

Rapport 1. kvartal 2017

Klæbu Sparebank



Foto: Haarberg Photo

Innhold

Nøkkeltall	3
Styrets beretning	4
Resultat.....	7
Balanse.....	8
Noter	9

Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	77,5 %	86,3 %	73,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	10,0 %	9,1 %	3,3 %
Egenkapitalavkastning*	5,5 %	2,8 %	5,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,1 %	24,2 %	24,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,11 %	0,10 %	0,09 %
Utlånsmargin hittil i år	2,44 %	2,25 %	2,27 %
Netto rentemargin hittil i år	1,92 %	1,74 %	1,81 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,9 %	36,3 %	32,1 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,5 %	33,7 %	30,0 %
Innskuddsdekning	84,7 %	79,0 %	86,3 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	15,04 %	16,67 %	16,25 %
Kjernekapitaldekning	16,63 %	18,29 %	17,75 %
Kapitaldekning	17,64 %	19,29 %	18,53 %
Leverage ratio	8,98 %	9,49 %	9,29 %
Likviditet			
LCR	157	175	132
Likviditetsindikator 1 bank	106,5	107,3	111,0
Likviditetsindikator 2 bank	111,8	115,5	116,7

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 1. KVARTAL 2017

- Resultat etter skatt på 3,8 millioner kroner. For tilsvarende periode i fjor var resultat etter skatt 1,8 millioner kroner.
- Egenkapitalavkastningen etter skatt er 5,5 prosent som er en forbedring på 2,7 prosentpoeng fra i fjor.
- Samlet utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt AS (EBK) på 375 millioner kroner/13 prosent siste 12 måneder. Totale utlån inklusiv EBK er 3,3 milliarder kroner.
- Tap på utlån på 0,1 millioner kroner. Bankens mislighold er lav.
- Ren kjernekapitaldekning på 15,04 prosent. Resultat hittil i år er ikke tillagt ren kjernekapital.

DRIFTSRESULTAT PER 1. KVARTAL 2017

Driftsresultat etter skatt per 1. kvartal 2017 ble 3,8 millioner kroner, som er en økning på 1,9 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen forklares hovedsakelig av økt utlånsvolum og forbedret rentemargin.

Rentenetto per 1. kvartal 2017 er 14,2 millioner kroner, som er en økning på 3,0 millioner kroner fra samme periode i fjor. Økt utlånsvolum og forbedret rentemargin forklarer endringen. Økte utlånsrenter og reduserte finansieringskostnader er hovedårsakene til at rentenettoen i prosent av forvaltningskapital øker med 0,18 prosentpoeng per 1. kvartal 2017 sammenlignet med 1. kvartal 2016.

Netto andre driftsinntekter per 1. kvartal 2017 er 4,7 millioner kroner, som er en økning på 0,9 millioner kroner fra 1. kvartal 2016. Inntektsendringen forklares hovedsakelig av positive verdiendringer (0,7 millioner kroner).

Driftskostnadene per 1. kvartal 2017 er 13,9 millioner kroner, som er en økning på 1,3 millioner kroner fra samme periode i fjor. Forklaringen på de økte kostnadene er hovedsakelig økte utgifter til IT/eksterne tjenester (0,6 millioner kroner), økte kostnader til Eika Gruppen AS (0,4 millioner kroner) og finansskatt (0,2 millioner kroner). Kostnadsprosenten justert for utbytte og netto verdiendringer er 78 prosent per 1. kvartal 2017, som er 8 prosentpoeng lavere enn samme periode i fjor.

Banken har kostnadsført tap på utlån og garantier per 1. kvartal 2017 på 0,1 millioner kroner.

Annualisert egenkapitalavkastning per 1. kvartal 2017 er 5,5 prosent, noe som er 2,7 prosentpoeng høyere enn samme periode i fjor.

BALANSE

Per 31.03.2017 utgjør forvaltningskapitalen 2.968 millioner kroner som er en økning på 336 millioner kroner/13 prosent fra samme periode i fjor.

Siste 12 måneder er brutto utlån økt med 365 millioner kroner/17 prosent. Utlånene i EBK er i samme periode økt med 10 millioner kroner, slik at total utlånsvekst de siste 12 måneder er 375 millioner kroner/13 prosent. Utlån til privatmarkedet inklusiv utlån i EBK har en vekst på 328 millioner kroner/16 prosent siste 12 måneder, mens utlån til bedriftsmarkedet har en økning på 47 millioner kroner/6 prosent siste 12 måneder.

