

Rapport 1. kvartal 2018

Klæbu Sparebank

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>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	69,5 %	77,5 %	66,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-0,8 %	10,0 %	9,7 %
Egenkapitalavkastning*	6,0 %	5,5 %	6,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,6 %	21,1 %	22,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,06 %	0,11 %	0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,55 %	2,44 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	1,89 %	1,92 %	1,93 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,3 %	32,9 %	30,0 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,1 %	29,5 %	28,4 %
Innskuddsdekning	82,1 %	84,7 %	76,1 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning morbank	16,34 %	15,04 %	16,72 %
Kjernekapitaldekning	17,90 %	16,63 %	18,17 %
Kapitaldekning	20,53 %	17,64 %	19,10 %
Ren kjernekapital samarbeidende gruppe	15,13 %	-	-
Leverage ratio	9,57 %	9,08 %	10,18 %
Likviditet			
LCR	185	157	374
Likviditetsindikator 1 bank	119,8	106,5	108,8
Likviditetsindikator 2 bank	121,5	111,8	113,6

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 1. KVARTAL 2018

Resultat etter skatt

5,0 mnok

Egenkapitalavkastning

6,0 prosent

Utlånsvekst

inkl. EBK

9 prosent

Forvaltningskapital

3,45 mrd

Ren kjernekapital-
dekning morbank

16,34 prosent

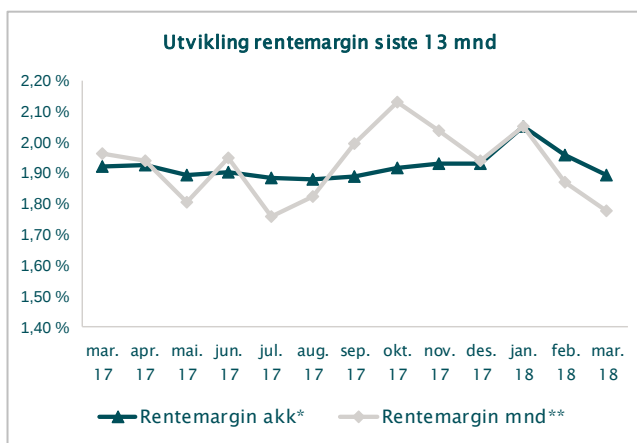
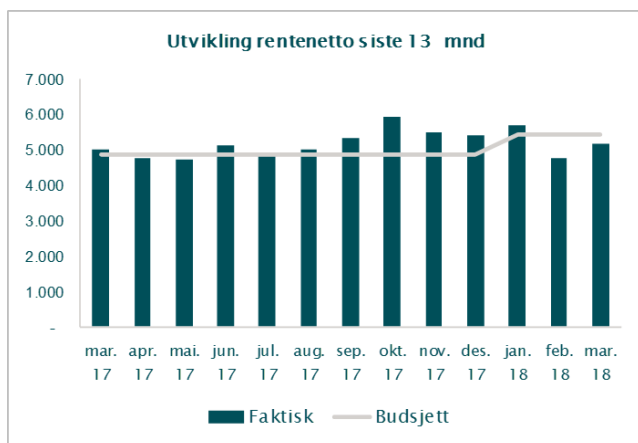
Innskuddsdekning

82,1 prosent

DRIFTSRESULTAT PER 1. KVARTAL 2018

Driftsresultat etter skatt per 1. kvartal 2018 ble 5,0 millioner kroner, som er en økning på 1,2 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares hovedsakelig av økt utlånsvolum og forbedret rentemargin.

Rentenetto per 1. kvartal 2018 er 15,6 millioner kroner, som er en økning på 1,4 millioner kroner fra samme periode i fjor. Økt utlånsvolum og forbedret rentemargin forklarer endringen. Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er redusert med 0,03 prosentpoeng per 1. kvartal 2018 sammenlignet med 1. kvartal 2017.



Netto andre driftsinntekter per 1. kvartal 2018 er 5,1 millioner kroner, som er en økning på 0,4 millioner kroner fra 1. kvartal 2017. Inntektsendringen forklares hovedsakelig av økt utlånsvolum og økt provisjon fra Eika Boligkreditt AS.

Driftskostnadene per 1. kvartal 2018 er 13,8 millioner kroner, som er en reduksjon på 0,1 millioner kroner fra samme periode i fjor. Kostnadsprosent justert for utbytte og netto verdiendringer er 69,5 prosent per 1. kvartal 2018, som er 8,1 prosentpoeng lavere enn samme periode i fjor.

Banken har kostnadsført tap på utlån og garantier per 1. kvartal 2018 på 0,1 millioner kroner.

