

DELÅRSREGNSKAP

1. KVARTAL 2019



SELBU SPAREBANK

Nøkkeltall

	30.03.2019	30.03.2018	31.12.2018
Rentabilitet m.v.			
Kostnader i % av inntekter	58,86	56,88	57,67
Kostnader i % av inntekter justert for VP	60,87	57,21	59,57
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,14	1,13	1,19
Resultat i % av GFK	1,07	0,84	1,00
Rentenetto i % av GFK	1,98	2,00	2,03
Egenkapitalavkastning i %	1,64	1,91	9,15
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning i %	17,53	18,10	18,37
Kjernekapitaldekning i %	19,65	20,37	20,59
Kapitaldekning i %	21,30	22,19	22,31
Leverage ratio i %	11,04	10,49	11,16
Konsolidering samarbeidende gruppe			
Ren kjernekapitaldekning i %	15,75	16,58	16,57
Kjernekapitaldekning i %	17,81	18,80	18,78
Kapitaldekning i %	19,56	20,71	20,59
Innskudd og utlån			
Innskuddsdekning i %	84,70	83,66	86,00
Lån overført til boligkreditt	1.515.184	1.419.571	1.499.512
Andel lån overført til EBK – kun PM i %	38,85	36,70	38,68
Andel BM tot.eng. (inkl. EBK)	21,06	20,22	20,14
Likviditet			
LCR i %	122	135	223
NSFR	132	120	130
Bemanning			
Antall årsverk	35,67	36,86	36,60

STYRETS BERETNING PR. 31. MARS 2019

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. 31.03.19 7,9 MNOK, mot 8,5 MNOK for tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen i MNOK er lik samme periode i fjor, og utgjør nå 20,2 MNOK. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 1,98 % mot 2,00 % for samme periode i fjor.

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, pengemarkedsfond, grunnfondsbevis og obligasjoner har hatt en positiv utvikling. Bankens verdifastsettelse av kortsiktige verdipapirer gjenspeiler laveste verdi av kostpris og markedspris på regnskapstidspunktet. Vi har mottatt 0,6 MNOK i avkastning på aksjer og andre verdipapirer.

Vi har mottatt 7,7 MNOK i andre gebyrer og prov. inntekter.

Driftskostnadene er økt med 4,9 % fra 15,8 MNOK pr. 31.03.18 til 16,6 MNOK pr. 31.03.19.

Netto tap er bokført med 0,7 MNOK. 0,3 MNOK var tapsført samme periode i fjor.

Innskudd er 2.826 MNOK, en økning på 1,3 % fra tilsvarende periode i fjor.

Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 85 %. Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 149 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 451 MNOK. Brutto utlån til kunder er 3.336 MNOK, en økning på 0,1 % fra tilsvarende periode i fjor. Pr. 31.03.2018 er det avsatt individuelle nedskrivninger på 10,2 MNOK og nedskrivninger på grupper av utlån på 9,3 MNOK. Forvaltningskapitalen er 4.100 MNOK, en økning på 2,1 % fra samme periode i fjor.

Bankens kapitaldekning er beregnet til 21,3 %.

Styret mener det er grunn til et positivt syn på bankens drift, og den underliggende bankdrift viser en god inntjening. Banken har fokus på å øke veksten i 2019. I 1. kvartal er utlånsvekst på 1,5 %, noe styret er fornøyd med.

Selbu, den 31. mars 2019

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

KONSERN		
	1.kv. 2019	31.12.2018
Renteinntekter og lignende inntekter	31.001	124.041
Rentekostnader og lignende kostnader	11.311	43.528
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	19.690	80.513
Inntekter av aksjer og verdipapirer	562	6.407
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	7.687	30.517
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	600	3.193
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdi papirer	370	-1.116
Andre driftsinntekter	942	3.999
Netto andre driftsinntekter	8.961	36.614
Sum driftsinntekter	28.651	117.127
Personalkostnader	8.645	33.851
Administrasjonskostnader	5.965	23.616
Avskrivninger av varige driftsmidler	271	3.321
Andre driftskostnader	2.146	8.656
Sum driftskostnader	17.027	69.444
Driftsresultat før tap	11.624	47.683
Tap på utlån (- inngått på tidl.tap)	722	-1.344
Nedskr./rev./tap/gev. verdipapir som er anleggsmid	-	3.403
Skatt på ordinært resultat	2.950	11.471
Minoritetsinteresse	-	-66
RESULTAT FOR PERIODEN	7.952	40.893

