal en **ren kjernekapitaldekning** på 19,1% (15,87%)**

2 mrd.

Banken forvalter **innskudd fra kunder** på til sammen 2,035 mrd. en 12 måneders vekst i 1,02%

2,8 mrd.

Banken har per 1.kvartal **brutto utlån inkl. EBK på 2,841 mrd.** En økning på 157 mill. fra 1.kvartal 2019.

*EBK = Eika Boligkreditt

** Kapitaldekning rapporteres her konsolidert, ihht. vår eierandel i Eika Gruppen

*** Forretningskapital er bankens eiendeler i tillegg til utlån i Eika Boligkreditt

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Delårsregnskapet er ikke revidert

INNHOLDSFORTEGNELSE

1. STYRETS KVARTALSRAPPORT	4
1.1 Virksomheten	4
1.2 Resultatregnskap.....	4
1.3 Balansen.....	5
1.4 Kredittrisikoprofil	5
1.5 Kapitaldekning	6
1.6 Generelt	7
2. REGNSKAP	8
2.1 Resultatregnskap.....	8
2.2 Balanse.....	9
2.4 Nøkkeltall.....	10
3. NOTER TIL REGNSKAPET	11
Note 1 – Generell informasjon.....	11
Note 2 – regnskapsprinsipper og estimater	11
Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	13
Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter	13
Note 5 – Misligholdte og tapsutsatte lån	13
Note 6 – Fordeling utlån kunder.....	14
Note 7 – Nedskrivninger	15
Note 8 – Segmentinformasjon	17
Note 9 – Verdipapirer	18
Note 10 – Verdipapirgjeld	18
Note 11 – Kapitaldekning.....	19
Note 11 – Hendelser etter balansedagen	20

1. Styrets kvartalsrapport

Tall i parentes gjelder, der ikke annet er oppgitt, samme periode i 2019

1.1 VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank ble etablert i 1920 og har Romerike som sitt primære markedsområde. Banken leverer tradisjonelle finansielle tjenester til personkunder, landbruk og lokalt næringsliv. Banken er lokalisert på Sørumsand. Ordinære banktjenester som sparing, finansiering, betalingsformidling og forsikring utgjør hovedtyngden av bankens virksomhet.

Blaker Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850.000 kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i Alliansen en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

1.2 RESULTATREGNSKAP

- Blaker Sparebank har per Q1 2020 et ordinært resultat etter skatt på MNOK 0,7 (2,6). Dette tilsvarer 0,10% (0,23%) av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Store svingninger i verdipapirmarkedet forårsaker nedgangen fra 2019.
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er MNOK 12,8 (11,6), eller 1,85% (1,83%) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- Netto andre driftsinntekter er MNOK 0,6 eller 0,08% (0,57%) av GFK. Den store reduksjonen fra fjoråret skyldes fall i verdien av bankens verdipapirer. Dette er ikke- realiserte papirtap, og kom som en effekt av stor markedsuro som følge av korona-epidemien. Markedet har etter kvartalslutt stabilisert seg, og verdiene er per april på vei opp.
- Personal og administrasjonskostnader utgjør MNOK 5,9 (5,5), eller 0,86% (0,86%) av GFK. Andre driftskostnader er MNOK 6,2 (6,0) eller 0,89% (0,95%) av GFK.
- Kredittap er MNOK 0,2 (0,4) eller 0,03% (0,07%) av GFK.

1.3 BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per Q1 2020 MNOK 2.882, en økning på 9,3% eller MNOK 269.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd utgjør MNOK 2.035 pr 31.3.2020, som tilsvarer en økning på 1% sammenlignet med samme periode i 2019.

Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av kvartalet 92,89%.

Utlånsutviklingen

Ved utgangen av Q1 2020 var bankens samlede utlån på kr 2 191 mill. mot 2 164mill. per Q1 2019. En økning på 27,3 mill. (1,3%). I tillegg har banken en portefølje i EBK på kr 650 mill. som i samme periode er økt med kr 132 mill. Netto utlånsvekst ble derved 5,9 %.

Utlån til personkunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 84,5 % av låneporteføljen. I kredittpolicyen har styret fastsatt en maksimal ramme på andel næringslån til 30 %.

