

DELÅRSREGNSKAP

3. KVARTAL 2018



SELBU SPAREBANK

Nøkkeltall

30.09.2018 30.09.2017 31.12.2017

Rentabilitet m.v.

Kostnader i % av inntekter	54,06	58,85	60,83
Kostnader i % av inntekter justert for VP	57,37	59,18	65,23
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,34	1,12	1,06
Resultat i % av GFK	1,01	0,84	0,84
Rentenetto i % av GFK	1,99	1,76	1,82
Egenkapitalavkastning i %	6,92	6,98	9,28

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning i %	18,47	14,94	18,92
Kjernekapitaldekning i %	20,90	16,76	20,98
Kapitaldekning i %	22,77	18,35	22,62
Leverage ratio i %	10,41	8,70	10,87

Konsolidering samarbeidende gruppe

Ren kjernekapitaldekning i %	16,67
Kjernekapitaldekning i %	18,91
Kapitaldekning i %	20,86

Innskudd og utlån

Innskuddsdekning i %	82,23	88,94	84,85
Lån overført til boligkreditt	1.481.376	1.319.359	1.374.852
Andel lån overført til EBK – kun PM i %	38,01	34,55	35,75
Andel BM tot.eng. (inkl. EBK)	20,50	21,97	20,70

Likviditet

LCR i %	193	122	140
Likviditetsindikator 1 i %	109	111	105
Likviditetsindikator 1 inkl. EBK i % (stipp. 30.09.18)	108	108	105
Likviditetsindikator 2 i %	115	117	113
Likviditetsindikator 2 inkl. EBK i % (stipp. 30.09.18)	115	118	113
NSFR	129	129	128

Bemanning

Antall årsverk	36,30	37,57	36,70
----------------	-------	-------	-------

STYRETS BERETNING PR. 30. SEPTEMBER 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 30,9 MNOK, mot 26,1 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Ser vi kun på 3.kvartal er driftsresultatet etter skatt 9,1 MNOK, mot 8,5 MNOK for tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen utgjør 60,9 MNOK, mot 54,9 MNOK samme periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 1,99 % mot 1,76 % for samme periode i fjor.

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, pengemarkedsfond, grunnfondsbevis og obligasjoner har ingen verdiendring. Vi har mottatt 6,4 MNOK i avkastning på aksjer og andre verdipapirer og kostnadsført på datterselskap 0,9 MNOK. Til sammen 5,5 MNOK er inntektsført, mot 7,5 MNOK samme periode i fjor.

Vi har mottatt 23,1 MNOK i andre gebyrer og prov. inntekter. Av dette er 15,6 MNOK inntekt på salg utenom balansen.

Driftskostnadene er samlet redusert med 5,05 % fra 49,5 MNOK pr. 30.09.17 til 47,0 MNOK pr. 30.09.18. Myndighetene endret innrapportering av data fra 01.01.18. Dette har medført flytting mellom kostnadspostene, slik at de ikke blir sammenlignbare med fjorårstall.

Netto tap er bokført med 0,5 MNOK i inntekt. 0,1 MNOK var tapsført samme periode i fjor.

Innskudd er 2.744 MNOK, en reduksjon på 8,8 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 82,2 %. Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 107 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 414 MNOK. Brutto utlån til kunder er 3.337 MNOK, en reduksjon på 0,6 % fra tilsvarende periode i fjor. Pr. 30.09.2018 er det avsatt individuelle nedskrivninger på 11,6 MNOK og nedskrivninger på grupper av utlån på 9,3 MNOK. Forvaltningskapitalen er 4.055 MNOK, en reduksjon på 1,7 % fra samme periode i fjor. Årsaken til reduksjonen skyldes nedgang av innskudd fra kunder. 100 MNOK er benyttet til nedbetaling av lån.

Bankens rene kapitaldekning er beregnet til 18,5 %.