Per 1. kvartal 2017 var innskudd fra kunder 2.168 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 433 millioner kroner/25 prosent.

KAPITALDEKNING

Per 31.03.2017 var netto ansvarlige kapital 295 millioner kroner og kapitaldekningen på 17,64 prosent, mens tilsvarende tall per 1. kvartal 2016 var 285,8 millioner kroner og 19,29 prosent.

Ren kjernekapitaldekning er 15,04 prosent per 31.03.2017. Tilsvarende tall per 1. kvartal 2016 var 16,67 prosent.

Overskuddet per 1. kvartal 2017 er ikke medregnet i kapitaldekningen ettersom banken kun har valgt årlig revisjon.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Per 1. kvartal 2017 er tap på utlån og garantier 0,1 millioner kroner. På samme tidspunkt er individuelle nedskrivninger 2,7 millioner kroner og gruppenedskrivninger 6,5 millioner kroner.

Banken har per 1. kvartal 2017 misligholdte engasjement på 2,1 millioner kroner. Styret kan ikke se at banken har engasjement som vil påføre oss vesentlige tap, og som ikke kan dekkes av allerede foretatte tapsavsetninger.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 157 prosent per 31.03.2017, og likviditeten i banken er god.

FRAMTIDSUTSIKTER

Banken forventer i årene fremover vesentlig økt utlånsvekst i Klæbu på grunn av kommunesammenslåingen med Trondheim, samt ytterligere utlånsvekst i Trondheimsregionen. Det forventes en utlånsvekst på personmarkedet i 2017 på 10-15 prosent, som er større enn den generelle kredittveksten i Norge. Det forventes videre en vekst på bedriftsmarkedet på 5-10 prosent i 2017.

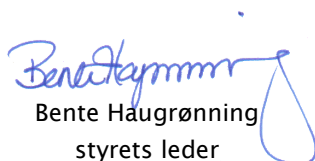
Banken gjennomfører i 2. kvartal 2017 en fortrinnsrettsemisjon på 42 millioner kroner. Salgsperioden er 18. april til 5. mai. Emisjonen er garantert fulltegnet av en gruppe investorer.

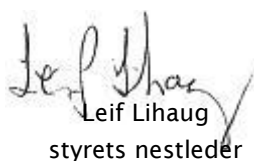
Eika Gruppen AS vil bli aksjonær i VIPPS AS (10 prosent eierandel), og 13. februar 2017 ble det inngått en intensjonsavtale mellom Eika, DNB, Sparebank 1, Frønde og Sparebanken Møre om rammer for avtaler som skal inngås. Klæbu Sparebank skal være distributør av produkter og tjenester som Vipps tilbyr, og banken vil motta provisjonsinntekter gjennom kundenes bruk av tjenesten.

Banken har gjennom et betydelig økt salg av produkter innenfor forsikring, kredittkort og fondsprodukter opplevd en god økning av provisjonsinntekter de siste årene. Det vil også fremover være fokus på å øke disse inntektene ytterligere.

Vi har i en lengre periode jobbet med å få ned kostnadsveksten og øke inntektene. Kostnadseffektiviserende tiltak vil ha full effekt i regnskapet i 2017.

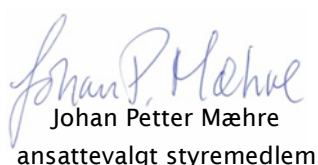
Klæbu, 27. april 2017
Styret for Klæbu Sparebank


Bente Haugrønning
styrets leder


Leif Lihaug
styrets nestleder


Trine Foosnæs
styremedlem


Egil Grendstad
styremedlem


Johan Petter Mæhre
ansattevalgt styremedlem


Bjørn Riise
banksjef

Resultat

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		22.628	19.065	81.013
Rentekostnader og lignende kostnader		8.464	7.940	31.910
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.165	11.125	49.102
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		-	63	2.955
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.971	3.660	16.024
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		571	555	2.323
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		945	242	1.036
Andre driftsinntekter		398	442	2.059
Netto andre driftsinntekter		4.742	3.852	19.751
Personalkostnader		6.400	5.779	22.196
Administrasjonskostnader		3.917	3.218	13.604
Avskrivning		377	353	1.412
Andre driftskostnader		3.230	3.307	10.264
Sum driftskostnader		13.924	12.657	47.475
Resultat før tap		4.983	2.320	21.378
Tap på utlån, garantier m.v.	1	50	(154)	2.625
Kurstap anleggsaksjer		-	1	(1.745)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		4.933	2.473	20.497
Skatt		1.165	624	4.626
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.768	1.849	15.871

