

Rapport 3. kvartal 2018

Klæbu Sparebank

Innhold

Innhold.....	2
Nøkkeltall	3
Styrets beretning.....	4
Resultat.....	7
Balanse.....	8
Noter.....	9

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	59,9 %	63,2 %	62,3 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP	63,9 %	68,3 %	66,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-0,7 %	9,6 %	9,7 %
Egenkapitalavkastning*	7,2 %	7,2 %	6,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,1 %	22,5 %	22,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,14 %	0,03 %	0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,47 %	2,47 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	1,83 %	1,89 %	1,93 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,6 %	28,1 %	30,0 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	26,7 %	26,3 %	28,4 %
Innskuddsdekning	81,1 %	82,3 %	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	16,69 %	16,13 %	16,72 %
Kjernekapitaldekning	18,26 %	17,62 %	18,17 %
Kapitaldekning	20,90 %	18,57 %	19,10 %
Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe			
Leverage ratio	9,40 %	9,73 %	10,18 %
Likviditet			
LCR	442	116	374
NSFR	128	120	151
Likviditetsindikator 1 bank	116,45	107,95	108,82
Likviditetsindikator 2 bank	116,45	114,95	113,55

Styrets beretning

HOVEDPUNKTER PER 3. KVARTAL 2018

Resultat etter skatt

18,5 mnok

Egenkapitalavkastning

7,2 prosent

Utlånsvekst

inkl. EBK

10 prosent

Forvaltningskapital

3,6 mrd

Ren kjernekapitaldekning
samarbeidende gruppe

15,44 prosent

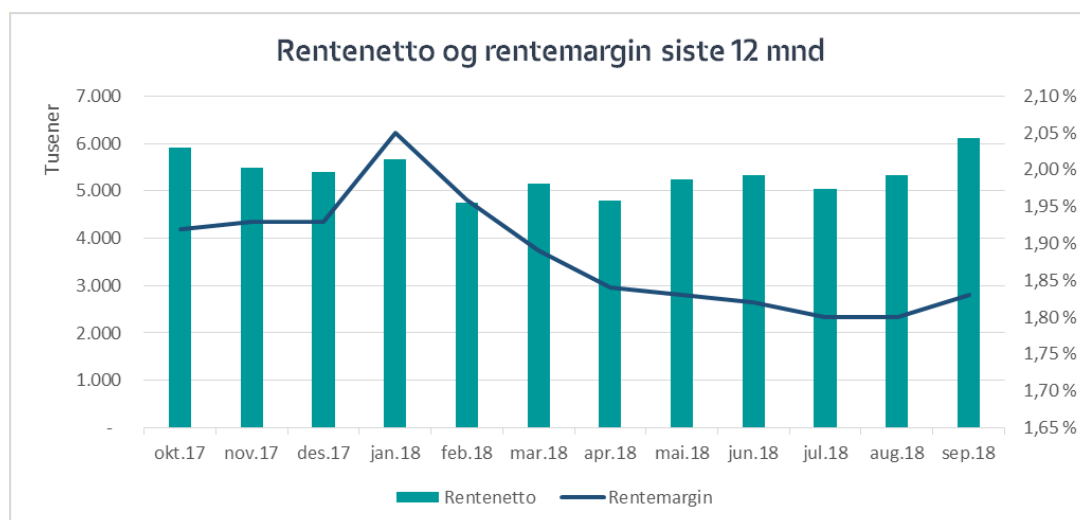
Innskuddsdekning

81,1 prosent

DRIFTSRESULTAT PER 3. KVARTAL 2018

Driftsresultat etter skatt per 3. kvartal 2018 ble 18,5 millioner kroner, som er en økning på 2,2 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Endringen forklares hovedsakelig av økt utlånsvolum og lavere driftskostnader.

Rentenetto per 3. kvartal 2018 er 43,9 millioner kroner, som er en økning på 3,5 millioner kroner fra samme periode i fjor. Økt utlånsvolum forklarer endringen. Rentenetto i prosent av forvaltningskapital er redusert med 0,06 prosentpoeng per 3. kvartal 2018 sammenlignet med 3. kvartal 2017. Banken har varslet renteøkning fra medio november 2018, som vil forbedre rentemarginen i 4. kvartal 2018 med full effekt fra 2019.



Netto andre driftsinntekter per 3. kvartal 2018 er 16,7 millioner kroner, som er en reduksjon på 0,6 millioner kroner fra 3. kvartal 2017. Inntektsendringen forklares hovedsakelig av lavere netto verdiendringer på verdipapirer.

