

DELÅRSREGNSKAP

1. KVARTAL 2018



SELBU SPAREBANK

Nøkkeltall

30.03.2018 30.03.2017 31.12.2017

Rentabilitet m.v.

Kostnader i % av inntekter	56,88	72,19	60,83
Kostnader i % av inntekter justert for VP	57,21	72,80	65,23
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,13	0,76	1,06
Resultat i % av GFK	0,84	0,49	0,84
Rentenetto i % av GFK	2,00	1,78	1,82
Egenkapitalavkastning i %	2,84	1,32	9,28

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning i %	18,10	14,94	18,92
Kjernekapitaldekning i %	20,37	16,76	20,98
Kapitaldekning i %	22,19	18,34	22,62
Leverage ratio i %	10,49	8,42	10,87

Innskudd og utlån

Innskuddsdekning i %	83,66	90,68	84,85
Lån overført til boligkreditt	1.419.571	1.265.613	1.374.852
Andel lån overført til EBK – kun PM i %	36,70	33,57	35,75
Andel BM tot.eng. (inkl. EBK)	20,22	17,70	20,70

Likviditet

LCR i %	135	174	140
Likviditetsindikator 1 i %	108	115	105
Likviditetsindikator 1 inkl. EBK i % (stipp. 30.03.18)	107	115	105
Likviditetsindikator 2 i %	115	120	113
Likviditetsindikator 2 inkl. EBK i % (stipp. 30.03.18)	115	120	113

Bemanning

Antall årsverk	36,86	37,43	36,70
----------------	-------	-------	-------

STYRETS BERETNING PR. 31. MARS 2018

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. 31.03.18 8,5 MNOK, mot 4,8 MNOK for tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen er økt med 2,5 MNOK i forhold til samme periode i fjor, og utgjør nå 20,2 MNOK. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 2,00 % mot 1,78 % for samme periode i fjor.

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, pengemarkedsfond, grunnfondsbevis og obligasjoner har hatt en svakt negativ utvikling. 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 8,0 MNOK i andre gebyrer og prov. inntekter.

Driftskostnadene er redusert med 11,3 % fra 17,8 MNOK pr. 31.03.17 til 15,8 MNOK pr. 31.03.18.

Netto tap er bokført med 0,2 MNOK. 0,3 MNOK var tapsført samme periode i fjor.

Innskudd er 2.789 MNOK, en reduksjon på 7,2 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 84 %. Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 103,9 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 424,7 MNOK. Brutto utlån til kunder er 3.334 MNOK, som er økning på 0,5 % fra tilsvarende periode i fjor. Pr. 31.03.2018 er det avsatt individuelle nedskrivninger på 11,8 MNOK og nedskrivninger på grupper av utlån på 9,9 MNOK. Forvaltningskapitalen er 4.014 MNOK, en reduksjon på 3,3 % fra samme periode i fjor.

Bankens kapitaldekning er beregnet til 22,19 %.

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

Selbu, den 31. mars 2018

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	KONSERN	
	1.kv. 2018	31.12.2017
Renteinntekter og lignende inntekter	30.524	123.942
Rentekostnader og lignende kostnader	10.737	50.367
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	19.787	73.575
Inntekter av aksjer og verdipapirer	170	7.459
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	8.090	31.399
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	652	2.719
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdi papirer	-52	490
Andre driftsinntekter	819	3.499
Netto andre driftsinntekter	9.679	40.128
Sum driftsinntekter	29.466	113.703
Personalkostnader	7.753	33.784
Administrasjonskostnader	3.140	13.159
Avskrivninger av varige driftsmidler	805	3.155
Andre driftskostnader	5.797	19.838
Sum driftskostnader	17.495	69.936
Driftsresultat før tap	11.971	43.767
Tap på utlån (- inngått på tidl.tap)	250	-756
Nedskr./rev./tap/gev. verdi papir som er anleggsmidler	-150	73
Skatt på ordinært resultat	3.022	9.766
Minoritetsinteresse	-	-135
RESULTAT FOR PERIODEN	8.549	34.695

	MORBANK		
	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
	30.967	30.871	125.714
	10.739	13.180	50.374
	20.228	17.691	75.340
	170	85	7.054
	8.090	7.603	31.399
	652	799	2.719
	-52	124	490
	34	44	308
	7.590	7.057	36.532
	27.818	24.748	111.872
	7.667	8.145	33.436
	3.140	3.623	13.159
	242	196	897
	4.798	5.902	20.566
	15.847	17.866	68.058
	11.971	6.882	43.814
	250	384	-756
	-150	-	73
	3.022	1.625	9.948
	8.549	4.873	34.695

