

DELÅRSREGNSKAP

3. KVARTAL 2016



SELBU SPAREBANK

Nøkkeltall

30.09.2016 30.09.2015 31.12.2015

Rentabilitet m.v.

Kostnader i % av inntekter	56,39	66,34	61,20
Kostnader i % av inntekter justert for VP	57,13	64,52	59,84
Driftsresultat før tap i % av GFK	0,95	0,69	0,99
Resultat i % av GFK	0,91	0,61	0,75
Rentenetto i % av GFK	1,79	1,84	1,84
Egenkapitalavkastning i %	7,64	4,85	8,12

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning i %	14,66	14,85	16,08
Kjernekapitaldekning i %	15,95	15,82	17,11
Kapitaldekning i %	15,95	15,82	17,11
Leverage ratio i %	8,20	7,82	8,01

Innskudd og utlån

Innskuddsdekning i %	83,10	80,52	80,74
Lån overført til boligkreditt	1.261.946	1.092.150	1.195.568
Andel lån overført til EBK – kun PM i %	34,03	32,16	34,09
Andel BM tot.eng. (inkl. EBK)	19,98	22,40	21,22

Likviditet

LCR i %	219,00	90,00	283,00
Likviditetsindikator 1 i %	108,60	106,20	109,80
Likviditetsindikator 2 i %	113,92	110,80	113,20

Bemanning

Antall årsverk	38,92	41,26	40,75
----------------	-------	-------	-------

STYRETS BERETNING PR. 30. SEPTEMBER 2016

Kommentarene er basert på morbankens regnskap. Konsernregnskapet inneholder endringer i tallstørrelser rundt datterselskapets inntekter og utgifter, samt lån og innskudd i banken. Disse ansees som uvesentlige.

Driftsresultatet etter skatt ble pr. 30.09.16 26,3 MNOK, mot 15,7 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Ser vi kun på 3.kvartal er driftsresultatet etter skatt 6,3 MNOK, mot 4,2 MNOK for tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen er økt med 3,7 MNOK i forhold til samme periode i fjor, og utgjør 51,8 MNOK pr. 30.09.16. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 1,79 % mot 1,84 % for samme periode i fjor.

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, pengemarkedsfond, grunnfondsbevis og obligasjoner har pr. 30.09.2016 hatt en positiv utvikling. 1,0 MNOK er ført som kursgevinst. Bankens verdifastsettelse av kortsiktige verdipapirer gjenspeiler laveste verdi av kostpris og markedspris på regnskapstidspunktet. Vi har mottatt 11,1 MNOK i avkastning på aksjer og andre verdipapirer, hvorav 2,7 MNOK gjelder en rettighet banken har ifbm. at Visa Europe LTD selges til Visa Inc.

Vi har mottatt 21,3 MNOK i andre gebyrer og prov. inntekter. Av dette er 15,1 MNOK inntekt på salg av produkter utenom balanse.

Driftskostnadene er samlet redusert med 0,61 % fra 47,5 MNOK pr. 30.09.15 til 47,2 MNOK pr. 30.09.16.

Netto tap er bokført med 0,3 MNOK. 1,1 MNOK var tapsført samme periode i fjor.

Innskudd er 2.726 MNOK, en økning på 6,8 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 83,3 %. Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 151,1 MNOK, hvorav 55 MNOK er overskuddslikviditet plassert i pengemarkedsfond. Obligasjonsbeholdningen er 298,2 MNOK. Brutto utlån til kunder er 3.280 MNOK, som er økning på 3,9 % fra tilsvarende periode i fjor. Pr. 30.09.2016 er det avsatt individuelle nedskrivninger på 11,9 MNOK og nedskrivninger på grupper av utlån på 9,1 MNOK. Forvaltningskapitalen er 3.925 MNOK, en økning på 6,6 % fra samme periode i fjor.

Bankens kapitaldekning er beregnet til 15,95 %.

Styret mener det er grunn til et positivt syn på bankens drift, og den underliggende bankdrift viser en god inntjening.

