

DELÅRSREGNSKAP

3.KVARTAL 2014



STYRETS BERETNING PR. 30. 09.2014

Kommentarene er basert på morbankens regnskap.

Driftsresultatet etter skatt ble pr. 30.09.14 21,9 MNOK, mot 17,0 MNOK for tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen er økt med 2,0 MNOK i forhold til samme periode forrige pr, og utgjør 44,9 MNOK pr. 30.09.2014. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 1,84% mot 1,83% for samme periode i fjor.

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, pengemarkedsfond, grunnfondsbevis og obligasjoner har pr. 30.09.2014 hatt en liten positiv utvikling. 0,3 MNOK er ført som kursgevinst. Bankens verdifastsettelse av kortsiktige verdipapirer gjenspeiler laveste verdi av kostpris og markedspris på regnskapstidspunktet. Vi har mottatt 5,3 MNOK i avkastning på aksjer og andre verdipapirer.

Banken har inntektsført provisjonsinntekter brutto på 22,6 MNOK, mot 19,7 MNOK for samme periode forrige pr. Av dette er 14,4 MNOK inntekt på salg av utenom balanse produkter.

Driftskostnadene er samlet økt med 9,5 % fra 37,1 MNOK pr. 30.09.13 til 40,6 MNOK pr. 30.09.14. Økning av kostnader er budsjettet og vi ligger totalt 0,9 MNOK lavere enn budsjettet.

Tap på utlånsvirksomheten er bokført med 3,0 MNOK, tilsvarende 0,127% av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Innskudd er 2.299 MNOK, en økning på 3,0 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 83,1%.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 213,9 MNOK, hvorav 125,8 MNOK er overskuddslikviditet plassert i pengemarkedsfond. Obligasjonsbeholdningen er 255,6 MNOK.

Brutto utlån til kunder er 2.766 MNOK, som er økning på 2,7 % fra tilsvarende periode i fjor. Pr. 30.09.2014 er det avsatt individuelle nedskrivninger på 12,4 MNOK og nedskrivninger på grupper av utlån på 10,2 MNOK.

Forvaltningskapitalen er 3.323 MNOK, en økning på 6,1% fra samme periode i fjor.

Bankens kapitaldekning er beregnet til 15,28%

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

Selbu, den 30. september 2014

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	MORBANK				
	Perioden	Akk.	Perioden	Akk.	31.12.2013
	3.kv.2014	3.kv.2014	3.kv.2013	3.kv.2013	
Renteinntekter og lignende inntekter	34.105	102.160	33.649	100.698	134.319
Rentekostnader og lignende kostnader	19.300	57.268	18.560	57.810	75.934
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	14.805	44.892	15.089	42.888	58.385
Inntekter av aksjer og verdipapirer	1.038	5.313	714	4.945	5.872
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	7.649	22.636	7.354	19.732	27.158
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	707	2.068	683	1.907	2.528
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	116	332	271	851	1.508
Andre driftsinntekter	279	988	224	969	1.426
Netto andre driftsinntekter	8.375	27.201	7.880	24.590	33.436
Sum driftsinntekter	23.180	72.093	22.969	67.478	91.821
Personalkostnader	7.105	18.520	6.529	17.110	25.488
Administrasjonskostnader	2.062	8.033	2.706	7.707	11.410
Avskrivninger av varige driftsmidler	195	668	300	895	1.187
Andre driftskostnader	4.660	13.422	4.011	11.378	16.689
Sum driftskostnader	14.022	40.643	13.546	37.090	54.774
Driftsresultat før tap	9.158	31.450	9.423	30.388	37.047
Tap på utlån/ -inngått på tidl.tap	-874	3.088	760	6.902	6.997
Nedskr./rev./tap/gev. verdipapir som er anleggsmidler	2.196	2.196		142	-921
Skatt på ordinært resultat	3.460	8.575	2.363	6.604	7.661
RESULTAT FOR PERIODEN	8.768	21.983	6.300	17.024	21.468

BALANSE**EIENDELER**

	MORBANK		
	3.kv.2014	3.kv.2013	31.12.2013
Kontanter og fordringer på sentralbanker	61.221	63.793	39.281
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5.691	3.936	5.479
Utlån til og fordringer på kunder	2.766.876	2.694.008	2.695.465
Individuelle nedskrivninger på utlån	-12.425	-16.681	-16.412
Nedskrivninger på grupper av utlån	-10.274	-9.596	-9.758
Utlån til og fordringer på kunder, netto	2.744.177	2.667.731	2.669.295
Overtatte eiendeler	3.325	3.325	3.325
Sertifikat og obligasjoner	255.684	256.690	254.045
Aksjer og grunnfondsbevis	213.991	93.695	69.594
Eierinteresser i konsernselskaper	26.163	26.124	26.297
Immaterielle eiendeler	94	145	127
Varige driftsmidler	1.268	1.920	1.670
Andre eiendeler	269	835	53
Forsk.bet.kostnader og opptj.inntekter	14.300	13.242	12.611
SUM EIENDELER	3.326.183	3.131.436	3.081.777
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	64.034	102.286	116.819
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.299.417	2.230.760	2.226.897
Obligasjonsgjeld	528.028	386.191	366.158
Annen gjeld	16.917	20.984	16.104
Pål.kostn. og mott. Ikke opptj.inntekter	45.467	44.449	5.586
Avsetning for pål.kostn. og forpliktelser	1.615	2.141	1.615
Ansvarlig lånekapital	49.641	49.488	49.517
SUM GJELD	3.005.119	2.836.299	2.782.696
Sparebankens fond	299.081	278.113	299.081
Udisponert overskudd	21.983	17.024	
SUM EGENKAPITAL	321.064	295.137	299.081
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	3.326.183	3.131.436	3.081.777
POSTER UTENOM BALANSEN			
Garantiansvar	184.622	249.386	249.157
Pantstillelser	271.298	203.735	247.349