BALANSE

	KONSERN	
	1.kv.2018	31.12.2017
EIENDELER		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	80.436	78.679
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	42.923	7.867
Utlån til og fordringer på kunder	3.288.828	3.324.874
Individuelle nedskrivninger på utlån	-11.811	-11.313
Nedskrivninger på grupper av utlån	-9.903	-9.903
Utlån til og fordringer på kunder, netto	3.267.114	3.303.658
Overtagne eiendeler	2.385	2.385
Sertifikat og obligasjoner	424.794	444.375
Aksjer og grunnfondsbevis	103.915	100.391
Eierinteresser i konserselskaper	-1.535	-
Immaterielle eiendeler	328	328
Varige driftsmidler	77.971	78.155
Andre eiendeler	449	213
Forsk.bet.kostnader og opptj.inntekter	16.063	12.869
SUM EIEDELER	4.014.843	4.028.920
GJELD OG EGENKAPITAL		
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	53.320
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.787.194	2.857.892
Obligasjongjeld	549.616	549.495
Annen gjeld	20.150	18.102
Pål.kostn. og mott. Ikke opptj.inntekter	11.272	10.514
Avsetning for pål.kostn. og forpliktelser	1.285	1.285
Ansvarlig lånekapital	90.000	90.000
SUM GJELD	3.559.517	3.580.608
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	152	152
Sparebankens fond	401.575	401.575
Gave- /næringsfond	5.050	5.050
Udisponert overskudd	8.549	-
SUM EGENKAPITAL	455.326	446.777
Minoritetens andel		1.535
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	4.014.843	4.028.920

	MORBANK		
	1.kv.2018	1.kv.2017	31.12.2017
	80.436	55.474	78.679
	42.923	202.186	7.867
	3.334.255	3.316.250	3.370.636
	-11.811	-12.967	-11.313
	-9.903	-9.664	-9.903
	3.312.541	3.293.619	3.349.420
	2.385	3.715	2.385
	424.794	389.878	444.375
	103.915	161.868	100.391
	16.458	16.467	16.458
	-	2	-
	2.577	2.580	2.761
	12.347	13.414	12.111
	15.935	14.288	12.741
	4.014.311	4.153.491	4.027.188
	100.000	50.000	53.320
	2.789.521	3.007.359	2.860.052
	549.616	599.217	549.495
	20.672	12.872	18.624
	7.902	14.561	7.646
	1.274	1.220	1.274
	90.000	89.912	90.000
	3.558.985	3.775.141	3.580.411
	40.000	-	40.000
	152	-	152
	401.575	369.427	401.575
	5.050	4.050	5.050
	8.549	4.873	-
	455.326	378.350	446.777
			1.535
	4.014.311	4.153.491	4.027.188

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	91.757	85.060	93.778
Andre forpliktelser	199.771	189.980	224.243

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 2017.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 - TAP PÅ UTLÅN

Årets tapskostnader	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-498		-1.155
+ Periodens endring i gruppenedskrivninger	0	500	238
+ Per. konstaterte tap som det tidl. år er foretatt individuell nedskrivning for			0
+ Per. konstaterte tap som det tidl. år ikke er foretatt individuell nedskr. for			324
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	248	116	163
= Periodens tapskostnader	-250	384	-756

NOTE 2 - NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.313	12.467	12.467
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning			
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden			592
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	498	500	218
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden			1.964
= Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	11.811	12.967	11.313

Nedskrivninger på grupper av utlån	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
Gruppenedskrivninger pr. 01.01	9.903	9.665	9.665
+ Periodens gruppenedskrivninger		-1	238
= Gruppenedskrivninger pr. 31.12	9.903	9.664	9.903

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Tapsutsatte engasjementer	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
Tapsutsatt engasjement (som ikke er misligholdt)	16.929	22.221	16.994
–Nedskrivninger på ikke misligholdte engasjementer	9.039	10.764	8.407
Netto tapsutsatte engasjementer	7.890	11.457	8.587

Misligholdte engasjementer	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
Brutto misligholdt engasjementer (over 90 dager)	21.201	18.620	17.299
–Nedskrivninger på misligholdte engasjementer (over 90 dg)	2.771	2.203	2.905
= Netto misligholdte engasjementer (over 90 dager)	18.430	16.417	14.394

NOTE 4 - UTLÅN TIL KUNDER

	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
Personkunder	2.448.583	2.504.110	2.471.298
A Primærnæring	111.169	113.164	114.596
B Bergverksdrift og utvinning	441	686	487
C Industri	31.009	51.432	32.613
D El.,gass-,damp og varmtvannsforsyn.	17.812	47.551	48.389
F Bygg og anlegg	132.041	139.877	102.218
G Varehandel, rep.av motorvogner	35.947	34.897	35.249
H Transport og lagring	6.564	7.944	6.940
I Overnattings. og serveringsvirksomhet	3.271	3.519	3.322
J Informasjon og kommunikasjon	1.688	1.621	1.569
K Fin.- og forsikringsvirksomhet	3.194	4.215	3.537
L Oms. og drift av fast eiendom	462.876	341.636	472.391
M Faglig, vitensk. og teknisk tj.yting	11.612	10.917	9.238
N Forretningsmessig tjenesteyting	10.400	8.814	11.284
O Off.adm., trygdeord. underlagt off.forvaltn.	1	47	0
P Undervisning	31.940	28.237	31.523
Q Helse- og sosialtjenester Kulturell virk., underholdn. og	9.110	9.760	9.304
R fritidsaktiviteter	11.254	6.081	12.192
S Annen tjenesteyting	5.343	1.742	4.486
Sum brutto utlån	3.334.255	3.316.250	3.370.636

