

DELÅRSREGNSKAP

2.KVARTAL 2014



STYRETS BERETNING PR. 30. JUNI 2014

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 for første halvår 13,2 MNOK, mot 10,7 MNOK for tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen utgjør 30,1 MNOK for 1.halvår, mot 27,2 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 1,88% mot 1,77 % for samme periode i fjor.

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, pengemarkedsfond, grunnfondsbevis og obligasjoner har i første halvår 2014 hatt en liten positiv utvikling. 0,2 MNOK er ført som kursgevinst. Bankens verdifastsettelse av kortsiktige verdipapirer gjenspeiler laveste verdi av kostpris og markedspris på regnskapstidspunktet. Vi har mottatt 4,2 MNOK i avkastning på aksjer og verdipapirer.

Vi har mottatt 14,9 MNOK i andre gebyrer og prov. inntekter. Av dette er 9,7 MNOK inntekt på salg av utenom balanse produkter.

Driftskostnadene er samlet økt med 13,0 % fra 23,54 MNOK pr. 30.06.13 til 26,6 MNOK pr. 30.06.14. Økning av kostnader er budsjettert og vi ligger totalt 0,6 MNOK lavere enn budsjettet.

Tap for 1. halvår ble bokført med 3,9 MNOK mot 6,1 MNOK for samme periode i fjor.

Innskudd er 2.352 MNOK, en økning på 1,8 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 86,6 %.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 210,9 MNOK, hvorav 121 MNOK er overskuddslikviditet plassert i pengemarkedsfond. Obligasjonsbeholdningen er 258,2 MNOK.

Brutto utlån til kunder er 2.716 MNOK, som er økning på 2,03 % fra tilsvarende periode i fjor. Pr. 30.06.2014 er det avsatt individuelle nedskrivninger på 15,7 MNOK og nedskrivninger på grupper av utlån på 10,0 MNOK.

Forvaltningskapitalen er 3.351 MNOK, en økning på 6,6% fra samme periode i fjor.

Bankens kapitaldekning er beregnet til 16,94%.

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

Selbu, den 30. juni 2014

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	KONSERN		MORBANK				
	Akk.	31.12.2013	Perioden	Akk.	Perioden	Akk.	31.12.2013
	2.kv. 2014		2.kv. 2014	2.kv. 2014	2.kv. 2013	2.kv. 2013	
Renteinntekter og lignende inntekter	67.558	133.170	34.687	68.055	33.938	66.478	134.319
Rentekostnader og lignende kostnader	37.968	75.896	19.775	37.968	19.572	39.250	75.934
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	29.590	57.274	14.912	30.087	14.366	27.228	58.385
Inntekter av aksjer og verdipapirer	4.409	6.295	4.005	4.275	4.164	4.231	5.872
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	14.987	27.158	7.659	14.987	6.410	12.378	27.158
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.361	2.528	710	1.361	582	1.225	2.528
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	216	1.508	111	216	176	1.151	1.508
Andre driftsinntekter	791	1.921	341	709	431	745	1.426
Netto andre driftsinntekter	19.042	34.354	11.406	18.826	10.599	17.280	33.436
Sum driftsinntekter	48.632	91.628	26.318	48.913	24.965	44.508	91.821
Personalkostnader	11.398	25.730	4.838	11.415	4.402	10.580	25.488
Administrasjonskostnader	5.971	11.410	2.930	5.971	2.368	5.001	11.410
Avskrivninger av varige driftsmidler	881	2.374	219	473	296	595	1.187
Andre driftskostnader	8.090	15.074	4.024	8.762	3.749	7.367	16.689
Sum driftskostnader	26.340	54.588	12.011	26.621	10.815	23.543	54.774
Driftsresultat før tap	22.292	37.040	14.307	22.292	14.150	20.965	37.047
Tap på utlån (- inngått på tidl.tap)	3.962	6.997	2.781	3.962	101	6.141	6.997
Nedskr./rev./tap/gev. verdipapir som er anleggsmidler	-1	-921	-1	-1	142	142	-921
Skatt på ordinært resultat	5.114	7.654	3.229	5.114	4.021	4.241	7.661
RESULTAT FOR PERIODEN	13.215	21.468	8.296	13.215	10.170	10.725	21.468

BALANSE

EIENDELER

	KONSERN		MORBANK		
	2.kv. 2014	31.12.2013	2.kv.2014	2.kv.2013	31.12.2013
Kontanter og fordringer på sentralbanker	59.791	39.281	59.791	62.990	39.281
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	82.923	5.479	82.923	8.674	5.479
Utlån til og fordringer på kunder	2.693.006	2.671.574	2.716.356	2.662.303	2.695.465
Individuelle nedskrivninger på utlån	-15.748	-16.412	-15.748	-15.944	-16.412
Nedskrivninger på grupper av utlån	-10.093	-9.758	-10.093	-9.571	-9.758
Utlån til og fordringer på kunder, netto	2.667.165	2.645.404	2.690.515	2.636.788	2.669.295
Overtatte eiendeler	3.325	3.325	3.325	3.325	3.325
Sertifikat og obligasjoner	258.268	254.045	258.268	255.437	254.045
Aksjer og grunnfondsbevis	210.907	69.594	210.907	134.640	69.594
Eierinteresser i konserselskaper	-	-	26.163	26.124	26.297
Immaterielle eiendeler	1.079	1.101	105	166	127
Varige driftsmidler	50.739	51.598	1.220	1.972	1.670
Andre eiendeler	2.986	53	2.986	1.561	53
Forsk.bet.kostnader og opptj.inntekter	15.468	12.614	15.650	12.493	12.611
SUM EIENDELER	3.352.651	3.082.494	3.351.853	3.144.170	3.081.777
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	116.819	50.000	50.041	116.819
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.349.856	2.224.278	2.352.668	2.310.765	2.226.897
Obligasjonsgjeld	537.967	366.158	537.967	399.236	366.158
Annen gjeld	14.780	13.708	16.574	12.338	16.104
Pål.kostn. og mott. Ikke opptj.inntekter	31.692	6.441	31.140	31.352	5.586
Avsetning for pål.kostn. og forpliktelser	1.615	1.640	1.615	2.141	1.615
Ansvarlig lånekapital	49.593	49.517	49.593	49.459	49.517
SUM GJELD	3.035.503	2.778.561	3.039.557	2.855.332	2.782.696
Sparebankens fond	303.933	303.933	299.081	278.113	299.081
Udisponert overskudd	13.215		13.215	10.725	
SUM EGENKAPITAL	317.148	303.933	312.296	288.838	299.081
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	3.352.651	3.082.494	3.351.853	3.144.170	3.081.777