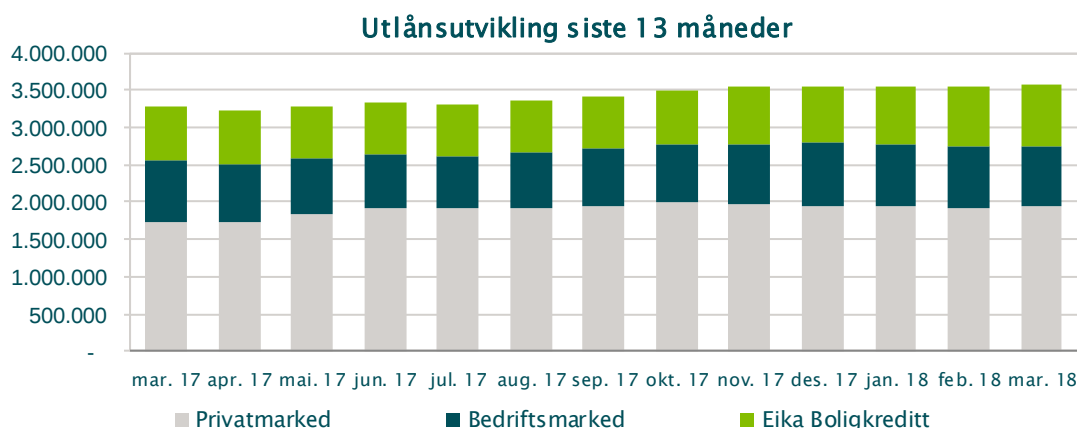
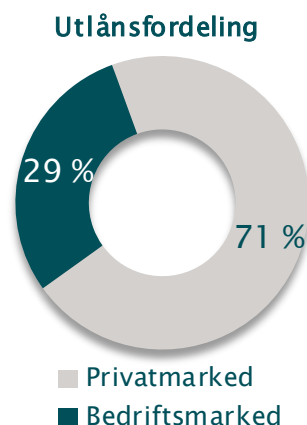
Annualisert egenkapitalavkastning per 1. kvartal 2018 er 6 prosent, noe som er 0,5 prosentpoeng høyere enn samme periode i fjor.

BALANSE

Per 31.03.2018 utgjør forvaltningskapitalen 3.449 millioner kroner som er en økning på 481 millioner kroner/16,2 prosent fra samme periode i fjor.

Siste 12 måneder er brutto utlån økt med 189 millioner kroner/7 prosent. Utlånene i EBK er i samme periode økt med 115 millioner kroner, slik at total utlånsvest de siste 12 måneder er 304 millioner kroner/ 9 prosent. Utlån til privatmarkedet inklusiv utlån i EBK har en vekst på 340 millioner kroner/ 14 prosent siste 12 måneder, mens utlån til bedriftsmarkedet er redusert med 36 millioner kroner/4 prosent siste 12 måneder.

Per 1. kvartal 2018 var innskudd fra kunder 2.258 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 90 millioner kroner/ 4 prosent. Bankens innskuddsdekning er 82,1 prosent per 1. kvartal 2018.



KAPITALDEKNING

Per 31.03.2018 var netto ansvarlig kapital 391 millioner kroner og kapitaldekningen på 20,53 prosent, mens tilsvarende tall per 1. kvartal 2017 var 295 millioner kroner og 17,64 prosent. Økningen forklares hovedsakelig at banken har i 2. kvartal 2017 gjennomført en fortrinnsrettsemisjon på 42 millioner kroner.

Ren kjernekapitaldekning for morbanken er 16,34 prosent per 31.03.2018. Tilsvarende tall per 1. kvartal 2017 var 15,04 prosent. Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 15,13 prosent per 31.03.2018. I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Overskuddet per 1. kvartal 2018 er ikke medregnet i kapitaldekningen siden banken kun har årlig revisjon.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

Per 1. kvartal 2018 er tap på utlån og garantier 0,1 millioner kroner. På samme tidspunkt er individuelle nedskrivninger 3,2 millioner kroner og gruppenedskrivninger 6,4 millioner kroner.

Banken har per 1. kvartal 2018 netto misligholdte engasjement på 18,2 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 185 prosent per 31.03.2018, og likviditeten i banken er god.

FRAMTIDSUTSIKTER

Banken har i en lengre periode jobbet med å redusere kostnadsveksten og øke inntektene. 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 2018 på 12–15 prosent, som er større enn den generelle kredittveksten i Norge. Det forventes ikke vesentlig utlånsvekst på bedriftsmarkedet i 2018.