NOTER

Tap og tapsavsetninger:	Periodens tall for		Akkumulerte tall for		
	3.kv. 2014	3.kv. 2013	30.09.2014	30.09.2013	31.12.2013
Misligholdte engasjementer (over 90 dager):					
Brutto misligholdte engasjementer	-3.845	-15.898	20.318	10.387	16.487
- Nedskrivninger på misligholdte engasjementer	1.242	-1.542	4.971	3.036	2.044
= Netto misligholdte engasjementer	-5.087	-14.356	15.347	7.351	14.443
Øvrige tapsutsatte engasjementer :					
Brutto øvrige tapsutsatte engasjementer	-18.679	1.467	9.876	30.881	31.406
- Nedskrivninger på øvrige tapsutsatte engasjementer	-4.566	2.281	7.453	13.646	14.368
Netto øvrige tapsutsatte engasjementer	-14.113	-814	2.423	17.235	17.038
Nedskrivninger på grupper av utlån					
Gruppenedskrivninger	10.093	9.571	9.758	10.785	10.785
+ Periodens gruppenedskrivninger	181	25	516	-1.189	-1.027
= Gruppenedskrivninger pr. 31.12	10.274	9.596	10.274	9.596	9.758
Tapskostnader:					
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-3.324	738	-3.988	-1.784	-2.054
+ Periodens endring i nedskrivninger på grupper	181	25	516	-1.189	-1.027
+ Periodens konstaterte tap som tidligere er nedskrevet	2.000	36	6.020	10.766	10.774
+ Periodens konstaterte tap som tidl. ikke er nedskrevet	300	0	828	49	279
- Periodens inngang på tidl. perioders konstaterte tap	31	38	288	939	975
= Periodens Tapskostnader	-874	761	3.088	6.903	6.997
Nøkkeltall					
Rentabilitet m.v.					
Driftskostnader i % av driftsinntekter	56,38	54,42	64,67	59,65	54,96
Driftskostnader i % av driftsinntekter ekskl. kursgev.	56,64	54,66	65,75	60,60	55,66
Driftsresultat før tap i % av gj.sn. forvaltningskap.	1,29	1,38	0,26	1,18	1,30
Resultat i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,90	0,82	0,16	0,69	0,72
Driftsresultat før tap i % av egenkapital pr. 01.01	10,52	7,45	2,67	13,32	10,92
Resultat i % av egenkapital pr. 01.01	7,35	4,41	1,64	7,72	6,12
Antall årsverk	35,90	34,92	34,43	35,20	35,89
Gjennomsnittlig forv.kap. pr. årsverk	92.651	95.986	90.518	87.551	86.981
Soliditet					
Kjernekapital	291.626	342.701	342.614	342.602	321.443
- hvorav fondsobligasjoner	49.641	49.593	49.517	49.517	49.488
Netto ansvarlig kapital		300.002	309.530	309.517	295.348
Ren kjernekapital	283.813				
Risikovektet balanse	1.908.643	1.770.925	1.773.287	1.746.600	1.775.112
Kapitaldekning i %	15,28	16,94	17,46	17,72	16,64
Ren kjernekapitaldekning i %	14,87	14,14	14,66	14,89	13,85
Kjernekapitaldekning i %	15,28	16,94	17,46	17,72	16,64
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	57,38	52,83	54,93	56,68	56,68
Bokførte tap i % av brutto utlån pr. 01.01	0,11	0,14	0,04	0,13	0,25
Tapsavsetning i % av brutto utlån	0,82	0,95	0,87	1,12	0,97
Mislighold i % av brutto utlån >90 dager	0,73	0,88	0,76	0,70	0,38
Finansiering					
Innskudd fra kunder i % av brutto utlån (markedsinnlån inngår ikke)	83,11	86,61	81,08	82,62	82,80
Økning forvaltningskapital i % av forvaltning pr. 01.01	7,93	8,76	4,74	-1,54	0,04
Økning brutto utlån i % av utlån 01.01.	2,65	0,77	0,63	-1,11	-0,20
Økning innskudd i % av innskudd pr. 01.01.	3,26	5,64	-1,24	-1,00	-0,84
Kredittkvalitet					
Utlån til privatmarkedet	2.153.054	2.096.399	2.075.617	2.068.416	2.010.636
Utlån til næringsliv (benytter ikke næringskredittforetak)	616.822	619.957	636.733	630.835	683.372
Lån overført til boligkreditt	1.129.763	1.150.006	1.138.991	1.149.523	1.105.242
Overføringsgrad	34,41	35,42	35,43	35,72	35,47

Revisjon

Løpende revisjon er ajour.