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	195.070	244.075	249.157
Andre forpliktelser	251.440	230.121	247.349

NOTER

Tap og tapsavsetninger:	Periodens tall for		Akkumulerte tall for		
	2.kv. 2014	2.kv. 2013	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Misligholdte engasjementer (over 90 dager):					
Brutto misligholdte engasjementer	3.536	10.042	24.163	26.285	16.487
- Nedskrivninger på misligholdte engasjementer	-340	-11.982	3.729	4.578	2.044
= Netto misligholdte engasjementer	3.876	22.024	20.434	21.707	14.443
Øvrige tapsutsatte engasjementer :					
Brutto øvrige tapsutsatte engasjementer	2.006	-2.477	28.555	29.414	31.406
- Nedskrivninger på øvrige tapsutsatte engasjementer	2.181	2.657	12.019	11.365	14.368
Netto øvrige tapsutsatte engasjementer	-175	-5.134	16.536	18.049	17.038
Nedskrivninger på grupper av utlån					
Gruppenedskrivninger	9.645	9.765	9.758	0	10.785
+ Periodens gruppenedskrivninger	448	-194	335	-1.214	-1.027
= Gruppenedskrivninger	10.093	9.571	10.093	-1.214	9.758
Tapskostnader:					
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.840	-9.324	-664	-2.522	-2.054
+ Periodens endring i nedskrivninger på grupper	449	-194	335	-1.214	-1.027
+ Periodens konstaterte tap som tidl. er nedskrevet	-	10.430	4.020	10.730	10.774
+ Periodens konstaterte tap som tidl. ikke er nedskr	528	36	528	49	279
- Periodens inngang på tidl. perioders konst. tap	36	846	257	901	975
= Periodens Tapskostnader	2.781	102	3.962	6.142	6.997
Revisjon					
Løpende revisjon er ajour.					
Nøkkeltall	30.06.2014	31.03.2014	31.12.2013	30.09.2013	30.06.2013
Rentabilitet m.v.					
Driftskostnader i % av driftsinntekter	54,42	64,67	59,65	54,96	52,89
Driftskostnader i % av driftsinntekter ekskl. kursgev.	54,66	65,75	60,60	55,66	54,30
Driftsresultat før tap i % av gj.sn. forvaltningskap.	1,38	0,26	1,18	1,30	1,36
Resultat i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,82	0,16	0,69	0,72	0,34
Driftsresultat før tap i % av egenkapital pr. 01.01	7,45	2,67	13,32	10,92	5,08
Resultat i % av egenkapital pr. 01.01	4,41	1,64	7,72	6,12	3,85
Antall årsverk	34,92	34,43	35,20	35,89	35,10
Gjennomsnittlig forv.kap. pr. årsverk	95.986	90.518	87.551	86.981	89.577
Soliditet					
Kjernekapital	342.701	342.614	342.602	321.443	321.393
- hvorav fondsobligasjonerr	49.593	49.517	49.517	49.488	49.459
Tilleggskapital	42.699	33.084	33.085	26.095	30.111
Netto ansvarlig kapital	300.002	309.530	309.517	295.348	291.282
Risikovektet balanse	1.770.925	1.773.287	1.746.600	1.775.112	1.798.750
Kapitaldekning i %	16,94	17,46	17,72	16,64	16,19
Ren kjernekapitaldekning i %	14,14	14,66	14,89	13,85	13,44
Kjernekapitaldekning i %	16,94	17,46	17,72	16,64	16,19
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	52,83	54,93	56,68	56,68	57,20
Bokførte tap i % av brutto utlån pr. 01.01	0,14	0,04	0,13	0,25	0,22
Tapsavsetning i % av brutto utlån	0,95	0,87	1,12	0,97	0,95
Mislighold i % av brutto utlån >90 dager	0,88	0,76	0,70	0,38	0,98
Finansiering					
Innskudd fra kunder i % av brutto utlån (markedsinnlån inngår ikke)	86,61	81,08	82,62	82,80	86,79
Økning forvaltningskapital i % av forvaltning pr. 01.01	8,76	4,74	-1,54	0,04	0,45
Økning brutto utlån i % av utlån 01.01.	0,77	0,63	-1,11	-0,20	-1,37
Økning innskudd i % av innskudd pr. 01.01.	5,64	-1,24	-1,00	-0,84	2,72
Kredittkvalitet					
Utlån til privatmarkedet	2.096.399	2.075.617	2.068.416	2.010.636	1.963.994
Utlån til næringsliv (benytter ikke næringskredittforetak)	619.957	636.733	630.835	683.372	698.310
Lån overført til boligkreditt	1.150.006	1.138.991	1.149.523	1.105.242	1.063.826
Overføringsgrad	35,42	35,43	35,72	35,47	35,14