

DELÅRSREGNSKAP

1.KVARTAL 2014



STYRETS BERETNING PR. 31.03.2014

Kommentarene er basert på morbankens regnskap.

Driftsresultatet etter beregnet skatt ble pr. 31.03.2014 4,9 MNOK mot 0,6 MNOK for tilsvarende periode forrige år.

Rentenetto er økt med 2,3 MNOK i forhold til samme periode forrige år, og utgjør 15,2 MNOK pr. 31.03.2014. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 1,94 %, mot 1,83 % for samme periode forrige år.

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, rentefond, grunnfondsbevis og obligasjoner har pr. 31.03.2014 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 0,3 MNOK i avkastning på aksjer og verdipapirer.

Banken har inntektsført provisjonsinntekter brutto på 7,3 MNOK, mot 5,9 MNOK for samme periode forrige år. Av dette er 4,7 MNOK inntekter fra salg av utenom balanse produkter.

Driftskostnadene er samlet økt med 1,9 MNOK fra 12,7 MNOK pr. 31.03.2013 til 14,6 MNOK pr. 31.03.2014.

Tap på utlånsvirksomheten er bokført med 1,2 MNOK, tilsvarende 0,152 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I fjor hadde vi tapsført 6,0 MNOK på et lokalt engasjement på samme tidspunkt.

Innskudd fra kunder er 2.199 MNOK, en reduksjon på 2,5 % fra tilsvarende periode forrige år. Innskuddsdekningen i forhold til brutto utlån er på 81,0 %.

Brutto utlån til kunder er 2.712 MNOK, som er en økning på 3,6 % fra tilsvarende periode forrige år.

Beholdningen av aksjer, fond og grunnfondsbevis er bokført med 150,4 MNOK, mens obligasjonsbeholdningen er bokført med 257,1 MNOK.

Bankens forvaltningskapital pr. 31.03.2014 er 3.227 MNOK, en økning på 2,5 % fra 31.03.2013.

Bankens kapitaldekning er pr. 31.03.2014 beregnet til 17,46%.

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

Selbu 31.03.2014

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(I hele tusen)

	MORBANK		
	1.kv. 2014	1.kv. 2013	31.12.2013
Renteinntekter og lignende inntekter	33.368	32.540	134.319
Rentekostnader og lignende kostnader	18.193	19.678	75.934
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	15.175	12.862	58.385
Inntekter av aksjer og verdipapirer	270	67	5.872
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	7.328	5.968	27.158
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	651	643	2.528
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	105	975	1.508
Andre driftsinntekter	368	314	1.426
Netto andre driftsinntekter	7.420	6.681	33.436
Sum driftsinntekter	22.595	19.543	91.821
Lønn og generelle administrasjonskostnader	9.618	8.811	36.898
Avskrivninger av varige driftsmidler	254	299	1.187
Andre driftskostnader	4.738	3.618	16.689
Sum driftskostnader	14.610	12.728	54.774
Driftsresultat før tap	7.985	6.815	37.047
Tap på utlån/ - inngått på tidl.avskr.	1.181	6.040	6.997
Nedskr(-)./rev./tap/gev. verdipapir som er anleggsmidler	-	-	921
Skatt på ordinært resultat	1.885	220	7.661
RESULTAT FOR PERIODEN	4.919	555	21.468

BALANSE**EIENDELER**

	1.kv. 2014	1.kv. 2013	31.12.2013
Kontanter og fordringer på sentralbanker	61.228	64.359	39.281
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	21.773	14.940	5.479
Utlån til og fordringer på kunder	2.712.350	2.616.999	2.695.465
Individuelle nedskrivninger på utlån	-13.907	-25.268	-16.412
Nedskrivninger på grupper av utlån	-9.645	-9.765	-9.758
Utlån til og fordringer på kunder, netto	2.688.798	2.581.966	2.669.295
Overtatte eiendeler	3.325	3.325	3.325
Sertifikat og obligasjoner	257.110	252.951	254.045
Aksjer og grunnfondsbevis	150.419	189.067	69.594
Eierinteresser i konsernselskaper	26.297	26.304	26.297
Utsatt skattefordel/immaterielle eiendeler	116	106	127
Varige driftsmidler	1.427	2.105	1.670
Andre eiendeler	952	412	53
Forsk.bet.kostnader og opptj.inntekter	16.543	12.678	12.611
SUM EIENDELER	3.227.988	3.148.213	3.081.777
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	50.000	116.819
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.199.222	2.255.694	2.226.897
Obligasjongjeld	537.892	452.502	366.158
Annen gjeld	16.725	9.177	16.104
Pål.kostn. og mott. Ikke opptj.inntekter	18.970	22.031	5.586
Avsetning for pål.kostn. og forpliktelser	1.615	2.141	1.615
Ansvarlig lånekapital	49.564	78.000	49.517
SUM GJELD	2.923.988	2.869.545	2.782.696
Sparebankens fond	299.081	278.113	299.081
Udisponert overskudd	4.919	555	
SUM EGENKAPITAL	304.000	278.668	299.081
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	3.227.988	3.148.213	3.081.777

