

Rapport 3. kvartal 2017

Klæbu Sparebank

Innhold

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

Nøkkeltall

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	68,3 %	74,0 %	73,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,6 %	2,4 %	3,3 %
Egenkapitalavkastning*	7,2 %	6,2 %	5,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,5 %	24,5 %	24,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,03 %	0,07 %	0,09 %
Utlånsmargin hittil i år	2,47 %	2,30 %	2,27 %
Netto rentemargin hittil i år	1,89 %	1,81 %	1,81 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,1 %	32,9 %	32,1 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	26,3 %	30,7 %	30,0 %
Innskuddsdekning	82,3 %	83,2 %	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	16,13 %	15,78 %	16,25 %
Kjernekapitaldekning	17,62 %	17,24 %	17,75 %
Kapitaldekning	18,57 %	18,09 %	18,53 %
Leverage ratio	9,73 %	8,70 %	9,29 %
Likviditet			
LCR	116	140	132
Likviditetsindikator 1 bank	108,0	109,2	111,0
Likviditetsindikator 2 bank	115,0	112,9	116,7

Styrets beretning

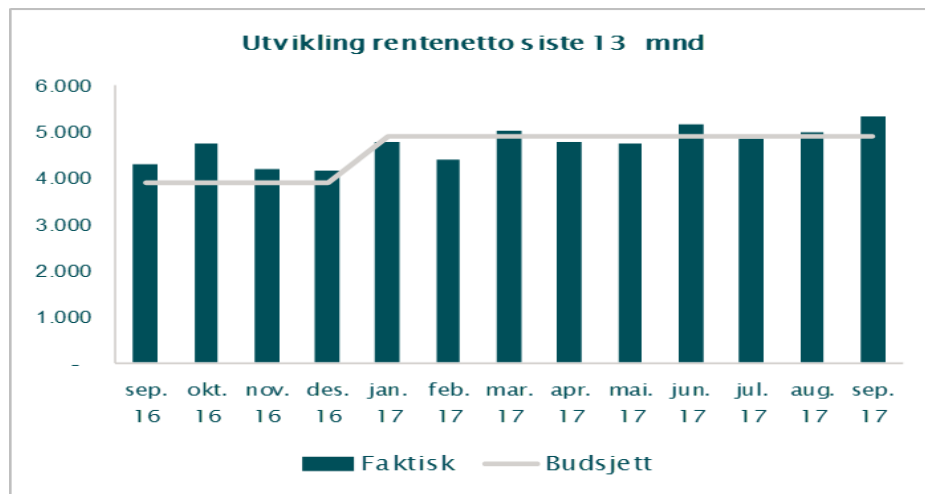
HOVEDPUNKTER PER 3. KVARTAL 2017

- Resultat etter skatt er 16,4 millioner kroner. For tilsvarende periode i fjor var resultat etter skatt 12,6 millioner kroner.
- Egenkapitalavkastningen etter skatt er 7,2 prosent som er en forbedring på 1,0 prosentpoeng fra i fjor.
- Samlet utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt AS (EBK) er 353 millioner kroner/12 prosent siste 12 måneder. Totale utlån inklusiv EBK er 3,42 milliarder kroner.
- Tap på utlån er 0,6 millioner kroner.
- Misligholdet er økende i 3. kvartal 2017, men er fortsatt på et lavt nivå.
- Ren kjernekapitaldekning er 16,13 prosent. Resultat hittil i år er ikke tillagt ren kjernekapital.

DRIFTSRESULTAT PER 3. KVARTAL 2017

Driftsresultat etter skatt per 3. kvartal 2017 ble 16,4 millioner kroner, som er en økning på 3,8 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares hovedsakelig av økt utlånsvolum og forbedret rentemargin.

Rentenetto per 3. kvartal 2017 er 43,9 millioner kroner, som er en økning på 7,9 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 0,08 prosentpoeng per 3. kvartal 2017 sammenlignet med 3. kvartal 2016.



Netto andre driftsinntekter per 3. kvartal 2017 er 17,3 millioner kroner, som er en økning på 1,6 millioner kroner fra 3. kvartal 2016. Inntektsendringen forklares av økte provisjonsinntekter fra EBK og kursgevinst på obligasjoner og obligasjonsfond. Bankens provisjonsinntekter fra øvrige produkter som forsikring, fondssparing og kredittkort viser også en positiv utvikling sammenlignet med fjoråret.