MORBANK			
	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
	31.511	30.967	126.220
	11.313	10.739	43.534
	20.198	20.228	82.686
	562	170	4.742
	7.687	8.090	30.517
	600	652	3.193
	370	-52	-1.116
	37	34	229
	8.056	7.590	31.179
	28.254	27.818	113.865
	8.539	7.667	33.565
	5.965	3.140	23.616
	271	242	1.002
	1.855	4.798	7.490
	16.630	15.847	65.673
	11.624	11.971	48.192
	722	250	-1.344
	-	-150	3.403
	2.950	3.022	12.046
	7.952	8.549	40.893

BALANSE

KONSERN		
	1.kv.2019	31.12.2018
EIENDELER		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	81.404	77.421
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	54.833	150.269
Utlån til og fordringer på kunder	3.289.534	3.231.972
Individuelle nedskrivninger på utlån	-10.172	-9.214
Nedskrivninger på grupper av utlån	-9.304	-9.325
Utlån til og fordringer på kunder, netto	3.270.058	3.213.433
Overtatte eiendeler	1.185	1.185
Sertifikat og obligasjoner	450.673	442.491
Aksjer og grunnfondsbevis	149.038	112.713
Eierinteresser i konserselskaper	-	-
Immaterielle eiendeler	230	230
Varige driftsmidler	76.279	76.551
Andre eiendeler	341	180
Forsk.bet.kostnader og opptj.inntekter	14.741	13.118
SUM EIENDELER	4.098.782	4.087.591
GJELD OG EGENKAPITAL		
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.038	100.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.822.956	2.817.069
Obligasjongjeld	559.611	559.271
Annen gjeld	14.913	24.457
Pål.kostn. og mott. Ikke opptj.inntekter	17.281	10.763
Avsetning for pål.kostn. og forpliktelser	1.199	1.199
Ansvarlig lånekapital	90.000	90.000
SUM GJELD	3.605.998	3.602.759
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	152	152
Utjevningsfond	476	476
Bankens egne EK-bevis	-210	-210
Sparebankens fond	437.091	437.091
Gave- /næringsfond	5.720	5.720
Udisponert overskudd	7.952	7.952
SUM EGENKAPITAL	491.181	483.229
Minoritetens andel	1.603	1.603
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	4.098.782	4.087.591

MORBANK			
	1.kv.2019	1.kv.2018	31.12.2018
	81.404	80.436	77.421
	54.833	42.923	150.269
	3.336.939	3.334.255	3.279.420
	-10.172	-11.811	-9.214
	-9.304	-9.903	-9.325
	3.317.463	3.312.541	3.260.881
	1.185	2.385	1.185
	450.673	424.794	442.491
	149.038	103.915	112.713
	16.633	16.458	16.633
	-	-	-
	2.797	2.577	3.068
	11.739	12.347	11.578
	14.556	15.935	12.933
	4.100.321	4.014.311	4.089.172
	100.038	100.000	100.000
	2.826.555	2.789.521	2.820.210
	559.611	549.616	559.271
	17.358	20.672	26.903
	14.440	7.902	8.421
	1.138	1.274	1.138
	90.000	90.000	90.000
	3.609.140	3.558.985	3.605.943
	40.000	40.000	40.000
	152	152	152
	476	476	476
	-210	-210	-210
	437.091	401.575	437.091
	5.720	5.050	5.720
	7.952	8.549	7.952
	491.181	455.326	483.229
	1.603	1.603	1.603
	4.100.321	4.014.311	4.089.172

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	79.517	91.757	78.804
Andre forpliktelser	193.772	199.771	181.209

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 regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2018.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 - TAP PÅ UTLÅN

Årets tapskostnader	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	958	498	-2.099
+ Periodens endring i gruppenedskrivninger	-21		-578
+ Per. konstaterte tap som det tidl. år er foretatt individuell nedskrivning for			1.972
+ Per. konstaterte tap som det tidl. år ikke er foretatt individuell nedskr. for			
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	215	248	639
= Periodens tapskostnader	722	250	-1.344

NOTE 2 - NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.214	11.313	11.313
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	80		1.972
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.233		6
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	38	498	858
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	233		991
= Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	10.172	11.811	9.214