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

Selbu, den 30. september 2018

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	KONSERN		MORBANK				
	Akk. 3.kv. 2018	31.12.2017	Perioden 3.kv. 2018	Akk. 3.kv. 2018	Perioden 3.kv. 2017	Akk. 3.kv. 2017	31.12.2017
Renteinntekter og lignende inntekter	91.806	123.942	31.726	93.815	31.548	93.657	125.714
Rentekostnader og lignende kostnader	32.655	50.367	11.199	32.839	12.241	38.759	50.374
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	59.151	73.575	20.527	60.976	19.307	54.898	75.340
Inntekter av aksjer og verdipapirer	6.407	7.459	-927	5.480	198	7.552	7.054
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	23.146	31.399	7.354	23.146	7.896	23.072	31.399
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.275	2.719	815	2.275	656	2.091	2.719
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	-476	490	-225	-476	253	589	490
Andre driftsinntekter	2.187	3.499	36	106	37	130	308
Netto andre driftsinntekter	28.989	40.128	5.423	25.981	7.728	29.252	36.532
Sum driftsinntekter	88.140	113.703	25.950	86.957	27.035	84.150	111.872
Personalkostnader	22.942	33.784	7.705	22.735	7.921	23.598	33.436
Administrasjonskostnader	18.177	13.159	5.459	18.177	2.843	9.391	13.159
Avskrivninger av varige driftsmidler	2.121	3.155	256	738	227	654	897
Andre driftskostnader	4.821	19.838	2.195	5.363	4.914	15.879	20.566
Sum driftskostnader	48.061	69.936	15.615	47.013	15.905	49.522	68.058
Driftsresultat før tap	40.079	43.767	10.335	39.944	11.130	34.628	43.814
Tap på utlån (- inngått på tidl.tap)	-494	-756	-741	-494	-280	-94	-756
Nedskr./rev./tap/gev. verdipapir som er anleggsmid	475	73	764	475	-	60	73
Skatt på ordinært resultat	10.000	9.766	2.720	10.000	2.860	8.700	9.948
Minoritetensinteresse	-135	-135	-	-	-	-	-
RESULTAT FOR PERIODEN	30.913	34.695	9.120	30.913	8.550	26.082	34.695

BALANSE

EIENDELER

	3.kv. 2018	31.12.2017
Kontanter og fordringer på sentralbanker	81.138	78.679
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	90.539	7.867
Utlån til og fordringer på kunder	3.292.020	3.324.874
Individuelle nedskrivninger på utlån	-11.674	-11.313
Nedskrivninger på grupper av utlån	-9.298	-9.903
Utlån til og fordringer på kunder, netto	3.271.048	3.303.658
Overtatte eiendeler	1.185	2.385
Sertifikat og obligasjoner	414.167	444.375
Aksjer og grunnfondsbevis	107.854	100.391
Eierinteresser i konserselskaper	-	-
Immaterielle eiendeler	328	328
Varige driftsmidler	77.615	78.155
Andre eiendeler	449	213
Forsk.bet.kostnader og opptj.inntekter	14.180	12.869

SUM EIENDELER

GJELD OG EGENKAPITAL

Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	53.320
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.742.863	2.857.892
Obligasjonsgjeld	599.746	549.495
Annen gjeld	19.054	18.102
Pål.kostn. og mott. Ikke opptj.inntekter	26.835	10.514
Avsetning for pål.kostn. og forpliktelser	1.290	1.285
Ansvarlig lånekapital	90.000	90.000
SUM GJELD	3.579.788	3.580.608

Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevis	39.790	40.000
Overkursfond	152	152
Sparebankens fond	401.575	401.575
Gave- /næringsfond	4.750	5.050
Udisponert overskudd	30.913	-
SUM EGENKAPITAL	477.180	446.777

Minoritetens andel

SUM GJELD OG EGENKAPITAL

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar		
Andre forpliktelser		

KONSERN	
3.kv. 2018	31.12.2017
81.138	78.679
90.539	7.867
3.292.020	3.324.874
-11.674	-11.313
-9.298	-9.903
3.271.048	3.303.658
1.185	2.385
414.167	444.375
107.854	100.391
-	-
328	328
77.615	78.155
449	213
14.180	12.869
4.058.503	4.028.920
100.000	53.320
2.742.863	2.857.892
599.746	549.495
19.054	18.102
26.835	10.514
1.290	1.285
90.000	90.000
3.579.788	3.580.608
39.790	40.000
152	152
401.575	401.575
4.750	5.050
30.913	-
477.180	446.777
1.535	1.535
4.058.503	4.028.920

MORBANK		
3.kv.2018	3.kv.2017	31.12.2017
81.138	81.695	78.679
90.539	18.458	7.867
3.337.235	3.357.771	3.370.636
-11.674	-12.165	-11.313
-9.298	-9.696	-9.903
3.316.263	3.335.910	3.349.420
1.185	2.585	2.385
414.167	502.969	444.375
107.854	135.489	100.391
15.530	16.607	16.458
-	-	-
3.022	2.701	2.761
12.347	13.937	12.111
13.809	14.090	12.741
4.055.854	4.124.441	4.027.188
100.000	50.000	53.320
2.744.332	2.986.307	2.860.052
599.746	549.286	549.495
18.343	20.217	18.624
24.979	27.882	7.646
1.274	1.220	1.274
90.000	89.970	90.000
3.578.674	3.724.882	3.580.411
39.790	-	40.000
152	-	152
401.575	369.427	401.575
4.750	4.050	5.050
30.913	26.082	-
477.180	399.559	446.777
4.055.854	4.124.441	4.027.188

86.689	105.056	93.778
186.750	219.942	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.....	