Driftskostnadene per 3. kvartal 2017 er 38,7 millioner kroner, som er en økning på 3,4 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 (1,1 millioner kroner) og finansskatt (0,6 millioner kroner). Kostnadsprosenten justert for utbytte og netto verdiendringer er 68,3 prosent per 3. kvartal 2017, som er 5,7 prosentpoeng lavere enn samme periode i fjor.

Banken har kostnadsført tap på utlån og garantier per 3. kvartal 2017 på 0,6 millioner kroner.

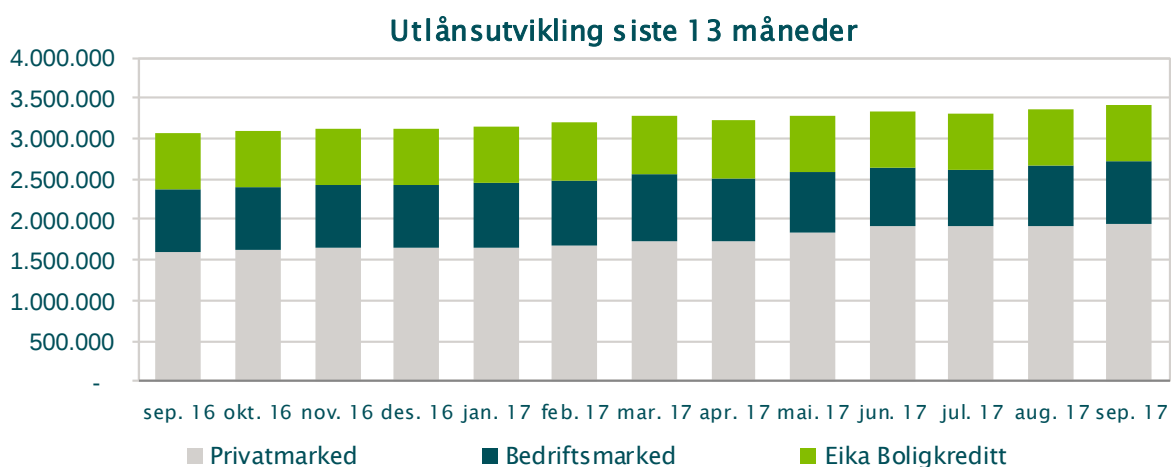
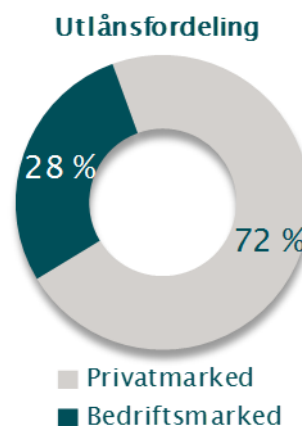
Annualisert egenkapitalavkastning per 3. kvartal 2017 er 7,2 prosent, noe som er 1 prosentpoeng høyere enn samme periode i fjor.

BALANSE

Per 30.09.2017 utgjør forvaltningskapitalen 3.262 millioner kroner som er en økning på 478 millioner kroner/17 prosent fra samme periode i fjor.

Siste 12 måneder er brutto utlån økt med 357 millioner kroner/15 prosent. Utlånene i EBK er i samme periode redusert med 4 millioner kroner, slik at total utlånsvekst de siste 12 måneder er 353 millioner kroner/ 12 prosent. Utlån til privatmarkedet inklusiv utlån i EBK har en vekst på 367 millioner kroner/16 prosent siste 12 måneder, mens utlån til bedriftsmarkedet er redusert med 14 millioner kroner/ 2 prosent siste 12 måneder.

Per 3. kvartal 2017 var innskudd fra kunder 2.240 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 274 millioner kroner/14 prosent. Bankens innskuddsdekning er 82 prosent per 3. kvartal 2017.



KAPITALDEKNING

Per 30.09.2017 var netto ansvarlig kapital 345 millioner kroner og kapitaldekningen på 18,57 prosent, mens tilsvarende tall per 3. kvartal 2016 var 278,3 millioner kroner og 18,09 prosent. Økningen forklares hovedsakelig at banken har i 2. kvartal 2017 gjennomført en fortrinnsrettsemisjon på 42 millioner kroner.

Ren kjernekapitaldekning er 16,13 prosent per 30.09.2017. Tilsvarende tall per 3. kvartal 2016 var 15,78 prosent.

Overskuddet per 3. kvartal 2017 er ikke medregnet i kapitaldekningen siden banken kun har årlig revisjon.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Per 3. kvartal 2017 er tap på utlån og garantier 0,6 millioner kroner. På samme tidspunkt er individuelle nedskrivninger 3,1 millioner kroner og gruppenedskrivninger 6,7 millioner kroner.