Nedskrivninger på grupper av utlån	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
Gruppenedskrivninger pr. 01.01	9.325	9.903	9.903
+ Periodens gruppenedskrivninger	-21		-578
= Gruppenedskrivninger pr. 31.12	9.304	9.903	9.325

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Tapsutsatte engasjementer	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
Tapsutsatt engasjement (som ikke er misligholdt)	17.617	16.929	23.222
-Nedskrivninger på ikke misligholdte engasjementer	8.712	9.039	8.863
Netto tapsutsatte engasjementer	8.905	7.890	14.359

Misligholdte engasjementer	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
Brutto misligholdt engasjementer (over 90 dager)	24.588	21.201	11.430
-Nedskrivninger på misligholdte engasjementer (over 90 dg)	456	2.771	351
= Netto misligholdte engasjementer (over 90 dager)	24.132	18.430	11.079

NOTE 4 - UTLÅN TIL KUNDER

	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
Personkunder	2.385.374	2.448.583	2.377.312
A Primærnæring	149.886	111.169	151.065
B Bergverksdrift og utvinning	0	441	301
C Industri	42.263	31.009	34.299
D El.,gass-,damp og varmtvannsforsyn.	16.343	17.812	16.714
F Bygg og anlegg	166.292	132.041	131.176
G Varehandel, rep.av motorvogner	38.659	35.947	38.473
H Transport og lagring	7.373	6.564	7.988
I Overnattings. og serveringsvirksomhet	4.547	3.271	4.636
J Informasjon og kommunikasjon	1.665	1.688	2.034
K Fin.- og forsikringsvirksomhet	2.694	3.194	2.749
L Oms. og drift av fast eiendom	430.220	462.876	428.768
M Faglig, vitensk. og teknisk tj.yting	10.292	11.612	11.026
N Forretningsmessig tjenesteyting	18.625	10.400	18.039
O Off.adm., trygdeord. underlagt off.forvaltn.	0	1	0
P Undervisning	40.796	31.940	31.243
Q Helse- og sosialtjenester	7.561	9.110	7.405
Kulturell virk., underholdn. og			
R fritidsaktiviteter	8.736	11.254	10.852
S Annen tjenesteyting	5.613	5.343	5.340
Sum brutto utlån	3.336.939	3.334.255	3.279.420

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
Innbetalt egenkapital	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	152	152	152
Utjevningfond	476		476
Egne EK-bevis	-210		-210
Sparebankens fond	437.091	401.574	437.091
Gavefond	5.720	5.050	5.720
Sum egenkapital	483.229	446.776	483.229
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-4.646	-4.615	-4.646
Fradrag for immaterielle eiendeler	-5.453	-	-5.454
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-61.699	-59.271	-59.397
Sum ren kjernekapital	411.431	382.890	413.732
Fondsobligasjoner	50.000	50.000	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		-2.009	
Sum kjernekapital	461.431	430.881	463.732
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-1.422	-1.480	-1.399
Sum tilleggskapital	38.578	38.520	38.601
Netto ansvarlig kapital	500.009	469.401	502.333
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter	18.654	21.888	18.410
Institusjoner	39.237	53.198	57.301
Foretak	344.524	297.816	326.004
Engasjement med pant i eiendom	1.506.339	1.267.178	1.462.295
Forfalte engasjement	19.388	14.761	11.322
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.401	15.394	18.207
Andeler i verdipapirfond	34.000		
Egenkapitalposisjoner	79.727	73.102	79.762
Øvrige engasjement	77.997	173.055	79.455
Operasjonell risiko	209.402	199.091	199.091
Samlet beregningsgrunnlag	2.347.669	2.115.483	2.251.847
Kapitaldekning	21,30 %	18,34 %	22,31 %
Kjernekapitaldekning	19,65 %	16,76 %	20,59 %
Ren kjernekapitaldekning	17,53 %	14,94 %	18,37 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	57,26 %	51,76 %	55,07 %

NOTE 6 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1.kv. 2019	1.kv. 2018	31.12.2018
Obligasjoner			
Obligasjoner, nominell verdi	560.000	550.000	560.000
Amortisert over- / underkurs	-389	-384	-729
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	559.611	549.616	559.271
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,12 %	1,63 %	1,91 %
Ansvarlig lån			
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,12 %	3,76 %	3,91 %
Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,31 %	5,58 %	5,37 %
Lån fra andre kredittinstitusjoner	100.000	100.000	100.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,95 %	1,55 %	1,85 %