Sammensetningen av utlånsporteføljen reflekterer styrets kredittpolicy med konsentrasjon om det primære markedsområdet definert som Romerike. For mer detaljert informasjon om sammensetning og risikoklassifisering av porteføljen henvises til note 6.

Likviditetsutviklingen

Bankens likviditet må betegnes som god per Q1 2020. En LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 304 og NSFR på 151 indikerer at banken har stått og står stødig, gitt den situasjonen vi er inne. Banken har tegnet F-lån i Norges Bank i mars 2020, med forfall mars 2021. Dette for å kunne bidra til likviditet i markedet ellers.

Banken har gjennomført stresstester i perioden, og laget jevnlig prognoser for likviditet.

1.4 KREDITTRISIKOPROFIL

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav. Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Banken kredittpolicy, som besluttes av styret, inneholder blant annet krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken, herunder retningslinjer for risikoprofil, eksponering innenfor person- og bedriftsmarked, bransjefordeling og grenser for samlet engasjement til en enkelt kunde.

Kredittrisikoen skal i henhold til kredittpolicyen være moderat.

Kredittrisikoen overvåkes gjennom risikoklassifisering, misligholdsrapportering og kvartalsvis risikorapportering av rammer.

Det vil være større usikkerhet enn normalt, både knyttet til vekst og kredittrisiko i forbindelse med den pågående korona-epidemien. Banken overvåker situasjonen fortløpende.

1.5 KAPITALDEKNING

Bankens egenkapital er per Q1 2020 MNOK 294,3, en økning på MNOK 29,1 fra 31.12.2019 som følge av overgangsregler til IFRS, som ligger i fond for urealiserte gevinster. I tillegg har banken evigvarende fondsobligasjonslån på tilsammen MNOK 60 og et ansvarlig lån på MNOK 30. Det ene fondsobligasjonslånet på MNOK 30 forfaller i mai 2020.

Etter fradrag utgjør ren kjernekapital MNOK 236,3 mens netto kjernekapital utgjør MNOK 296,3 og netto ansvarlig kapital utgjør MNOK 326,3. Risikovektet balanse var ved kvartalsslutt MNOK 1 254,3 og er siden nyttår økt med MNOK 40,9 (3%).

Konsolidert kjernekapital er MNOK 356,2 (23,37%) ved kvartalsslutt, mot MNOK 298,1 (20,30%) per 31.12.2019.

Ren kjernekapitaldekning er per Q1 2020 19,12%, mot 17,94% per 31.12.2019.

1.6 GENERELT

Regjeringen innførte den 12.mars omfattende og nasjonale tiltak, for å bekjempe Korona viruset.

Dette var de sterkeste og mest inngripende tiltak som Norge har hatt i fredstid, og tiltakene var forventet å få store konsekvenser for både virksomheter og privatpersoner.

Banken iverksatte sine egne risikoreduserende tiltak for å bidra til å motvirke spredningen av Korona viruset, i tillegg til å sikre at bankens funksjoner skulle kunne opprettholdes på en forsvarlig og tilfredsstillende måte.

Med virkning fra den 13.mars reduserte Norges Bank styringsrenten med 0,50% poeng, før styringsrenten ble satt ned med ytterligere 0,75% poeng den 23.mars.

Regjeringen innførte i kvartalet flere tiltak for å begrense de økonomiske konsekvensene av virusutbruddet, for både næringsliv og privatpersoner.

Situasjonen har skapt stor usikkerhet i finansmarkedene, noe som førte til store svingninger i kredittspreader.

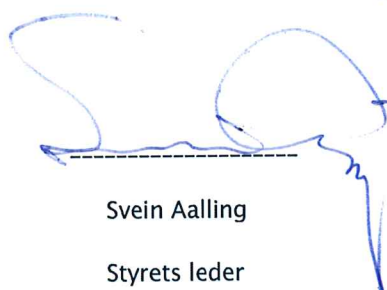
Banken antar at virusutbruddet vil kunne påvirke markedene i lang tid fremover, og således også ha en negativ påvirkning på bankens resultat i de kommende periodene.

Det vil være større usikkerhet enn normalt, både knyttet til vekst og nedskrivninger.