Banken har per 3. kvartal 2017 netto misligholdte engasjement på 15,4 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 116 prosent per 30.09.2017, og likviditeten i banken er god.

FRAMTIDSUTSIKTER

Banken har i en lengre periode jobbet med å redusere kostnadsveksten og øke inntektene. Hittil i år er det effektivisert 2 årsverk og det arbeides med forretningsutvikling for å øke bankens lønnsomhet.

Banken forventer i årene fremover vesentlig økt utlånsvekst i Klæbu som følge av kommunesammenslåingen med Trondheim, samt ytterligere utlånsvekst i Trondheimsregionen. Det forventes en utlånsvekst på personmarkedet i 2017 på 12–15 prosent, som er større enn den generelle kredittveksten i Norge. Det forventes videre en utlånsreduksjon på bedriftsmarkedet på 0–5 prosent i 2017.

Banken legger vekt på personlig service og vi tilbyr et bredt spekter av finansielle rådgivningstjenester innenfor forsikring, kredittkort og fondsprodukter i tillegg til lån og innskudd. Det vil også fremover være fokus på salg av denne type produkter og øke disse inntektene ytterligere.

Klæbu, 26. oktober 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

		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		23.565	21.066	69.350	59.714	81.013
Rentekostnader og lignende kostnader		8.434	7.768	25.434	23.660	31.910
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.130	13.298	43.916	36.054	49.102
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		100	0	2.800	2.955	2.955
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.754	4.293	13.037	11.737	16.024
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		453	544	1.463	1.605	2.323
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		288	381	1.780	1.098	1.036
Andre driftsinntekter		400	414	1.164	1.575	2.059
Netto andre driftsinntekter		5.088	4.544	17.318	15.760	19.751
Personalkostnader		5.643	5.666	18.075	16.603	22.196
Administrasjonskostnader		3.574	3.121	11.000	9.714	13.604
Avskrivning		383	349	1.141	1.055	1.412
Andre driftskostnader		2.972	2.422	8.482	7.952	10.264
Sum driftskostnader		12.572	11.557	38.698	35.324	47.475
Resultat før tap		7.646	6.284	22.536	16.490	21.378
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(210)	1.930	649	1.451	2.625
Kurstap anleggsaksjer		-	(127)	7	(1.745)	(1.745)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		7.856	4.481	21.881	16.783	20.497
Skatt		2.000	1.110	5.485	4.194	4.626
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.856	3.371	16.396	12.589	15.871

Balanse

Eiendeler

		3. kvartal	3. kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Konter og fordringer på sentralbanken		38.631	43.111	43.707
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		16.008	89.449	51.561
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.721.631	2.365.010	2.421.065
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(3.103)	(1.782)	(2.672)
Gruppevisse nedskrivninger	2	(6.660)	(6.254)	(6.406)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.711.867	2.356.975	2.411.988
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		267.477	208.733	253.931
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		189.418	58.639	140.104
Eierinteresser i konsernselskap		6.912	6.912	6.912
Utsatt skattefordel		2.074	1.886	2.074
Varige driftsmidler		10.842	10.915	11.766
Andre eiendeler		11.617	770	1.222
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.800	6.549	6.909
Sum eiendeler		3.261.648	2.783.940	2.930.174

Gjeld og Egenkapital

		3. kvartal	3. kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	4.233	14.985	1.494
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.240.316	1.966.549	2.090.206
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	595.000	444.995	485.302
Annen gjeld		18.698	12.330	18.527
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		18.333	17.607	5.161
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		372	372	372
Ansvarlig lånekapital	6	49.820	49.820	50.442
Sum gjeld		2.926.772	2.506.658	2.651.504
Innskutt egenkapital		69.823	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		16.396	12.589	(0)
Sum egenkapital		334.876	277.282	278.671
Sum gjeld og egenkapital		3.261.648	2.783.940	2.930.175

Klæbu, 26. oktober 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

	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	1.595	431	1.595	2.485
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-210	335	255	162	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	-323	-323
Periodens tapskostnad	-210	1.930	649	1.451	2.625

NOTE 2 – NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.672	187	187
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.508	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	1.595	2.485
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.077	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.103	1.782	2.672

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.456	5.919	6.092
Periodens endring i gruppenedskrivninger	204	335	314
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	6.660	6.254	6.406

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	15.437	2.072	6
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto misligholdte utlån	15.437	2.072	6

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	5.414	5.369	5.446
Individuelle nedskrivninger	-3.103	-1.782	-2.672
Netto tapsutsatte engasjement	2.311	3.587	2.774

