

Rapport 2. kvartal 2017

Klæbu Sparebank

Innhold

Nøkkeltall..... 3

Styrets beretning..... 4

Resultat..... 6

Balanse 7

Noter 8

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	70,9 %	78,4 %	73,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,9 %	6,3 %	3,3 %
Egenkapitalavkastning*	7,0 %	6,9 %	5,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,8 %	24,9 %	24,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,06 %	0,05 %	0,09 %
Utlånsmargin hittil i år	2,46 %	2,27 %	2,27 %
Netto rentemargin hittil i år	1,90 %	1,75 %	1,81 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,6 %	35,1 %	32,1 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	26,9 %	32,0 %	30,0 %
Innskuddsdekning	84,5 %	82,7 %	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	16,50 %	15,65 %	16,25 %
Kjernekapitaldekning	18,02 %	17,09 %	17,75 %
Kapitaldekning	19,01 %	17,95 %	18,53 %
Leverage ratio	9,66 %	8,96 %	9,29 %
Likviditet			
LCR	250	114	132
Likviditetsindikator 1 bank	112,9	109,1	111,0
Likviditetsindikator 2 bank	118,1	112,9	116,7

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 2. KVARTAL 2017

- Resultat etter skatt er 10,5 millioner kroner. For tilsvarende periode i fjor var resultat etter skatt 9,2 millioner kroner.
- Egenkapitalavkastningen etter skatt er 7,0 prosent som er en forbedring på 0,1 prosentpoeng fra i fjor.
- Samlet utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt AS (EBK) er 323 millioner kroner/11 prosent siste 12 måneder. Totale utlån inklusiv EBK er 3,35 milliarder kroner.
- Tap på utlån er 0,9 millioner kroner. Bankens mislighold er lavt.
- Banken har i 2. kvartal 2017 gjennomført en fortrinnsrettsemissjon på 42 millioner kroner.
- Ren kjernekapitaldekning er 16,50 prosent. Resultat hittil i år er ikke tillagt ren kjernekapital.

DRIFTSRESULTAT PER 2. KVARTAL 2017

Driftsresultat etter skatt per 2. kvartal 2017 ble 10,5 millioner kroner, som er en økning på 1,3 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares hovedsakelig av økt utlånsvolum og forbedret rentemargin.

Rentenetto per 2. kvartal 2017 er 28,8 millioner kroner, som er en økning på 6,0 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 0,15 prosentpoeng per 2. kvartal 2017 sammenlignet med 2. kvartal 2016.

Netto andre driftsinntekter per 2. kvartal 2017 er 12,2 millioner kroner, som er en økning på 1,0 millioner kroner fra 2. kvartal 2016. Inntektsendringen forklares hovedsakelig av økte provisjonsinntekter fra EBK og kursgevinst på finansielle instrumenter. Bankens provisjonsinntekter fra øvrige produkter som skade- og livsforsikring, fond og kredittkort viser også en positiv utvikling sammenlignet med fjoråret.

Driftskostnadene per 2. kvartal 2017 er 26,1 millioner kroner, som er en økning på 2,3 millioner kroner fra samme periode i fjor. Forklaringen på de økte kostnadene er hovedsakelig økte personalkostnader (1,5 millioner kroner), utgifter til IT/eksterne tjenester og Eika Gruppen AS (0,65 millioner kroner) og finansskatt (0,5 millioner kroner). Kostnadsprosenten justert for utbytte og netto verdiendringer er 71 prosent per 2. kvartal 2017, som er 7 prosentpoeng lavere enn samme periode i fjor.

Banken har kostnadsført tap på utlån og garantier per 2. kvartal 2017 på 0,9 millioner kroner.

Annualisert egenkapitalavkastning per 2. kvartal 2017 er 7,0 prosent, noe som er 0,1 prosentpoeng høyere enn samme periode i fjor.

BALANSE

Per 30.06.2017 utgjør forvaltningskapitalen 3.239 millioner kroner som er en økning på 508 millioner kroner/19 prosent fra samme periode i fjor.

Siste 12 måneder er brutto utlån økt med 328 millioner kroner/14 prosent. Utlånene i EBK er i samme periode redusert med 5 millioner kroner, slik at total utlånsvekst de siste 12 måneder er 323 millioner kroner/11 prosent. Utlån til privatmarkedet inklusiv utlån i EBK har en vekst på 405 millioner kroner/18 prosent siste 12 måneder, mens utlån til bedriftsmarkedet er redusert med 82 millioner kroner/10 prosent siste 12 måneder.

Per 2. kvartal 2017 var innskudd fra kunder 2.235 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 320 millioner kroner/17 prosent.

KAPITALDEKNING

Banken har i 2. kvartal 2017 gjennomført en fortrinnsrettsemissjon på 42 millioner kroner.