Driftskostnadene per 3. kvartal 2018 er 38,4 millioner kroner, som er en reduksjon på 0,3 millioner kroner fra samme periode i fjor. Færre årsverk og endringer i regnskapsmessige periodiseringer er hovedforklaringen til kostnadsreduksjonen. Kostnadsprosent justert for utbytte og netto verdiendringer er 63,9 prosent per 3. kvartal 2018, som er 4,4 prosentpoeng lavere enn samme periode i fjor.

Banken har kostnadsført tap på utlån og garantier per 3. kvartal 2018 med 1,3 millioner kroner.

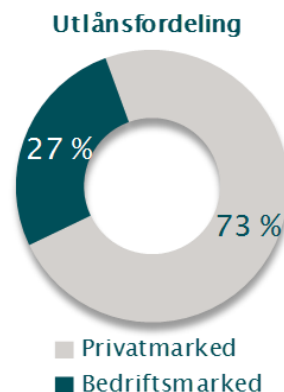
Annualisert egenkapitalavkastning per 3. kvartal 2018 er 7,2 prosent, noe som er på samme nivå som i fjor.

BALANSE

Per 30.09.2018 er forvaltningskapitalen 3.580 millioner kroner som er en økning på 319 millioner kroner/10 prosent fra samme periode i fjor.

Siste 12 måneder er brutto utlån økt med 252 millioner kroner/9 prosent. Utlånene i EBK er i samme periode økt med 96 millioner kroner, slik at total utlansvekst de siste 12 måneder er 348 millioner kroner/10 prosent. Utlån til privatmarkedet inklusiv utlån i EBK har en vekst på 324 millioner kroner/ 12 prosent siste 12 måneder. Fra september 2017 til september 2018 har utlån til bedriftsmarkedet økt med 26 millioner kroner/3 prosent.

Per 3. kvartal 2018 var innskudd fra kunder 2.411 millioner kroner, som er en økning siste 12 måneder på 171 millioner kroner/ 8 prosent. Bankens innskuddsdekning er 81,1 prosent per 3. kvartal 2018.



KAPITALDEKNING

Per 30.09.2018 var netto ansvarlig kapital 396 millioner kroner og kapitaldekningen på 20,90 prosent, mens tilsvarende tall per 3. kvartal 2017 var 347 millioner kroner og 19,01 prosent. Ren kjernekapitaldekning for morbanken er 16,69 prosent per 30.09.2018. Tilsvarende tall per 3. kvartal 2017 var 16,13 prosent. Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe er 15,44 prosent per 30.09.2018. I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Banken har en eierandel på 0,53 % i Eika Gruppen AS og på 1,00 % i Eika Boligkreditt AS.

Delårsregnskapet pr. 30.06.2018 er revisorbekreftet og deler av resultatet etter skatt fratrasket påregnelig utbytte til egenkapitalbeviserne er tillagt kapitaldekningen. Kvartalsresultatet for 3. kvartal 2018 er ikke revisorbekreftet.

TAP / MISLIGHOLDTE LÅN

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

Banken har per 3. kvartal 2018 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 442 prosent per 30.09.2018, 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 8-9 prosent. 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.

Sammen med 10 andre banker sa banken opp samarbeidsavtalen med Eika Gruppen AS januar 2018. Oppsigelsestiden er frem til 31.12.2021. Forhandlinger med Eika Gruppen AS om videre samarbeid foregår fortsatt. Banken har behov for å redusere dagens kostnader vesentlig og det må etableres muligheter for mer felles utvikling spesielt innenfor IT. Samarbeidsgruppen registrerer stor interesse for sine synspunkter og sitt initiativ fra andre aktører. Dette opplever banken som svært positivt.

Klæbu, 25. oktober 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

		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		27.503	23.565	77.414	69.350	94.659
Rentekostnader og lignende kostnader		11.012	8.434	29.980	25.434	33.941
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16.490	15.130	47.433	43.916	60.718
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		-	100	3.866	2.800	2.849
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.319	4.754	13.454	13.037	18.099
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		460	453	1.706	1.463	1.911
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(142)	288	179	1.780	2.192
Andre driftsinntekter		409	400	916	1.164	1.650
Netto andre driftsinntekter		4.127	5.088	16.709	17.318	22.879
Personalkostnader		7.764	5.643	19.087	18.075	24.827
Administrasjonskostnader		2.805	3.574	9.397	11.000	14.624
Avskrivning		426	383	1.315	1.141	1.563
Andre driftskostnader		2.487	2.972	8.625	8.482	11.074
Sum driftskostnader		13.483	12.572	38.424	38.698	52.089
Resultat før tap		7.135	7.646	25.718	22.536	31.509
Tap på utlån, garantier m.v.	1	439	(210)	1.306	649	4.944
Kurstap anleggsaksjer		(487)	-	(500)	7	(9)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		7.183	7.856	24.912	21.881	26.574
Skatt		1.855	2.000	6.365	5.485	6.225
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.328	5.856	18.547	16.396	20.348