NOTE 4 – UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	35.053	27.192	24.148
Industri	7.802	17.558	17.542
Bygg, anlegg	105.998	68.392	77.227
Varehandel	34.362	30.298	31.410
Transport	8.732	8.261	7.276
Eiendomsdrift etc	531.045	571.112	577.559
Annen næring	42.207	56.458	43.167
Sum næring	765.199	779.270	778.328
Personkunder	1.956.432	1.585.741	1.642.737
Brutto utlån	2.721.631	2.365.011	2.421.064
Individuelle nedskrivninger	-3.103	-1.782	-2.672
Gruppenedskrivninger	-6.660	-6.254	-6.406
Netto utlån til kunder	2.711.868	2.356.975	2.411.987
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	698.481	702.067	704.554
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.410.349	3.059.042	3.116.541

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	243.765	229.811	243.765
Innbetalt egenkapitalbevis	69.823	30.000	30.000
Utjevningsfond	312	312	312
Gavefond	4.580	4.570	4.595
Sum egenkapital	318.480	264.693	278.672
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-647	-1.556	-1.357
Immaterielle eiendeler	162	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-18.272	-20.452	-19.344
Ren kjernekapital	299.722	242.685	257.971
Fondsobligasjoner	29.820	29.820	30.224
Fradrag i kjernekapital	-2.284	-7.385	-6.448
Sum kjernekapital	327.258	265.120	281.747
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.218
Fradrag i tilleggskapital	-2.284	-6.817	-7.818
Sum tilleggskapital	17.716	13.183	12.400
Netto ansvarlig kapital	344.974	278.303	294.147
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	9.375	10.320	18.883
Institusjoner	19.849	19.422	20.916
Foretak	216.229	168.503	183.342
Pantsikkerhet eiendom	1.264.942	1.073.147	1.093.370
Forfalte engasjementer	23.547	3.108	9
Høyrisiko-engasjementer	1.230	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.169	9.052	9.054
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3.202	17.890	10.312
Andeler verdipapirfond	34.653	-	16.018
Egenkapitalposisjoner	42.828	35.917	37.313
Øvrige engasjementer	104.851	83.984	76.725
CVA-tillegg	446	475	476
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.736.322	1.421.818	1.466.418
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	121.291	116.222	121.291
Beregningsgrunnlag	1.857.612	1.538.040	1.587.709
Kapitaldekning i %	18,57 %	18,09 %	18,53 %
Kjernekapitaldekning	17,62 %	17,24 %	17,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,13 %	15,78 %	16,25 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. kvartal	3. 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	1,91 %	1,94 %	2,05 %

	3. kvartal	3. 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	4,90 %	4,96 %	4,99 %

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2017	2016	2016
KFS-lån	-	-	-
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	-	782	-
Sum lån fra kredittinstitusjoner	-	782	-
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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	38.631	38.631
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	16.008	16.008
Utlån til kunder	495.229	12.900	160.361	500.333	1.543.044	-	2.711.867
Obligasjoner/sertifik.	8.001	-	49.092	210.384	-	-	267.477
Aksjer	-	-	-	-	-	196.330	196.330
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	31.334	31.334
Sum eiendeler	503.230	12.900	209.453	710.717	1.543.044	282.304	3.261.648

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	4.233	4.233
Innskudd fra kunder	-	194.996	-	1.275	-	2.044.045	2.240.316
Obligasjonsgjeld	-	50.000	145.000	400.000	-	-	595.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	20.000	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	29.820	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	37.403	37.403
Egenkapital	-	-	-	-	-	334.876	334.876
Sum gjeld og egenkapital	-	244.996	145.000	401.275	49.820	2.420.557	3.261.648

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	-	-	-	-	-	38.631	38.631
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	16.008	16.008
Utlån til kunder	-	381.975	-	-	20.781	2.309.111	2.711.867
Obligasjoner/sertifik.	78.937	180.540	-	8.000	-	-	267.477
Aksjer	-	-	-	-	-	196.330	196.330
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	31.334	31.334
Sum eiendeler	78.937	562.515	-	8.000	20.781	2.591.415	3.261.647

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	4.233	4.233
Innskudd fra kunder	-	2.604	-	-	-	2.237.712	2.240.316
Obligasjonsgjeld	100.000	495.000	-	-	-	-	595.000
Ansvarlig lån	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	29.820	-	-	-	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	37.403	37.403
Egenkapital	-	-	-	-	-	334.876	334.876
Sum gjeld og egenkapital	100.000	547.424	-	-	-	2.614.224	3.261.648