Selbu, den 30. september 2016

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	KONSERN		MORBANK				
	Akk. 3.kv. 2016	31.12.2015	Perioden 3.kv. 2016	Akk. 3.kv. 2016	Perioden 3.kv. 2015	Akk. 3.kv. 2015	31.12.2015
Renteinntekter og lignende inntekter	89.811	126.601	30.517	90.878	32.765	96.317	128.131
Rentekostnader og lignende kostnader	39.104	61.243	13.408	39.106	14.547	48.312	61.305
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	50.707	65.358	17.109	51.772	18.218	48.005	66.826
Inntekter av aksjer og verdipapirer	11.094	6.452	4.495	11.094	382	6.363	6.980
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	21.864	28.180	7.584	21.864	6.950	21.140	28.180
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.138	2.835	696	2.138	678	2.100	2.835
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	1.075	-2.198	674	1.075	-1.972	-2.022	-2.198
Andre driftsinntekter	2.484	3.168	35	132	42	288	414
Netto andre driftsinntekter	34.379	32.767	12.092	32.027	4.724	23.669	30.541
Sum driftsinntekter	85.086	98.125	29.201	83.799	22.942	71.674	97.367
Personalkostnader	22.803	25.980	7.809	22.653	8.230	23.668	25.779
Administrasjonskostnader	9.113	13.124	2.872	9.113	2.997	9.143	13.124
Avskrivninger av varige driftsmidler	817	2.080	130	417	130	412	545
Andre driftskostnader	15.875	19.045	5.842	15.075	4.945	14.323	20.136
Sum driftskostnader	48.608	60.229	16.653	47.258	16.302	47.546	59.584
Driftsresultat før tap	36.478	37.896	12.548	36.541	6.640	24.128	37.783
Tap på utlån (- inngått på tidl.tap)	323	2.838	339	323	800	1.950	2.838
Nedskr./rev./tap/gev. verdipapir som er anleggsmid	-900	-259	-3.560	-900		-265	-259
Skatt på ordinært resultat	9.055	8.319	2.355	9.055	1.635	6.135	8.274
Minoritetsinteresse	63	-68					
RESULTAT FOR PERIODEN	26.263	26.412	6.294	26.263	4.205	15.778	26.412

BALANSE

EIENDELER

	3.kv. 2016	31.12.2015
Kontanter og fordringer på sentralbanker	31.051	28.590
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	138.572	181.111
Utlån til og fordringer på kunder	3.235.828	3.122.100
Individuelle nedskrivninger på utlån	-11.891	-16.666
Nedskrivninger på grupper av utlån	-9.083	-9.287
Utlån til og fordringer på kunder, netto	3.214.854	3.096.147
Overtatte eiendeler	3.715	3.715
Sertifikat og obligasjoner	298.250	226.543
Aksjer og grunnfondsbevis	151.117	91.493
Eierinteresser i konserselskaper	-1.537	-1.537
Immaterielle eiendeler	555	580
Varige driftsmidler	72.779	67.522
Andre eiendeler	358	2.828
Forsk.bet.kostnader og opptj.inntekter	13.981	10.491

SUM EIENDELER

GJELD OG EGENKAPITAL

Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	50.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.722.327	2.547.552
Obligasjonsgjeld	679.175	691.328
Annen gjeld	18.931	14.504
Pål.kostn. og mott. Ikke opptj.inntekter	32.629	9.806
Avsetning for pål.kostn. og forpliktelser	771	771
Ansvarlig lånekapital	49.854	49.767
SUM GJELD	3.553.687	3.363.728
Sparebankens fond	340.825	340.825
Gave- /næringsfond	2.920	2.930
Udisponert overskudd	26.263	
SUM EGENKAPITAL	370.008	343.755

SUM GJELD OG EGENKAPITAL

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	81.252	174.616	89.014
Andre forpliktelser	187.520	218.688	221.409

KONSERN	
3.kv. 2016	31.12.2015
31.051	28.590
138.572	181.111
3.235.828	3.122.100
-11.891	-16.666
-9.083	-9.287
3.214.854	3.096.147
3.715	3.715
298.250	226.543
151.117	91.493
-1.537	-1.537
555	580
72.779	67.522
358	2.828
13.981	10.491
3.923.695	3.707.483
50.000	50.000
2.722.327	2.547.552
679.175	691.328
18.931	14.504
32.629	9.806
771	771
49.854	49.767
3.553.687	3.363.728
340.825	340.825
2.920	2.930
26.263	
370.008	343.755
3.923.695	3.707.483