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
Innbetalt egenkapital	40.000		40.000
Overkursfond	152		152
Sparebankens fond	401.574	369.427	401.574
Gavefond	5.050	4.050	5.050
Sum egenkapital	446.776	373.477	446.776
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-4.615	-4.585	-4.615
Fradrag for immaterielle eiendeler	-	-1	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-59.271	-47.752	-43.230
Sum ren kjernekapital	382.890	321.139	398.931
Fondsobligasjoner	50.000	49.913	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-2.009	-10.769	-6.524
Sum kjernekapital	430.881	360.283	442.407
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-1.480	-5.969	-5.404
Sum tilleggskapital	38.520	34.031	34.596
Netto ansvarlig kapital	469.401	394.314	477.003
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter	21.888	23.081	28.920
Institusjoner	53.198	70.328	34.741
Foretak	297.816	315.109	278.520
Engasjement med pant i eiendom	1.267.178	1.270.057	1.309.866
Forfalte engasjement	14.761	16.623	16.059
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.394	10.855	13.484
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		359	1.273
Andeler i verdipapirfond		47.631	
Egenkapitalposisjoner	73.102	50.081	76.353
Øvrige engasjement	173.055	160.452	163.526
Operasjonell risiko	199.091	185.574	185.574
Samlet beregningsgrunnlag	2.115.483	2.150.150	2.108.316
Kapitaldekning	22,19 %	18,34 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	20,37 %	16,76 %	20,98 %
Ren kjernekapitaldekning	18,10 %	14,94 %	18,92 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	52,70 %	51,76 %	52,35 %

NOTE 6 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1.kv. 2018	1.kv. 2017	31.12.2017
Obligasjoner			
Obligasjoner, nominell verdi	550.000	600.000	550.000
Amortisert over- / underkurs	-384	-783	-505
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	549.616	599.217	549.495
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,63 %	2,06 %	1,98 %
Ansvarlig lån			
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Amortisert over-/underkurs	-	-88	-
Sum ansvarlig lånekapital	40.000	39.912	40.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,76 %	3,93 %	3,95 %
Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,58 %	5,93 %	5,78 %
Lån fra andre kredittinstitusjoner	100.000	50.000	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,55 %	2,03 %	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	7.823	0	0	0	0	0	7.823
Fordringer på sentralbanker	72.513	0	0	0	0	0	72.513
Utlån til og fordr. på kredittinst.	42.922	0	0	0	3.000	0	39.922
Utlån til og fordr. på kunder	3.323.255	18.595	55.185	79.916	233.938	2.935.621	0
Tapsavsetninger	-21.860	0	0	0	0	0	-21.860
Obligasjoner	424.794	0	9.014	132.876	282.904		
Øvrige eiendelsposter	164.864	0	0	0	0	0	164.864
Sum eiendelsposter	4.014.311	18.595	64.199	212.792	519.842	2.935.621	263.262
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	0	0		100.000	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.789.521	2.158.880	630.641				0
Obligasjonsgjeld	549.616	0	100.000	150.000	299.616	0	
Øvrig gjeld	29.848	0	0	0	0	0	29.848
Ansvarlig lånekapital	90.000	0	0	0	0	90.000	0
Egenkapital	455.326	0	0	0	0	0	455.326
Sum gjeld og egenkapital	4.014.311	2.158.880	730.641	150.000	399.616	90.000	485.174

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	7.923						7.923
Fordringer på sentralbanker	72.513						72.513
Utlån til og fordr. på kredittinst.	42.922				3.000		39.922
Utlån til og fordr. på kunder	3.312.541		3.274.758	8.277	29.506		-
Tapsavsetninger	-21.714	-	-	-	-		21.714
Obligasjoner	424.794	94.467	302.243	28.084			
Øvrige eiendelsposter	175.332						175.332
Sum eiendelsposter	4.014.311	94.467	3.577.001	36.361	32.506		273.976
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	100.000					
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.789.521		2.789.521				
Obligasjonsgjeld	549.616		549.616				
Øvrig gjeld	29.848						29.848
Ansvarlig lånekapital	90.000	40.000	50.000				
Egenkapital	455.326						455.326
Sum gjeld og egenkapital	4.014.311	140.000	3.389.137	-	-	-	485.174