Balanse

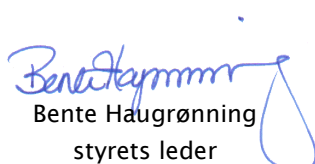
Eiendeler

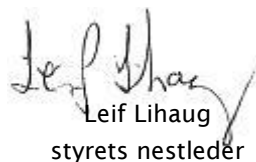
		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Konter og fordringer på sentralbanken		40.062	49.051	43.707
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3.935	96.723	51.561
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.561.034	2.195.754	2.421.065
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(2.672)	(187)	(2.672)
Gruppevise nedskrivninger	2	(6.456)	(6.244)	(6.406)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.551.907	2.189.324	2.411.988
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		232.637	194.210	253.931
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		112.017	74.900	140.104
Eierinteresser i konsernselskap		6.912	6.912	6.912
Utsatt skattefordel		2.074	1.886	2.074
Varige driftsmidler		11.389	11.254	11.766
Andre eiendeler		842	471	1.222
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.457	7.169	6.909
Sum eiendeler		2.968.233	2.631.901	2.930.174

Gjeld og Egenkapital

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	0	803	1.494
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.168.165	1.735.300	2.090.206
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	444.995	559.995	485.302
Annen gjeld		15.119	10.614	18.527
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		7.324	8.430	5.161
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		372	372	372
Ansvarlig lånekapital	5, 6	49.820	49.820	50.442
Sum gjeld		2.685.794	2.365.334	2.651.504
Innskutt egenkapital		30.000	30.000	30.000
Sparebankens fond	5	243.765	229.811	243.765
Utjevningsfond		4.595	4.595	4.595
Gavefond	5	312	312	312
Regnskapsperiodens resultat		3.768	1.849	(0)
Sum egenkapital		282.439	266.567	278.671
Sum gjeld og egenkapital		2.968.233	2.631.901	2.930.174

Klæbu, 27. april 2017
Styret for Klæbu Sparebank


 Bente Haugrønning
 styrets leder


 Leif Lihaug
 styrets nestleder


 Trine Foosnæs
 styremedlem


 Egil Grendstad
 styremedlem


 Johan Petter Mæhre
 ansattevalgt styremedlem


 Bjørn Riise
 banksjef

Noter

Regnskapsprinsipp.....	9
Note 1 Tap på utlån.....	9
Note 2 Nedskrivning på utlån og garantier.....	9
Note 3 Misligholdte og tapsutsatte lån.....	10
Note 4 Utlån til kunder.....	10
Note 5 Kapitaldekning.....	11
Note 6 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	12
Note 7 Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter.....	12
Note 8 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter	13

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 2016.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	2.485
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	50	152	314
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	17	149
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-323	-323
Periodens tapskostnad	50	-154	2.625

NOTE 2 – NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.672	187	187
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	2.485
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.672	187	2.672

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.406	6.092	6.092
Periodens endring i gruppenedskrivninger	50	152	314
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	6.456	6.244	6.406

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	2.093	2.441	6
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto misligholdte utlån	2.093	2.441	6

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	5.527	253	5.446
Individuelle nedskrivninger	-2.672	-187	-2.672
Netto tapsutsatte engasjement	2.855	66	2.774

NOTE 4 – UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	27.888	23.936	24.148
Industri	8.996	22.131	17.542
Bygg, anlegg	64.255	72.363	77.227
Varehandel	41.027	27.858	31.410
Transport	9.184	21.138	7.276
Eiendomsdrift etc	648.717	556.063	577.559
Annen næring	42.971	72.631	43.167
Sum næring	843.038	796.120	778.328
Personkunder	1.717.996	1.399.634	1.642.737
Brutto utlån	2.561.034	2.195.754	2.421.064
Individuelle nedskrivninger	-2.672	-187	-2.672
Gruppenedskrivninger	-6.456	-6.244	-6.406
Netto utlån til kunder	2.551.906	2.189.324	2.411.987
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	720.600	711.004	704.554
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.272.506	2.900.328	3.116.541

