

DELÅRSREGNSKAP

1. KVARTAL 2017



SELBU SPAREBANK

Nøkkeltall

31.03.2017 31.03.2016 31.12.2016

Rentabilitet m.v.

Kostnader i % av inntekter	72,19	64,72	61,11
Kostnader i % av inntekter justert for VP	72,80	65,75	69,32
Driftsresultat før tap i % av GFK	0,76	0,93	0,99
Resultat i % av GFK	0,49	0,61	0,77
Rentenetto i % av GFK	1,78	1,89	1,76
Egenkapitalavkastning i %	1,32	1,66	8,89

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning i %	14,94	15,31	15,62
Kjernekapitaldekning i %	16,76	16,75	17,20
Kapitaldekning i %	18,34	16,75	18,53
Leverage ratio i %	174,00	125,00	219,00

Innskudd og utlån

Innskuddsdekning i %	90,68	80,19	82,78
Lån overført til boligkreditt	1.265.613	1.242.659	1.276.323
Andel lån overført til EBK – kun PM i %	33,57	35,04	33,80
Andel BM tot.eng. (inkl. EBK)	17,70	24,70	17,90

Likviditet

LCR i %	174	125	219
Likviditetsindikator 1 i %	115	103	109
Likviditetsindikator 2 i %	120	112	114

Bemanning

Antall årsverk	37,43	39,54	39,19
----------------	-------	-------	-------

STYRETS BERETNING PR. 31. MARS 2017

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. 31.03.17 4,8 MNOK, mot 5,6 MNOK for tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen er økt med 0,1 MNOK i forhold til samme periode i fjor, og utgjør nå 17,7 MNOK. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 1,78 % mot 1,89 % for samme periode i fjor.

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, pengemarkedsfond, grunnfondsbevis og obligasjoner har hatt en positiv utvikling. 0,1 MNOK er ført som kursgevinst. Bankens verdifastsettelse av kortsiktige verdipapirer gjenspeiler laveste verdi av kostpris og markedspris på regnskapstidspunktet. Vi har mottatt 0,1 MNOK i avkastning på aksjer og andre verdipapirer.

Vi har mottatt 7,6 MNOK i andre gebyrer og prov. inntekter. Av dette er 4,6 MNOK inntekt på salg av produkter utenom balanse.

Driftskostnadene er økt med 10,6 % fra 15,9 MNOK pr. 31.03.16 til 17,8 MNOK pr. 31.03.17.

Netto tap er bokført med 0,3 MNOK. 0,8 MNOK var tapsført samme periode i fjor.

Innskudd er 3.007 MNOK, en økning på 18,3 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 90,6 %. Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 161,8 MNOK, hvorav 65 MNOK er overskuddslikviditet plassert i pengemarkedsfond. Obligasjonsbeholdningen er 389,8 MNOK. Brutto utlån til kunder er 3.316 MNOK, som er økning på 4,6 % fra tilsvarende periode i fjor. Pr. 31.03.2017 er det avsatt individuelle nedskrivninger på 12,9 MNOK og nedskrivninger på grupper av utlån på 9,6 MNOK. Forvaltningskapitalen er 4.153 MNOK, en økning på 12,3 % fra samme periode i fjor.

Bankens kapitaldekning er beregnet til 14,94 %.

Styret mener det er grunn til et positivt syn på bankens drift, men kostnadsnivået må reduseres for å styrke konkurranseevnen.

Selbu, den 31. mars 2017

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	KONSERN		MORBANK		
	1.kv. 2017	31.12.2016	1.kv. 2017	1.kv. 2016	31.12.2016
Renteinntekter og lignende inntekter	30.521	120.351	30.871	30.305	121.720
Rentekostnader og lignende kostnader	13.170	52.991	13.180	12.733	53.027
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	17.351	67.360	17.691	17.572	68.693
Inntekter av aksjer og verdipapirer	85	10.949	85	285	11.046
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	7.603	29.415	7.603	7.304	29.415
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	799	2.900	799	740	2.900
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	124	1.781	124	98	1.781
Andre driftsinntekter	794	3.207	44	46	270
Netto andre driftsinntekter	7.807	42.452	7.057	6.993	39.612
Sum driftsinntekter	25.158	109.812	24.748	24.565	108.305
Personalkostnader	8.205	32.523	8.145	7.840	32.252
Administrasjonskostnader	3.623	12.657	3.623	3.084	12.657
Avskrivninger av varige driftsmidler	609	2.596	196	158	554
Andre driftskostnader	5.902	19.634	5.902	4.820	20.726
Sum driftskostnader	18.339	67.410	17.866	15.902	66.189
Driftsresultat før tap	6.819	42.402	6.882	8.663	42.116
Tap på utlån (- inngått på tidl.tap)	384	1.840	384	821	1.840
Nedskr./rev./tap/gev. verdipapir som er anleggsmid	-	-1.687	-	-	-1.687
Skatt på ordinært resultat	1.625	8.370	1.625	2.180	8.287
Minoritetsinteresse	63	-203			
RESULTAT FOR PERIODEN	4.873	30.302	4.873	5.662	30.302