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, 8. mai 2018
Styret for Klæbu Sparebank

Bente Haugrønning
styrets leder

Leif Lihaug
styrets nestleder

Gøril Forbord
styremedlem

Per Hangerhagen
styremedlem

Johan Petter Mæhre
ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
banksjef

Resultat

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		24.587	22.628	94.659
Rentekostnader og lignende kostnader		9.007	8.464	33.941
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.579	14.165	60.718
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		1.364	-	2.849
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.398	3.971	18.099
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		432	571	1.911
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(518)	945	2.192
Andre driftsinntekter		333	398	1.650
Netto andre driftsinntekter		5.145	4.742	22.879
Personalkostnader		5.895	6.400	24.827
Administrasjonskostnader		4.142	3.917	14.624
Avskrivning		439	377	1.563
Andre driftskostnader		3.332	3.230	11.074
Sum driftskostnader		13.807	13.924	52.089
Resultat før tap		6.917	4.983	31.509
Tap på utlån, garantier m.v.	1	139	50	4.944
Kurstap anleggsaksjer		(13)	-	(9)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		6.791	4.933	26.574
Skatt		1.780	1.165	6.225
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.011	3.768	20.348

Balanse

Eiendeler

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Konter og fordringer på sentralbanken		39.632	40.062	41.181
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		110.241	3.935	74.563
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.749.578	2.561.034	2.788.744
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(3.193)	(2.672)	(7.028)
Gruppevise nedskrivninger	2	(6.374)	(6.456)	(7.005)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.740.011	2.551.907	2.774.711
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		224.401	232.637	223.229
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		306.924	112.017	114.581
Eierinteresser i konsernselskap		6.912	6.912	6.912
Utsatt skattefordel		2.452	2.074	2.452
Varige driftsmidler		11.054	11.389	11.492
Andre eiendeler		388	842	13.777
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		7.174	6.457	7.250
Sum eiendeler		3.449.188	2.968.233	3.270.148

Gjeld og Egenkapital

				1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE			2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6			811	0	1.820
Innskudd fra og gjeld til kunder		4 %	89.626	2.257.791	2.168.165	2.121.636
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6			750.140	444.995	735.000
Annen gjeld				10.986	15.119	19.844
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.				9.157	7.324	6.130
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser				-	372	372
Ansvarlig lånekapital	6			79.820	49.820	49.820
Sum gjeld				3.108.704	2.685.794	2.934.622
Innskutt egenkapital				69.823	30.000	69.823
Sparebankens fond				259.506	243.765	259.506
Utjevningsfond				5.290	4.595	5.345
Gavefond				853	312	853
Regnskapsperiodens resultat				5.011	3.768	-
Sum egenkapital				340.484	282.439	335.528
Sum gjeld og egenkapital				3.449.188	2.968.234	3.270.150

Klæbu, 8. mai 2018

Styret for Klæbu Sparebank

Bente Haugrønning
styrets leder

Leif Lihaug
styrets nestleder

Gøril Forbord
styremedlem

Per Hangerhagen
styremedlem

Johan Petter Mæhre
ansattevalgt styremedlem

Bjørn Riise
banksjef

Noter

Regnskapsprinsipp.....	10
Note 1 Tap på utlån.....	10
Note 2 Nedskrivning på utlån og garantier.....	10
Note 3 Misligholdte og tapsutsatte lån.....	11
Note 4 Utlån til kunder.....	11
Note 5 Kapitaldekning.....	12
Note 6 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	13
Note 7 Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter.....	13
Note 8 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter	14

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 2017.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-3.835	-	4.356
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-631	50	599
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	4.605	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	31
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-42
Periodens tapskostnad	139	50	4.944

NOTE 2 – NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.028	2.672	2.672
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	4.356
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	170	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4.005	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.193	2.672	7.028

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.005	6.406	6.406
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-631	50	599
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	6.374	6.456	7.005

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	18.165	2.093	18.821
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto misligholdte utlån	18.165	2.093	18.821

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	14.848	5.527	20.656
Individuelle nedskrivninger	-3.193	-2.672	-7.028
Netto tapsutsatte engasjement	11.655	2.855	13.628

NOTE 4 – UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	21.056	27.888	27.176
Industri	11.486	8.996	12.264
Bygg, anlegg	97.871	64.255	110.762
Varehandel	34.000	41.027	32.656
Transport	8.694	9.184	8.325
Eiendomsdrift etc	568.039	648.717	599.969
Annen næring	65.443	42.971	44.129
Sum næring	806.589	843.038	835.280
Personkunder	1.942.989	1.717.996	1.953.464
Brutto utlån	2.749.578	2.561.034	2.788.743
Individuelle nedskrivninger	-3.193	-2.672	-7.028
Gruppenedskrivninger	-6.374	-6.456	-7.005
Netto utlån til kunder	2.740.011	2.551.906	2.774.710
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	835.683	720.600	773.255
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.575.694	3.272.506	3.547.965