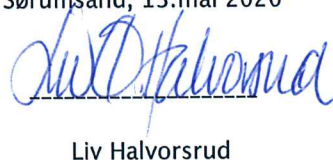
Varigheten av det pågående virusutbruddet vil ha stor betydning for utviklingen for Norges næringsliv de kommende månedene, og banken kalkulerer med en gradvis lettelse av de nasjonale tiltakene i tiden fremover.

Styret i Blaker Sparebank

Sørumsand, 13.mai 2020



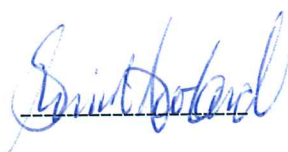
Svein Aalling
Styrets leder



Liv Halvorsrud



Harry Nilsen

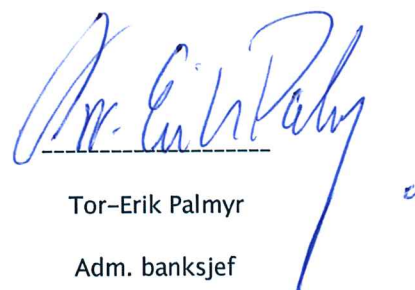


Sissel Aurland

Sissel Aurland
Styrets nestleder



Heidi Høitomt



Tor-Erik Palmyr
Adm. banksjef

2. Regnskap

2.1 RESULTATREGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		21.698	18.705	82.048
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.282	897	4.170
Rentekostnader og lignende kostnader		10.148	7.959	36.872
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.832	11.644	49.346
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.314	3.900	16.842
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.086	909	3.126
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		31	500	7.604
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-3.287	105	757
Resultatandel investering i tilknyttet selskap				
Andre driftsinntekter		600	0	32
Netto andre driftsinntekter		572	3.597	22.109
Lønn og andre personalkostnader		5.946	5.461	21.580
Andre driftskostnader		6.168	6.005	26.891
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		160	160	639
Sum driftskostnader		12.274	11.626	49.110
Resultat før tap		1.130	3.614	22.345
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	186	447	-1.641
Resultat før skatt		944	3.167	23.986
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		275	610	5.135
Resultat av ordinær drift etter skatt		669	2.557	18.852
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	0	0	0
Andre poster		0	0	0
Sum utvidet resultat		0	0	0
Totalresultat		669	2.557	18.852

2.2 BALANSE

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Konter og kontantekvivalenter		6.117	5.297	8.581
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		234.963	91.875	66.537
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.170.733	2.144.887	2.257.567
Rentebærende verdipapirer	Note 9	228.210	217.699	231.828
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	228.909	138.123	112.202
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	30	30
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		1.886	2.276	1.796
Andre eiendeler		11.380	13.114	6.048
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.882.198	2.613.301	2.684.589

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	201.638	1.100	102.564
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.035.295	2.014.827	1.990.044
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	240.986	274.613	251.015
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	15.062	8.430	11.833
Avsetninger	149	0	0
Ansvarlig lånekapital	30.176	29.964	30.007
Fondsobligasjonskapital	0	30.141	30.167
Sum gjeld	2.526.856	2.363.241	2.419.334
Innskutt egenkapital	0	0	0
Opptjent egenkapital	294.323	247.503	265.255
Fondsobligasjonskapital	60.350	0	0
Periodens resultat etter skatt	669	2.557	0
Sum egenkapital	355.342	250.061	265.255
Sum gjeld og egenkapital	2.882.198	2.613.301	2.684.589

2.3 EGENKAPITALOPPSTILLING

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2019	0	262.855	0	2.400	0	0	265.255
Overgang til IFRS	30.000	-168				29.236	59.068
Egenkapital 01.01.2020	30.000	262.687	0	2.400	0	29.236	324.323
Resultat etter skatt		669					669
Totalresultat 31.03.2020	0	669	0	0	0	0	669
Ny fondsobligasjon	30.000						30.000
Utbetalte renter hybridkapital	350						350
Andre egenkapitaltransaksjoner							0
Egenkapital 31.03.2020	60.350	263.356	0	2.400	0	29.236	355.342
Egenkapital 31.12.2018		244.303		3.200			247.503
Resultat etter skatt		2.557					2.557
Totalresultat 31.03.2019	0	2.557	0	0	0	0	2.557
Egenkapital 31.03.2019	0	246.861	0	3.200	0	0	250.061