MORBANK		
3.kv.2016	3.kv.2015	31.12.2015
31.051	50.172	28.590
138.572	67.157	181.111
3.279.967	3.152.776	3.159.600
-11.891	-16.153	-16.666
-9.083	-8.890	-9.287
3.258.993	3.127.733	3.133.647
3.715	4.615	3.715
298.250	242.215	226.543
151.117	128.427	91.493
15.914	12.555	15.914
13	49	38
1.745	1.900	1.961
13.530	15.831	16.000
12.223	13.458	10.280
3.925.123	3.664.112	3.709.292
50.000	50.000	50.000
2.725.772	2.538.542	2.550.953
679.175	630.384	691.328
20.297	14.870	15.856
29.262	37.839	6.878
755	1.792	755
49.854	49.738	49.767
3.555.115	3.323.165	3.365.537
340.825	323.239	340.825
2.920	1.930	2.930
26.263	15.778	
370.008	340.947	343.755
3.925.123	3.664.112	3.709.292

NOTER

Regnskapsprinsipp.....
Note 1 Tap på utlån.....
Note 2 Nedskrivning på utlån og garantier.....
Note 3 Misligholdte og tapsutsatte lån.....
Note 4 Utlån til kunder.....
Note 5 Kapitaldekning.....
Note 6 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....
Note 7 Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter.....
Note 8 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter.....

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2015.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 - TAP PÅ UTLÅN

Årets tapskostnader	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-4.776	302	816
+ Periodens endring i gruppenedskrivninger	-204	1.781	2.179
+ Per. konstaterte tap som det tidl. år er foretatt individuell nedskrivning for	5.070	10	10
+ Per. konstaterte tap som det tidl. år ikke er foretatt individuell nedskr. for	259	18	18
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	26	163	185
= Periodens tapskostnader	323	1.948	2.838

NOTE 2 - NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16.666	15.851	15.851
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	5.070	10	10
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	202	78	125
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.601	1.000	1.500
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	1.508	766	800
= Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	11.891	16.153	16.666

Nedskrivninger på grupper av utlån	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Gruppenedskrivninger pr. 01.01	9.287	7.108	7.108
+ Periodens gruppenedskrivninger	-204	1.781	2.179
= Gruppenedskrivninger pr. 31.12	9.083	8.889	9.287

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Tapsutsatte engasjementer	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Tapsutsatt engasjement (som ikke er misligholdt)	22.042	25.236	24.512
-Nedskrivninger på ikke misligholdte engasjementer	10.178	11.916	12.416
Netto tapsutsatte engasjementer	11.864	13.320	12.096

Misligholdte engasjementer	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Brutto misligholdt engasjementer (over 90 dager)	23.025	25.604	20.726
-Nedskrivninger på misligholdte engasjementer (over 90 dg)	1.713	4.237	4.250
= Netto misligholdte engasjementer (over 90 dager)	21.312	21.367	16.476

NOTE 4 - UTLÅN TIL KUNDER

	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Personkunder	2.443.115	2.372.383	2.311.236
A Primærnæring	103.625	103.219	111.833
B Bergverksdrift og utvinning	676	0	591
C Industri	57.409	57.410	53.796
D El.,gass-,damp og varmtvannsforsyn.	48.927	50.037	49.964
F Bygg og anlegg	116.001	122.285	131.232
G Varehandel, rep.av motorvogner	44.169	40.323	37.896
H Transport og lagring	9.664	11.064	10.812
I Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.944	3.577	3.395
J Informasjon og kommunikasjon	1.026	88	76
K Fin.- og forsikringsvirksomhet	7.964	9.726	9.458
L Oms. og drift av fast eiendom	376.839	310.028	370.187
M Faglig, vitensk. og teknisk tj.yting	10.802	14.257	12.278
N Forretningsmessig tjenesteyting	10.851	10.592	9.444
O Off.adm., trygdeord. underlagt off.forvaltn.	0	0	0
P Undervisning	28.313	28.475	28.439
Q Helse- og sosialtjenester Kulturell virk., underholdn. og	10.108	10.618	10.259
R fritidsaktiviteter	6.065	7.040	7.086
S Annen tjenesteyting	1.469	1.654	1.618
Sum brutto utlån	3.279.967	3.152.776	3.159.600