BALANSE

	KONSERN		MORBANK		
	3.kv. 2016	31.12.2016	1.kv.2017	1.kv.2016	31.12.2016
EIENDELER					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	31.051	48.968	55.474	30.495	48.968
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	138.572	84.852	202.186	58.112	84.852
Utlån til og fordringer på kunder	3.235.828	3.280.257	3.316.250	3.168.615	3.323.990
Individuelle nedskrivninger på utlån	-11.891	-12.467	-12.967	-17.682	-12.467
Nedskrivninger på grupper av utlån	-9.083	9.665	-9.664	-9.101	-9.665
Utlån til og fordringer på kunder, netto	3.214.854	3.258.125	3.293.619	3.141.832	3.301.858
Overtatte eiendeler	3.715	3.715	3.715	3.715	3.715
Sertifikat og obligasjoner	298.250	453.174	389.878	292.548	453.174
Aksjer og grunnfondsbevis	151.117	94.637	161.868	126.779	94.637
Eierinteresser i konserselskaper	-1.537	-1.561	16.467	15.914	16.467
Immaterielle eiendeler	555	403	2	24	7
Varige driftsmidler	72.779	76.824	2.580	1.884	2.170
Andre eiendeler	358	79	13.414	13.016	13.251
Forsk.bet.kostnader og opptj.inntekter	13.981	11.343	14.288	11.089	11.261
SUM EIENDELER	3.923.695	4.030.559	4.153.491	3.695.408	4.030.360
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.722.327	2.749.946	3.007.359	2.540.762	2.751.583
Obligasjonsgjeld	679.175	734.245	599.217	674.839	734.245
Annen gjeld	18.931	20.480	12.872	16.528	22.470
Pål.kostn. og mott. Ikke opptj.inntekter	32.629	11.203	14.561	13.311	7.412
Avsetning for pål.kostn. og forpliktelser	771	1.255	1.220	755	1.220
Ansvarlig lånekapital	49.854	89.883	89.912	49.796	89.883
SUM GJELD	3.553.687	3.657.012	3.775.141	3.345.991	3.656.813
Sparebankens fond	340.825	369.427	369.427	340.825	369.427
Gave- /næringsfond	2.920	4.120	4.050	2.930	4.120
Udisponert overskudd	26.263		4.873	5.662	
SUM EGENKAPITAL	370.008	373.547	378.350	349.417	373.547
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	3.923.695	4.030.559	4.153.491	3.695.408	4.030.360
POSTER UTENOM BALANSEN					
Garantiansvar			85.060	128.802	94.004
Andre forpliktelser			189.980	290.512	199.033

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 regnskapskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2016.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 - TAP PÅ UTLÅN

Årets tapskostnader	1.kv. 2017	1.kv.2016	31.12.2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger		15	-4.200
+ Periodens endring i gruppenedskrivninger	500	814	378
+ Per. konstaterte tap som det tidl. år er foretatt individuell nedskrivning for			5.499
+ Per. konstaterte tap som det tidl. år ikke er foretatt individuell nedskr. for			266
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	116	8	103
= Periodens tapskostnader	384	821	1.840

NOTE 2 - NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger	1.kv. 2017	1.kv.2016	31.12.2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.467	16.666	16.666
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning			5.500
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden			949
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	500		1.973
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden			1.621
= Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	12.967	16.666	12.467

Nedskrivninger på grupper av utlån	1.kv. 2017	1.kv.2016	31.12.2016
Gruppenedskrivninger pr. 01.01	9.665	9.287	9.287
+ Periodens gruppenedskrivninger	-1	-186	378
= Gruppenedskrivninger pr. 31.12	9.664	9.101	9.665

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Tapsutsatte engasjementer	1.kv. 2017	1.kv.2016	31.12.2016
Tapsutsatt engasjement (som ikke er misligholdt)	22.221	27.924	19.390
–Nedskrivninger på ikke misligholdte engasjementer	10.764	12.384	10.064
Netto tapsutsatte engasjementer	11.457	15.540	9.326

Misligholdte engasjementer	1.kv. 2017	1.kv.2016	31.12.2016
Brutto misligholdt engasjementer (over 90 dager)	18.620	27.978	11.728
–Nedskrivninger på misligholdte engasjementer (over 90 dg)	2.203	5.298	2.403
= Netto misligholdte engasjementer (over 90 dager)	16.417	22.680	9.325