2.4 NØKKELTALL

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	73,67 %	79,44 %	77,84 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	5,57 %	-5,72 %	9,19 %
Egenkapitalavkastning*	0,86 %	4,17 %	7,35 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,98 %	20,44 %	21,79 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,35 %	0,12 %	0,35 %
Utlånsmargin hittil i år	2,24 %	2,23 %	2,15 %
Netto rentemargin hittil i år	1,85 %	1,99 %	1,81 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,08 %	22,25 %	21,34 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,09 %	23,52 %	25,42 %
Innskuddsdekning	92,89 %	93,02 %	87,36 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,84 %	17,06 %	19,33 %
Kjernekapitaldekning	23,63 %	19,43 %	21,80 %
Kapitaldekning	26,02 %	21,81 %	24,27 %
Leverage ratio	10,32 %	9,36 %	9,83 %
Likviditet			
LCR	304	148	178
NSFR	151	144	142

3. Noter til regnskapet

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Det henvises til styrets beretning, kapittel 1.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet for første kvartal 2020 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2019.

- Sammenligningstall for 2019 er ikke omarbeidet til IFRS.
- COVID 19 – situasjonen har ført til økt usikkerhet knyttet til nedskrivninger og vekst.
- Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.
- Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt annet ikke er angitt.

Kritiske estimater og vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån – steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 22 i årsrapport for 2019 for

mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 22 i årsrapport for 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Det er utviklet en metodikk med bistand av kompetanse i Eika alliansen for justering av nedskrivninger som tar utgangspunkt i risikovurdering av ulike bransjer og næringsgrupper, med bakgrunn i effekten av korona-situasjonen og tiltak som er iverksatt.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Banken har derfor gjort en skjønnsmessig vurdering basert på bankens utlånsportefølje og særegne forhold i eget markedsområde. Det er foretatt en gjennomgang av kunder i de bransjene som i høy grad kan bli påvirket av situasjonen som nå er. Det er også tatt en gjennomgang av de største engasjementene i banken for å vurdere om disse kan påvirkes av den usikkerheten man nå befinner seg i. Banken har lav eller ubetydelig eksponering mot de bransjene som er mest utsatt. På bakgrunn av dette er det gjort en tilleggsnedskrivning på 0,6 millioner kroner i steg 2.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. På bedriftssiden er banken eksponert i stor grad mot landbrukskunder, som i mindre grad er berørt av COVID-19. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. På bakgrunn av dette har banken foretatt kun marginale økte nedskrivninger på personmarkedet.

Det er knyttet betydelig mer usikkerhet til estimatene enn normalt, og det vil derfor være sannsynlig at nedskrivningene vil variere mer enn vanlig i de kommende periodene.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisse instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 9).

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken har et datterselskap Betongen Eiendom AS. Dette er et sovende selskap og banken fører derfor ikke konsernregnskap.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har ikke gjennomført noen transaksjoner med nærstående parter, med unntak av lån til banksjef og ansatte. Dette er gitt i henhold til bankens retningslinjer for utlån til ansattvilkår.

NOTE 5 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Tapsgjennomgang av bankens utlånsportefølje er foretatt i samsvar med IFRS 9. Brutto misligholdte og tapsutsatte lån utgjør 2,63% av brutto utlån. Individuelle nedskrivninger på disse lånene er tatt i steg 3.

Misligholdte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.001	8.547	12.614
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	255	2.002	2.307
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1.662	-852	-2.724
Netto misligholdte utlån	5.593	9.697	12.197

Andre tapsutsatte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarked	8.309	4.313	4.834
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	42.110	41.907	43.455
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-10.916	-12.336	-10.221
Netto tapsutsatte engasjement	39.503	33.884	38.068