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	211.805	198.232	249.157
Forpliktelser med avtalt løpetid	233.127	214.668	247.349

NOTER

Tap og tapsavsetninger:	Periodens tall for		Akkumulerte tall for		
	1.kv. 2014	1.kv. 2013	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Misligholdte engasjementer (over 90 dager):					
Brutto misligholdte engasjementer	4.140	16.243	20.627	16.243	16.487
- Nedskrivninger på misligholdte engasjementer	2.025	16.560	4.069	16.560	2.044
= Netto misligholdte engasjementer	2.115	-317	16.558	-317	14.443
Øvrige tapsutsatte engasjementer :					
Brutto øvrige tapsutsatte engasjementer	-4.857	31.891	26.549	31.891	31.406
- Nedskrivninger på øvrige tapsutsatte engasjementer	-4.530	8.708	9.838	8.708	14.368
Netto øvrige tapsutsatte engasjementer	-327	23.183	16.711	23.183	17.038
Nedskrivninger på grupper av utlån					
Gruppenedskrivninger forrige periode	9.758	10.785	9.758	10.785	10.785
+ Periodens gruppenedskrivninger	-113	-1.020	-113	-1.020	-1.027
= Sum Gruppenedskrivninger	9.645	9.765	9.645	9.765	9.758
Tapskostnader:					
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-2.504	6.802	-2.504	6.802	-2.054
+ Periodens endring i nedskrivninger på grupper	-114	-1.020	-114	-1.020	-1.027
+ Periodens konstaterte tap som tidligere er nedskrevet	4.020	300	4.020	300	10.774
+ Periodens konstaterte tap som tidl. ikke er nedskrevet	-	13	-	13	279
- Periodens inngang på tidl. perioders konstaterte tap	221	55	221	55	975
= Periodens Tapskostnader	1.181	6.040	1.181	6.040	6.997

Revisjon

Løpende revisjon er ajour.

Nøkkeltall	31.03.2014	31.12.2013	30.09.2013	30.06.2013	31.03.2013
Rentabilitet m.v.					
Driftskostnader i % av driftsinntekter	64,67	59,65	54,96	52,89	65,12
Driftskostnader i % av driftsinntekter ekskl. kursgev.	65,75	60,60	55,66	54,30	68,54
Driftsresultat før tap i % av gj.sn. forvaltningskap.	0,26	1,18	1,30	1,36	0,91
Resultat i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,16	0,69	0,72	0,34	0,07
Driftsresultat før tap i % av egenkapital pr. 01.01	2,67	13,32	10,92	5,08	2,45
Resultat i % av egenkapital pr. 01.01	1,64	7,72	6,12	3,85	0,19
Antall årsverk	34,43	35,20	35,89	35,10	34,65
Gjennomsnittlig forv.kap. pr. årsverk	90.518	87.551	86.981	89.577	90.857
Soliditet					
Kjernekapital	342.614	342.602	321.443	321.393	349.994
- hvorav fondsobligasjonerr	49.517	49.517	49.488	49.459	78.000
Tilleggskapital	33.084	33.085	26.095	30.111	20.516
Netto ansvarlig kapital	309.530	309.517	295.348	291.282	329.478
Risikovektet balanse	1.773.287	1.746.600	1.775.112	1.798.750	1.730.750
Kapitaldekning i %	17,46	17,72	16,64	16,19	19,04
Ren kjernekapitaldekning i %	14,66	14,89	13,85	13,44	15,72
Kjernekapitaldekning i %	17,46	17,72	16,64	16,19	20,22
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	54,93	56,68	56,68	57,20	54,97
Bokførte tap i % av brutto utlån pr. 01.01	0,04	0,13	0,25	0,22	0,22
Tapsavsetning i % av brutto utlån	0,87	1,12	0,97	0,95	1,33
Mislighold i % av brutto utlån >90 dager	0,76	0,70	0,38	0,98	0,62
Finansiering					
Innskudd fra kunder i % av brutto utlån (markedsinnlån inngår ikke)	81,08	82,62	82,80	86,79	86,19
Økning forvaltningskapital i % av forvaltning pr. 01.01	4,74	-1,54	0,04	0,45	0,57
Økning brutto utlån i % av utlån 01.01.	0,63	-1,11	-0,20	-1,37	-3,05
Økning innskudd i % av innskudd pr. 01.01.	-1,24	-1,00	-0,84	2,72	0,03
Kredittkvalitet					
Utlån til privatmarkedet	2.075.617	2.068.416	2.010.636	1.963.994	1.933.492
Utlån til næringsliv (benytter ikke næringskredittforetak)	636.733	630.835	683.372	698.310	683.507
Lån overført til boligkreditt	1.138.991	1.149.523	1.105.242	1.063.826	1.018.757
Overføringsgrad	35,43	36,00	35,47	35,14	34,51