NOTE 4 - UTLÅN TIL KUNDER

	1.kv. 2017	1.kv.2016	31.12.2016
Personkunder	2.504.110	2.295.299	2.499.455
A Primærnæring	113.164	104.277	114.796
B Bergverksdrift og utvinning	686	564	632
C Industri	51.432	56.591	48.951
D El.,gass-,damp og varmtvannsforsyn.	47.551	49.888	48.245
F Bygg og anlegg	139.877	128.501	129.489
G Varehandel, rep.av motorvogner	34.897	38.656	42.871
H Transport og lagring	7.944	10.346	4.345
I Overnattings. og serveringsvirksomhet	3.519	3.886	3.207
J Informasjon og kommunikasjon	1.621	64	992
K Fin.- og forsikringsvirksomhet	4.215	8.189	4.323
L Oms. og drift av fast eiendom	341.636	392.002	361.447
M Faglig, vitensk. og teknisk tj.yting	10.917	12.744	9.140
N Forretningsmessig tjenesteyting	8.814	9.127	10.845
O Off.adm., trygdeord. underlagt off.forvaltn.	47	0	0
P Undervisning	28.237	40.604	28.267
Q Helse- og sosialtjenester	9.760	10.045	8.970
Kulturell virk., underholdn. og			
R fritidsaktiviteter	6.081	6.204	6.767
S Annen tjenesteyting	1.742	1.628	1.248
Sum brutto utlån	3.316.250	3.168.615	3.323.990

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

	1.kv. 2017	1.kv.2016	31.12.2016
Sparebankens fond	369.427	340.755	369.427
Gavefond	4.050	2.930	4.120
Sum egenkapital	373.477	343.685	373.547
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-4.585	-4.435	-4.463
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1	-24	-5
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-47.752	-29.351	-34.502
Sum ren kjernekapital	321.139	309.875	334.577
Fondsobligasjoner	49.913	49.796	49.883
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-10.769	-20.512	-16.238
Sum kjernekapital	360.283	339.159	368.222
Ansvarlig lånekapital	40.000	0	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-5.969	0	-11.501
Sum tilleggskapital	34.031	0	28.499
Netto ansvarlig kapital	394.314	339.159	396.721
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter	23.081	9.687	29.904
Offentlig eide foretak			
Institusjoner	70.328	33.787	70.805
Foretak	315.109	309.679	342.736
Engasjement med pant i eiendom	1.270.057	1.240.686	1.279.879
Forfalte engasjement	16.623	27.017	10.379
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.855	12.614	10.848
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	359		
Andeler i verdipapirfond	47.631	35.665	
Egenkapitalposisjoner	50.081	52.049	47.926
Øvrige engasjement	160.452	128.045	174.258
Operasjonell risiko	185.574	175.217	174.648
Samlet beregningsgrunnlag	2.150.150	2.024.446	2.141.383
Kapitaldekning	18,34 %	16,75 %	18,53 %
Kjernekapitaldekning	16,76 %	16,75 %	17,20 %
Ren kjernekapitaldekning	14,94 %	15,31 %	15,62 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	51,76 %	54,78 %	53,13 %

NOTE 6 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1.kv. 2017	1.kv.2016	31.12.2016
Obligasjoner			
Obligasjoner, nominell verdi	600.000	675.000	735.000
Amortisert over- / underkurs	-783	-161	-755
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	599.217	674.839	734.245
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,06 %	2,36 %	2,07 %
Ansvarlig lån			
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Amortisert over-/underkurs	-88	-204	-117
Sum ansvarlig lånekapital	49.912	49.796	49.883
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,93 %	5,98 %	5,92 %
Fondsobligasjon	40.000		40.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,93 %		3,93 %
Lån fra andre kredittinstitusjoner	50.000	50.000	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,03	2,11 %	2,03 %

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	13.092	0	0	0	0	0	13.092
Fordringer på sentralbanker	42.382	0	0	0	0	0	42.382
Utlån til og fordr. på kredittinst.	202.186	0	0	0	1.500	0	200.686
Utlån til og fordr. på kunder	3.316.250	328.638	35.735	104.827	530.508	2.316.542	0
Tapsavsetninger	-22.631	0	0	0	0	0	-22.631
Obligasjoner	389.878	0	34.439	79.935	267.963	7.541	
Øvrige eiendelsposter	212.334	0	0	0	0	0	212.334
Sum eiendelsposter	4.153.491	328.638	70.174	184.762	799.971	2.324.083	445.863
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	0	0	50.000	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.007.359	3.004.995	1.963	204	182	15	0
Obligasjonsgjeld	599.217	0		149.217	450.000	0	
Øvrig gjeld	28.653	0	0	0	0	0	28.653
Ansvarlig lånekapital	89.912	0	0	0	0	89.912	0
Egenkapital	378.350	0	0	0	0	0	378.350
Sum gjeld og egenkapital	4.153.491	3.004.995	1.963	199.421	450.182	89.927	407.003

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	13.092						13.092
Fordringer på sentralbanker	42.382						42.382
Utlån til og fordr. på kredittinst.	202.186				1.500		200.686
Utlån til og fordr. på kunder	3.316.250		3.218.416	8.227	89.607		
Tapsavsetninger	-22.631	-	-	-	-		-22.631
Obligasjoner	389.878	72.614	300.802	16.462			
Øvrige eiendelsposter	212.334						212.334
Sum eiendelsposter	4.153.491	72.614	3.519.218	24.689	91.107		445.863
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	50.000					
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.007.359		3.007.359				
Obligasjonsgjeld	599.217		599.217				
Øvrig gjeld	28.653						28.653
Ansvarlig lånekapital	89.912	40.000	49.912				
Egenkapital	378.350						378.350
Sum gjeld og egenkapital	4.153.491	90.000	3.656.488				407.003