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Landbruk	203.982	212.571	233.771
Industri	5.690	14.210	9.612
Bygg, anlegg	82.274	100.722	94.790
Varehandel	16.092	15.900	16.136
Transport	2.896	3.011	2.967
Eiendomsdrift etc	106.306	93.710	104.296
Annen næring	22.788	41.816	24.449
Sum næring	440.029	481.940	486.020
Personkunder	1.750.940	1.684.135	1.791.891
Brutto utlån	2.190.969	2.166.075	2.277.911
Steg 1 nedskrivninger	-524	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-7.134	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-8.000	-7.400
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-12.578	-13.188	-12.945
Netto utlån til kunder	2.170.733	2.144.888	2.257.566
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	650.425	517.964	610.617
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.821.158	2.662.853	2.868.184

NOTE 7 - NEDSKRIVNINGER

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsansynlighet (PD) fra innregning, sammenlignet med misligholdsansynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fra-regning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	404	4.868	4.149	9.421
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7	-231	0	-224
Overføringer til steg 2	-97	167	0	70
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	4	24	32
Utlån som er fraregnet i perioden	-63	-53	-117	-234
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-113	-17	21	-109
Andre justeringer	8	1.112	-8	1.112
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020	151	5.849	4.069	10.069

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.673.287	107.345	11.259	1.791.891
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52.504	-52.504	0	0
Overføringer til steg 2	-34.075	34.075	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	150.707	162	0	150.869
Utlån som er fraregnet i perioden	-181.385	-10.019	-416	-191.819
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020	1.661.038	79.058	10.844	1.750.940

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	384	1.744	8.796	10.924
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-162	0	-148
Overføringer til steg 2	-170	465	0	295
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	56	448	511
Utlån som er fraregnet i perioden	-22	-214	-302	-538
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-59	-621	-432	-1.113
Andre justeringer	219	17	0	236
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	373	1.285	8.510	10.167

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	331.695	77.005	77.325	486.025
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.683	-11.683	0	0
Overføringer til steg 2	-30.353	30.353	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	5.433	4.361	0	9.794
Utlån som er fraregnet i perioden	-41.661	-10.730	-3.399	-55.790
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	276.796	89.306	73.926	440.029

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	49	20	0	69
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	0	1	0	1
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	144	0	149
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-7	-4	0	-11
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	6	0	-20
Andre justeringer	38	0	0	38
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	59	162	0	221

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto ubenyttede engasjement pr. 01.01.2020	63.383	6.717	280	70.381
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	486	-486	0	0
Overføringer til steg 2	-180	180	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.439	10.858	0	24.297
Engasjement som er fraregnet i perioden	-4.925	-756	0	-5.681
Brutto ubenyttede engasjement pr. 31.03.2020	72.204	16.513	280	88.996

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2020	31.03.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.945	12.648
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	72	360
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		410
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		(335)
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		(104)
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	12.578	13.188

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-366	540	297
Endring i perioden i steg 3 på garantier (Individuelle nedskrivninger i 2019)			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	631		-600
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	104		1456
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)			38
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-81		-2430
Periodens renter på individuelle nedskrivninger	-102	-93	-402
Tapskostnader i perioden	186	447	-1641

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Blaker Sparebank.

Resultat	1. kvartal 2020				1. kvartal 2019				2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	10.755	996	1.080	12.832	9.017	2.106	521	11.644	41.015	6.032	2.299	49.346
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			31	31			500	500			7.604	7.604
Netto provisjonsinntekter			3.228	3.228			2.991	2.991			13.717	13.717
Inntekter verdipapirer			-3.287	-3.287			105	105			757	757
Andre inntekter			600	600			0	0			32	32
Sum andre driftsinntekter	0	0	572	572	0	0	3.597	3.597	0	0	22.109	22.109
Lønn og andre personalkostnader			5.946	5.946			5.461	5.461			21.580	21.580
Avskrivninger på driftsmidler			160	160			160	160			639	639
Andre driftskostnader			6.168	6.168			6.005	6.005			26.891	26.891
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	12.274	12.274	0	0	11.626	11.626	0	0	49.110	49.110
Tap på utlån	-386	-340	912	186	191	256		447	1.744	-356	-3.028	-1.641
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	11.141	1.336	-11.534	943	8.826	1.850	-7.508	3.169	39.272	6.388	-21.674	23.987
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.744.017	426.716		2.170.733	1.678.205	466.682		2.144.887	1.784.856	472.710		2.257.567
Innskudd fra kunder	1.474.883	560.412		2.035.295	1.467.653	547.174		2.014.827	1.465.382	524.662		1.990.044

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er enten børsкурser eller kurser satt av uavhengig meglerforetak for ikke-børsnoterte verdipapirer. En del av porteføljen er vurdert som strategisk med verdiendring over utvidet resultat.