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	243.765	229.811	243.765
Innbetalt egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Uttevningfond	312	312	312
Gavefond	4.595	4.595	4.595
Sum egenkapital	278.672	264.718	278.672
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-1.557	-2.031	-1.357
Immaterielle eiendeler	389	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-25.859	-15.741	-19.344
Ren kjernekapital	251.645	246.946	257.971
Fondsobligasjoner	29.820	29.820	30.224
Fradrag i kjernekapital	-3.232	-5.742	-6.448
Sum kjernekapital	278.233	271.024	281.747
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.218
Fradrag i tilleggskapital	-3.232	-5.247	-7.818
Sum tilleggskapital	16.768	14.753	12.400
Netto ansvarlig kapital	295.001	285.777	294.147
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	7.650	9.836	18.883
Institusjoner	13.872	17.424	20.916
Foretak	242.867	199.457	183.342
Pantsikkerhet eiendom	1.132.327	969.218	1.093.370
Forfalte engasjementer	3.140	14.107	9
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.770	10.019	9.054
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	923	19.345	10.312
Andeler verdipapirfond	18.299	5.000	16.018
Egenkapitalposisjoner	34.832	33.558	37.313
Øvrige engasjementer	81.299	87.495	76.725
CVA-tillegg	475	7	476
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.551.454	1.365.466	1.466.418
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	121.291	116.222	121.291
Beregningsgrunnlag	1.672.745	1.481.688	1.587.709
Kapitaldekning i %	17,64 %	19,29 %	18,53 %
Kjernekapitaldekning	16,63 %	18,29 %	17,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,04 %	16,67 %	16,25 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Obligasjoner	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	465.000	580.000	505.306
Tilbakekjøpte obligasjoner	-20.005	-20.005	-20.005
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	444.995	559.995	485.302
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,02 %	2,07 %	2,05 %

Ansvarlig lån	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Amortisert over-/underkurs	-180	-180	442
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	49.820	49.820	50.442
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,15 %	4,27 %	4,99 %

Lån fra andre kredittinstitusjoner	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
KFS-lån	-	-	-
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	-	803	-
Sum lån fra kredittinstitusjoner	-	803	-
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,00 %	0,00 %	0,00 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	40.062	40.062
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	3.935	3.935
Utlån til kunder	511.461	19.510	221.951	403.339	1.395.646	-	2.551.907
Obligasjoner/sertifik.	2.000	-	36.034	194.603	-	-	232.637
Aksjer	-	-	-	-	-	118.929	118.929
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	20.763	20.763
Sum eiendeler	513.461	19.510	257.985	597.942	1.395.646	183.689	2.968.233

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	-	182.375	-	-	-	1.985.789	2.168.164
Obligasjonsgjeld	-	-	140.000	304.995	-	-	444.995
Ansvarlig lån	-	-	-	-	20.000	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	29.820	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.814	22.814
Egenkapital	-	-	-	-	-	282.439	282.439
Sum gjeld og egenkapital	-	182.375	140.000	304.995	49.820	2.291.043	2.968.232

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	40.062	40.062
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	3.935	3.935
Utlån til kunder	-	12.244	344.898	-	21.495	2.173.270	2.551.907
Obligasjoner/sertifik.	54.084	167.581	10.972	-	-	-	232.637
Aksjer	-	-	-	-	-	118.929	118.929
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	20.763	20.763
Sum eiendeler	54.084	179.825	355.870	-	21.495	2.356.959	2.968.233

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	0	0
Innskudd fra kunder	-	-	9.159	-	-	2.159.006	2.168.165
Obligasjonsgjeld	-	394.995	50.000	-	-	-	444.995
Ansvarlig lån	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	29.820	-	-	-	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.814	22.814
Egenkapital	-	-	-	-	-	282.439	282.439
Sum gjeld og egenkapital	-	444.815	59.159	-	-	2.464.259	2.968.233



Postboks 300
7541 Klæbu
Telefon: 04358 / 72 83 00 00
post@klabu-sparebank.no
www.klabu-sparebank.no
NO 937 902 719

En alliansebank i **eika.**