Per 30.06.2017 var netto ansvarlig kapital 346,6 millioner kroner og kapitaldekningen på 19,01 prosent, mens tilsvarende tall per 2. kvartal 2016 var 278,3 millioner kroner og 17,95 prosent.

Ren kjernekapitaldekning er 16,50 prosent per 30.06.2017. Tilsvarende tall per 2. kvartal 2016 var 15,65 prosent.

Overskuddet per 2. kvartal 2017 er ikke medregnet i kapitaldekningen ettersom banken kun har årlig revisjon.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Per 2. kvartal 2017 er tap på utlån og garantier 0,9 millioner kroner. På samme tidspunkt er individuelle nedskrivninger 3,1 millioner kroner og gruppenedskrivninger 6,9 millioner kroner.

Banken har per 2. kvartal 2017 netto misligholdte engasjement på 0,1 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 250 prosent per 30.06.2017, og likviditeten i banken er god.

FRAMTIDSUTSIKTER

Banken har i en lengre periode jobbet med å få ned kostnadsveksten og øke inntektene. I første halvår 2017 er det effektivisert 2 årsverk og banken har opprettet en prosjektgruppe som skal jobbe med forretningsutvikling for å øke bankens inntjening.

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 utlånsreduksjon på bedriftsmarkedet på 0–5 prosent i 2017.

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.

Klæbu, 10. august 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

		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		23.157	19.584	45.786	38.649	81.013
Rentekostnader og lignende kostnader		8.536	7.952	17.000	15.892	31.910
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.621	11.632	28.786	22.757	49.102
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		2.701	2.891	2.701	2.955	2.955
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.312	3.783	8.283	7.444	16.024
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		439	506	1.010	1.061	2.323
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		547	476	1.492	718	1.036
Andre driftsinntekter		367	719	765	1.161	2.059
Netto andre driftsinntekter		7.488	7.364	12.231	11.216	19.751
Personalkostnader		6.033	5.158	12.432	10.937	22.196
Administrasjonskostnader		3.509	3.375	7.426	6.593	13.604
Avskrivning		380	353	758	707	1.412
Andre driftskostnader		2.281	2.224	5.510	5.531	10.264
Sum driftskostnader		12.203	11.110	26.126	23.767	47.475
Resultat før tap		9.907	7.885	14.890	10.205	21.378
Tap på utlån, garantier m.v.	1	809	(325)	859	(479)	2.625
Kurstap anleggsaksjer		7	(1.618)	7	(1.618)	(1.745)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		9.091	9.829	14.024	12.302	20.497
Skatt		2.320	2.460	3.485	3.084	4.626
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.771	7.369	10.539	9.218	15.871

Balanse

Eiendeler

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Konter og fordringer på sentralbanken		39.309	47.010	43.707
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		92.051	85.223	51.561
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.645.004	2.316.724	2.421.065
Individuelle nedskrivninger	2	(3.103)	(187)	(2.672)
Gruppevise nedskrivninger	2	(6.871)	(5.919)	(6.406)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.635.031	2.310.618	2.411.988
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		288.614	201.314	253.931
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		155.775	58.662	140.104
Eierinteresser i konsernselskap		6.912	6.912	6.912
Utsatt skattefordel		2.074	1.886	2.074
Varige driftsmidler		11.101	10.901	11.766
Andre eiendeler		1.302	977	1.222
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.598	6.852	6.909
Sum eiendeler		3.238.767	2.730.356	2.930.174

Gjeld og Egenkapital

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	989	878	1.494
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.234.934	1.914.878	2.090.206
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	595.000	444.995	485.302
Annen gjeld		14.639	33.271	18.527
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		14.009	12.230	5.161
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		372	372	372
Ansvarlig lånekapital	6	49.820	49.820	50.442
Sum gjeld		2.909.762	2.456.445	2.651.504
Innskutt egenkapital		69.810	30.000	30.000
Sparebankens fond		243.765	229.811	243.765
Utjevningsfond		4.580	4.570	4.595
Gavefond		312	312	312
Regnskapsperiodens resultat		10.539	9.218	(0)
Sum egenkapital		329.006	273.911	278.671
Sum gjeld og egenkapital		3.238.767	2.730.356	2.930.174

Klæbu, 10. august 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

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	431	-	431	-	2.485
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	415	-325	465	-173	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	-37	-	-37	-323	-323
Periodens tapskostnad	809	-325	859	-479	2.625

NOTE 2 – NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.672	187	187
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	618	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	2.485
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-187	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.103	187	2.672

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.456	6.244	6.092
Periodens endring i gruppenedskrivninger	415	-325	314
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	6.871	5.919	6.406

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	119	2	6
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto misligholdte utlån	119	2	6

Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	5.357	255	5.446
Individuelle nedskrivninger	-3.103	-187	-2.672
Netto tapsutsatte engasjement	2.254	68	2.774

NOTE 4 – UTLÅN TIL KUNDER

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	25.718	22.351	24.148
Industri	9.207	22.810	17.542
Bygg, anlegg	88.916	63.514	77.227
Varehandel	36.453	26.801	31.410
Transport	8.782	19.854	7.276
Eiendomsdrift etc	511.493	598.896	577.559
Annen næring	50.394	58.361	43.167
Sum næring	730.963	812.586	778.328
Personkunder	1.914.041	1.504.138	1.642.737
Brutto utlån	2.645.004	2.316.724	2.421.064
Individuelle nedskrivninger	-3.103	-187	-2.672
Gruppenedskrivninger	-6.871	-5.919	-6.406
Netto utlån til kunder	2.635.031	2.310.618	2.411.987
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	702.781	707.925	704.554
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.337.812	3.018.543	3.116.541

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	243.765	229.811	243.765
Innbetalt egenkapitalbevis	69.810	30.000	30.000
Utjevningsfond	312	312	312
Gavefond	4.580	4.570	4.595
Sum egenkapital	318.467	264.693	278.672
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-812	-1.742	-1.357
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-16.729	-20.348	-19.344
Ren kjernekapital	300.926	242.603	257.971
Fondsobligasjoner	29.820	29.820	30.224
Fradrag i kjernekapital	-2.091	-7.344	-6.448
Sum kjernekapital	328.655	265.079	281.747
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.218
Fradrag i tilleggskapital	-2.091	-6.783	-7.818
Sum tilleggskapital	17.909	13.217	12.400
Netto ansvarlig kapital	346.564	278.296	294.147
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	9.354	7.183	18.883
Institusjoner	16.809	19.008	20.916
Foretak	194.894	209.062	183.342
Pantsikkerhet eiendom	1.275.626	1.039.091	1.093.370
Forfalte engasjementer	178	4	9
Høyrisiko-engasjementer	1.230	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.090	10.032	9.054
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.410	16.910	10.312
Andeler verdipapirfond	28.508	-	16.018
Egenkapitalposisjoner	41.314	36.111	37.313
Øvrige engasjementer	97.350	96.499	76.725
CVA-tillegg	466	511	476
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.702.229	1.434.411	1.466.418
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	121.291	116.222	121.291
Beregningsgrunnlag	1.823.520	1.550.633	1.587.709
Kapitaldekning i %	19,01 %	17,95 %	18,53 %
Kjernekapitaldekning	18,02 %	17,09 %	17,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,50 %	15,65 %	16,25 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	615.000	465.000	505.306
Tilbakekjøpte obligasjoner	-20.005	-20.005	-20.005
Amortisert over-/underkurs	5	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	595.000	444.995	485.302
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,85 %	1,96 %	2,05 %

	2. kvartal	2. 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	4,85 %	4,72 %	4,99 %

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
KFS-lån	-	-	-
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	-	878	-
Sum lån fra kredittinstitusjoner	-	878	-
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,00 %	0,00 %	0,00 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	39.309	39.309
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	92.051	92.051
Utlån til kunder	464.798	38.825	149.758	469.951	1.511.699	-	2.635.031
Obligasjoner/sertifik.	-	-	56.109	232.505	-	-	288.614
Aksjer	-	-	-	-	-	162.687	162.687
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	21.076	21.076
Sum eiendeler	464.798	38.825	205.867	702.456	1.511.699	315.123	3.238.767

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	989	989
Innskudd fra kunder	-	199.914	-	1.275	-	2.033.745	2.234.934
Obligasjonsgjeld	-	-	140.000	455.000	-	-	595.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	20.000	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	29.820	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	29.019	29.019
Egenkapital	-	-	-	-	-	329.006	329.006
Sum gjeld og egenkapital	-	199.914	140.000	456.275	49.820	2.392.759	3.238.767

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	39.309	39.309
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	92.051	92.051
Utlån til kunder	-	381.975	-	-	20.781	2.232.275	2.635.031
Obligasjoner/sertifik.	79.903	208.711	-	-	-	-	288.614
Aksjer	-	-	-	-	-	162.687	162.687
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	21.076	21.076
Sum eiendeler	79.903	590.686	-	-	20.781	2.547.398	3.238.767

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	989	989
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.234.934	2.234.934
Obligasjonsgjeld	100.000	495.000	-	-	-	-	595.000
Ansvarlig lån	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	29.820	-	-	-	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	29.019	29.019
Egenkapital	-	-	-	-	-	329.006	329.006
Sum gjeld og egenkapital	100.000	544.820	-	-	-	2.593.948	3.238.767