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller ekstremt verifiserbare

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		228.210		228.210
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			228.909	228.909
Sum	-	228.210	228.909	457.119

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	81.675	60.526
Realisert gevinst/tap		473
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	227	(2.553)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering	88.563	
Salg	-	
Utgående balanse	170.464	58.446

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	Bokført verdi 31.03.2019	31.12.2019	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010712565	03.06.2014	03.06.2019	74.000	0	74.123		3m Nibor + 85 bp
NO0010808827	20.10.2017	20.10.2020	90.000	90.540	100.327	100.532	3m Nibor + 90 bp
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	100.271	100.163	100.299	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.175	0	50.183	3m Nibor + 74 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				240.986	274.612	251.014	

I tillegg til verdipapirgjeld har banken tatt opp et F-lån i Norges Bank. Dette ble tatt opp i mars 2020, og har forfall i mars 2021. Lånet er på MNOK 100, med rente på NIBOR 3m + 25bp.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	Bokført verdi 31.03.2019	31.12.2019	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.176	29.964	30.007	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.176	29.964	30.007	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2020
Obligasjongjeld	251.014	0	-10.000	-28	240.986
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	251.014	0	-10.000	-28	240.986
Ansvarlige lån	30.000	0	0	176	30.176
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.000	0	0	176	30.176

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal 31.03.2020	1. kvartal 31.03.2019	Året 31.12.2019
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	262.687	244.303	262.855
Gavefond	2.400	3.200	2.400
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	29.236	0	0
Sum egenkapital	294.323	247.503	265.255
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	-500	-5.653	-500
Fradrag i ren kjernekapital	-57.490	-26.208	-30.241
Ren kjernekapital	236.333	215.642	234.514
Fondsobligasjoner	60.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	296.333	245.642	264.514
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	326.333	275.642	294.514
	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.038	2.003	6.614
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	174	15	600
Foretak	55.723	71.957	53.865
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	890.558	925.764	906.522
Forfalte engasjementer	12.909	20.214	24.235
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.214	16.558	15.075
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	41.409	13.523	7.829
Andeler verdipapirfond	35.864	23.402	13.811
Egenkapitalposisjoner	29.337	24.260	23.550
Øvrige engasjementer	48.192	53.856	42.400
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.135.416	1.151.552	1.094.501
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	118.886	112.553	118.886
Beregningsgrunnlag	1.254.301	1.264.105	1.213.387
Kapitaldekning i %	26,02 %	21,81 %	24,27 %
Kjernekapitaldekning	23,63 %	19,43 %	21,80 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,84 %	17,06 %	19,33 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,12 % i Eika Gruppen AS og på 0,63 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	291.514	240.604	263.472
Kjernekapital	356.243	275.302	298.103
Ansvarlig kapital	392.178	310.907	335.070
Beregningsgrunnlag	1.524.462	1.515.757	1.468.700
Kapitaldekning i %	25,73 %	20,51 %	22,81 %
Kjernekapitaldekning	23,37 %	18,16 %	20,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,12 %	15,87 %	17,94 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,63 %	8,16 %	8,74 %

NOTE 11 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



Vi setter ned renten igjen!

Blaker Sparebank ønsker å bidra til en bedre økonomi for våre kunder i en vanskelig økonomisk tid.

Banken har i dag besluttet å sette ned våre utlånsrenter med inntil 0,85%.



Kontakt Banken om du trenger hjelp

Vi har forståelse for at mange av våre kunder nå i disse spesielle tidene har behov for hjelp for å klare seg gjennom den utfordrende perioden vi har foran oss. Dersom du har behov for en periode uten å betale avdrag. Sok om avdragsfrihetsøk via melding i mobilbank/nettbank, eller ved skjema. Les mer



Våre åpningstider

Sorumsand:
Mandag- Fredag 09.00-15.30

Besøksadresse:
Fru Natvigs vei 2
1920 Sorumsand
Postadresse:
PB 63, 1921 Sorumsand