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	3.kv. 2018	3.kv. 2017	31.12.2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-361	-303	-1.155
+ Periodens endring i gruppenedskrivninger	605	31	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	278	324	324
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	27	146	163
= Periodens tapskostnader	495	-94	-756

NOTE 2 - NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger	3.kv. 2018	3.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	-291		
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	652		810
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden		303	1.964
= Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	11.674	12.164	11.313

Nedskrivninger på grupper av utlån	3.kv. 2018	3.kv. 2017	31.12.2017
Gruppenedskrivninger pr. 01.01	9.903	9.665	9.665
+ Periodens gruppenedskrivninger	-605	31	238
= Gruppenedskrivninger pr. 31.12	9.298	9.696	9.903

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Tapsutsatte engasjementer	3.kv. 2018	3.kv. 2017	31.12.2017
Tapsutsatt engasjement (som ikke er misligholdt)	19.767	18.962	16.994
–Nedskrivninger på ikke misligholdte engasjementer	8.452	9.964	8.407
Netto tapsutsatte engasjementer	11.315	8.998	8.587

Misligholdte engasjementer	3.kv. 2018	3.kv. 2017	31.12.2017
Brutto misligholdt engasjementer (over 90 dager)	20.533	20.253	17.299
–Nedskrivninger på misligholdte engasjementer (over 90 dg)	1.876	2.200	2.905
= Netto misligholdte engasjementer (over 90 dager)	18.657	18.053	14.394

NOTE 4 - UTLÅN TIL KUNDER

	3.kv. 2018	3.kv. 2017	31.12.2017
Personkunder	2.416.237	2.499.699	2.471.298
A Primærnæring	110.289	112.184	114.596
B Bergverksdrift og utvinning	348	532	487
C Industri	36.525	45.599	32.613
D El.,gass-,damp og varmtvannsforsyn.	17.081	43.266	48.389
F Bygg og anlegg	155.941	169.669	102.218
G Varehandel, rep.av motorvogner	39.969	32.523	35.249
H Transport og lagring	7.458	7.314	6.940
I Overnattings. og serveringsvirksomhet	4.667	3.289	3.322
J Informasjon og kommunikasjon	1.609	1.405	1.569
K Fin.- og forsikringsvirksomhet	2.825	1.487	3.537
L Oms. og drift av fast eiendom	459.153	369.424	472.391
M Faglig, vitensk. og teknisk tj.yting	11.088	9.659	9.238
N Forretningsmessig tjenesteyting	9.399	12.540	11.284
O Off.adm., trygdeord. underlagt off.forvaltn.	0	0	0
P Undervisning	41.367	31.611	31.523
Q Helse- og sosialtjenester	8.446	9.488	9.304
Kulturell virk., underholdn. og			
R fritidsaktiviteter	9.880	6.667	12.192
S Annen tjenesteyting	4.953	1.415	4.486
Sum brutto utlån	3.337.235	3.357.771	3.370.636

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

	3.kv. 2018	3.kv. 2017	31.12.2017
Innbetalt egenkapital	40.000		40.000
Fradrag egne kapitalbevis	-210		
Overkursfond	152		152
Sparebankens fond	401.574	369.427	401.574
Gavefond	4.750	4.050	5.050
Sum egenkapital	446.266	373.477	446.776
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-4.615	-4.585	-4.615
Fradrag for immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-61.988	-49.482	-43.230
Sum ren kjernekapital	379.663	319.410	398.931
Fondsobligasjoner	50.000	49.970	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		-8.426	-6.524
Sum kjernekapital	429.663	360.954	442.407
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-1.489	-6.185	-5.404
Sum tilleggskapital	38.511	33.815	34.596
Netto ansvarlig kapital	468.174	394.769	477.003
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter	18.443	24.898	28.920
Institusjoner	42.624	58.157	34.741
Foretak	305.505	329.273	278.520
Engasjement med pant i eiendom	1.285.992	1.263.434	1.309.866
Forfalte engasjement	18.678	19.443	16.059
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.017	11.160	13.484
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		3.036	1.273
Andeler i verdipapirfond		17.581	
Egenkapitalposisjoner	73.125	63.473	76.353
Øvrige engasjement	93.772	167.551	163.526
Operasjonell risiko	199.091	185.574	185.574
Samlet beregningsgrunnlag	2.055.247	2.143.580	2.108.316
Kapitaldekning	22,77 %	18,42 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	20,90 %	16,84 %	20,98 %
Ren kjernekapitaldekning	18,47 %	14,90 %	18,92 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	51,49 %	51,97 %	52,35 %

NOTE 6 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3.kv. 2018	3.kv. 2017	31.12.2017
Obligasjoner			
Obligasjoner, nominell verdi	600.000	550.000	550.000
Amortisert over- / underkurs	-254	-714	-505
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	599.746	549.286	549.495
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,93 %	1,61 %	1,98 %
Lån fra andre kredittinstitusjoner	100.000	50.000	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,02 %	1,78 %	2,03 %
Ansvarlig lån			
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,95 %	3,76 %	3,95 %
Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Amortisert over-/underkurs		-30	
Sum fondsobligasjoner	50.000	49.970	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,50 %	5,61 %	5,78 %