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Sparebankens fond	340.825	323.239	340.825
Gavefond	2.920	1.930	2.930
Sum egenkapital	343.745	325.169	343.755
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-4.435	-6.025	-4.435
Fradrag for immaterielle eiendeler	-10	-36	-28
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-33.054	-18.971	-18.419
Sum ren kjernekapital	306.246	300.137	320.873
Fondsobligasjoner	49.854	49.738	49.767
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-22.970	-29.956	-29.074
Sum kjernekapital	333.130	319.919	341.566
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	333.130	319.919	341.566
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter	12.143	4.003	2.197
Offentlig eide foretak			
Institusjoner	51.636	24.981	50.276
Foretak	288.374	291.727	312.208
Engasjement med pant i eiendom	1.262.065	1.234.708	1.217.329
Forfalte engasjement	18.399	23.954	18.756
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.866	12.628	12.585
Andeler i verdipapirfond	57.854	26.761	2.929
Egenkapitalposisjoner	51.845	43.072	43.099
Øvrige engasjement	161.710	196.716	173.621
Operasjonell risiko	174.648	163.078	163.078
– ansvarlig kapital i annen finansinstitusjon			
– nedskr. på grupper av utlån			
Samlet beregningsgrunnlag	2.088.540	2.021.628	1.996.078
Kapitaldekning	15,95 %	15,82 %	17,11 %
Kjernekapitaldekning	15,95 %	15,82 %	17,11 %
Ren kjernekapitaldekning	14,66 %	14,85 %	16,08 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	53,21 %	55,17 %	53,81 %

NOTE 6 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Obligasjoner	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Obligasjoner, nominell verdi	680.000	630.000	692.400
Amortisert over- / underkurs	-825	384	-1.072
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	679.175	630.384	691.328
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,04 %	2,36 %	2,12 %
Ansvarlig lån	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Amortisert over-/underkurs	-146	-262	-233
Sum ansvarlig lånekapital	49.854	49.738	49.767
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	6,14 %	6,45 %	6,37 %
Lån fra andre kredittinstitusjoner	3.kv. 2016	3.kv.2015	31.12.2015
Lån fra andre kredittinstitusjoner	50.000	50.000	50.000

NOTE 7 - RESTNEDBETALINGSTID PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER

Eiendeler:	Sum	Inntil 1 mnd	1mnd - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten rest løpetid
Kontanter	8.691	0	0	0	0	0	8.691
Fordringer på sentralbanker	22.361	0	0	0	0	0	22.361
Utlån til og fordr. på kredittinst.	138.572	0	0	0	1.500	0	137.072
Utlån til og fordr. på kunder	3.279.967	367.475	21.805	101.887	514.758	2.274.042	0
Tapsavsetninger	-20.974	0	0	0	0	0	-20.974
Obligasjoner	298.250	18.002	5.006	42.966	216.230	16.046	
Øvrige eiendelsposter	198.256	0	0	0	0	0	198.256
Sum eiendelsposter	3.925.123	385.477	26.811	144.853	732.488	2.290.088	345.406
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	0	0	0	50.000	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.725.772	2.722.797	1.963	667	323	22	0
Obligasjonsgjeld	679.175	0		179.675	499.500	0	
Øvrig gjeld	50.314	0	0	0	0	0	50.314
Ansvarlig lånekapital	49.854	0	0	0	0	49.854	0
Egenkapital	370.008	0	0	0	0	0	370.008
Sum gjeld og egenkapital	3.925.123	2.722.797	1.963	180.342	549.823	49.876	420.322

NOTE 8 - RENTEENDRINGSTIDSPUNKT PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER

Eiendeler:	Sum	Inntil 1 mnd	1mnd - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten rente ekspon.
Kontanter	8.691						8.691
Fordringer på sentralbanker	22.361						22.361
Utlån til og fordr. på kredittinst.	138.572				1.500		137.072
Utlån til og fordr. på kunder	3.279.967	865	3.156.894	13.432	108.776		-
Tapsavsetninger	-20.974	-	-	-	-		20.974
Obligasjoner	298.250	48.059	250.191				-
Øvrige eiendelsposter	198.256						198.256
Sum eiendelsposter	3.925.123	48.924	3.407.085	13.432	110.276		345.406
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	50.000					
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.725.772		2.725.772				
Obligasjonsgjeld	679.175		679.175				
Øvrig gjeld	50.314						50.314
Ansvarlig lånekapital	49.854		49.854				
Egenkapital	370.008						370.008
Sum gjeld og egenkapital	3.925.123	50.000	3.454.801				420.322