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Kapitaldekning morbank			
Sparebankens fond	259.506	243.765	259.506
Innbetalt egenkapitalbevis	69.823	30.000	69.823
Utjevningsfond	853	312	853
Gavefond	5.290	4.595	5.345
Sum egenkapital	335.472	278.672	335.527
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-154	-1.557	-241
Immaterielle eiendeler	38	389	60
Fradrag i ren kjernekapital	-24.093	-25.859	-17.986
Ren kjernekapital	311.264	251.645	317.361
Fondsobligasjoner	29.820	29.820	29.820
Fradrag i kjernekapital	-	-3.232	-2.248
Sum kjernekapital	341.084	278.233	344.933
Ansvarlig lånekapital	50.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-3.232	-2.248
Sum tilleggskapital	50.000	16.768	17.752
Netto ansvarlig kapital	391.084	295.001	362.684
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	6.068	7.650	12.108
Institusjoner	15.087	13.872	11.374
Foretak	197.643	242.867	208.259
Pantsikkerhet eiendom	1.321.668	1.132.327	1.352.141
Forfalte engasjementer	27.254	3.140	28.238
Høyrisiko-engasjementer	1.012	-	1.012
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.174	15.770	12.057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.835	923	14.913
Andeler verdipapirfond	79.439	18.299	23.830
Egenkapitalposisjoner	43.084	34.832	43.084
Øvrige engasjementer	44.088	81.299	56.459
CVA-tillegg	436	475	436
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.770.788	1.551.454	1.763.911
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	134.555	121.291	134.555
Beregningsgrunnlag	1.905.343	1.672.745	1.898.465
Kapitaldekning i %	20,53 %	17,64 %	19,10 %
Kjernekapitaldekning	17,90 %	16,63 %	18,17 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,34 %	15,04 %	16,72 %
Kapitaldekning samarbeidende gruppe*	2018		
Ren kjernekapital	336.247		
Kjernekapital	372.747		
Netto ansvarlig kapital	430.043		
Beregningsgrunnlag	2.221.689		
Kapitaldekning i %	15,13 %		
Kjernekapitaldekning	16,78 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	19,36 %		

* I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	750.000	465.000	755.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-20.005	-20.000
Amortisert over-/underkurs	140	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	750.140	444.995	735.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,87 %	2,09 %	1,86 %

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	80.000	50.000	50.000
Amortisert over-/underkurs	-180	-180	-180
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	79.820	49.820	49.820
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,42 %	5,04 %	4,85 %

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	-	-	-	-	-	39.632	39.632
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	110.241	110.241
Utlån til kunder	447.081	32.059	159.792	535.885	1.565.194	-	2.740.011
Obligasjoner/sertifik.	-	16.002	39.077	169.322	-	-	224.401
Aksjer	-	-	-	-	-	313.836	313.836
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	21.068	21.068
Sum eiendeler	447.081	48.061	198.869	705.207	1.565.194	484.777	3.449.188

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	811	811
Innskudd fra kunder	-	780.844	19.382	53.000	-	1.404.565	2.257.791
Obligasjonsgjeld	-	-	50.000	700.140	-	-	750.140
Ansvarlig lån	-	-	-	-	50.000	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	29.820	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	20.143	20.143
Egenkapital	-	-	-	-	-	340.484	340.484
Sum gjeld og egenkapital	-	780.844	69.382	753.140	79.820	1.766.003	3.449.188

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	-	-	-	-	-	39.632	39.632
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	110.241	110.241
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.740.011	2.740.011
Obligasjoner/sertifik.	74.912	149.489	-	-	-	-	224.401
Aksjer	-	-	-	-	-	313.836	313.836
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	21.068	21.068
Sum eiendeler	74.912	149.489	-	-	-	3.224.788	3.449.188

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	811	811
Innskudd fra kunder	-	2.604	-	-	-	2.255.187	2.257.791
Obligasjonsgjeld	200.000	550.140	-	-	-	-	750.140
Ansvarlig lån	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	29.820	-	-	-	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	20.143	20.143
Egenkapital	-	-	-	-	-	340.484	340.484
Sum gjeld og egenkapital	200.000	632.564	-	-	-	2.616.624	3.449.188