Balanse

Eiendeler

		3. kvartal	3. kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Konter og fordringer på sentralbanken		39.885	38.631	41.181
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		84.652	16.008	74.563
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.974.067	2.721.631	2.788.744
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.323)	(3.103)	(7.028)
Gruppevis nedskrivninger	2	(6.280)	(6.660)	(7.005)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.963.464	2.711.867	2.774.711
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		278.043	267.477	223.229
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		185.376	189.418	114.581
Eierinteresser i konsernselskap		6.912	6.912	6.912
Utsatt skattefordel		2.452	2.074	2.452
Immaterielle eiendeler		(58)	-	-
Varige driftsmidler		10.390	10.842	11.492
Andre eiendeler		723	11.617	13.777
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		8.648	6.800	7.250
Sum eiendeler		3.580.488	3.261.648	3.270.148

Gjeld og Egenkapital

		3. kvartal	3. kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	837	4.233	1.820
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.411.350	2.240.316	2.121.636
Gjeld stiftet v/ utstedelse av verdipapirer	6	700.000	595.000	735.000
Annen gjeld		15.126	18.698	19.844
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		20.606	18.333	6.130
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	372	372
Ansvarlig lånekapital	5, 6	79.820	49.820	49.820
Sum gjeld		3.227.738	2.926.772	2.934.622
Innskutt egenkapital		68.793	69.823	69.823
Sparebankens fond	5	259.506	243.765	259.506
Gavefond	5	5.050	4.580	5.345
Utjevningsfond		853	312	853
Regnskapsperiodens resultat		18.547	16.396	-
Sum egenkapital		352.750	334.876	335.528
Sum gjeld og egenkapital		3.580.488	3.261.648	3.270.150

Klæbu, 25. oktober 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 pr. 30.06.2018 er revisorbekreftet og deler av resultatet etter skatt fratrasket påregnelig utbytte til egenkapitalbeviserne er tillagt kapitaldekningen. Kvartalsresultatet for 3. kvartal 2018 er ikke revisorbekreftet.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	118	-	-2.705	431	4.356
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	321	-210	-725	255	599
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	0	-	4.134	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	0	-	602	-	31
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-	-37	-42
Periodens tapskostnad	440	-210	1.306	649	4.944

NOTE 2 – NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.028	2.672	2.672
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.012	1.508	1.333
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	288	-	3.023
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-1.077	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4.005	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.323	3.103	7.028

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.005	6.456	6.406
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-725	204	599
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	6.280	6.660	7.005

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	249	15.437	18.821
Individuelle nedskrivninger	-118	-	-
Netto misligholdte utlån	131	15.437	18.821

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	12.741	5.414	20.656
Individuelle nedskrivninger	-4.205	-3.103	-7.028
Netto tapsutsatte engasjement	8.536	2.311	13.628

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN TIL KUNDER

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	13.293	35.053	27.176
Industri	17.556	7.802	12.264
Bygg, anlegg	89.591	105.998	110.762
Varehandel	30.685	34.362	32.656
Transport	7.615	8.732	8.325
Eiendomsdrift etc	592.853	531.045	599.969
Annen næring	38.255	42.207	44.129
Sum næring	789.848	765.199	835.280
Personkunder	2.184.219	1.956.432	1.953.464
Brutto utlån	2.974.067	2.721.631	2.788.744
Individuelle nedskrivninger	-4.323	-3.103	-7.028
Gruppenedskrivninger	-6.280	-6.660	-7.005
Netto utlån til kunder	2.963.464	2.711.868	2.774.711
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	794.438	698.481	773.255
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.757.902	3.410.349	3.547.966

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sparebankens fond	268.371	243.765	259.506
Innbetalt egenkapitalbevis	68.793	69.823	69.823
Utjevningfond	853	312	853
Gavefond	5.050	4.580	5.345
Sum egenkapital	343.067	318.480	335.527
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-73	-647	-241
Immaterielle eiendeler	-	162	60
Fradrag i ren kjernekapital	-26.538	-18.272	-17.986
Ren kjernekapital	316.456	299.723	317.360
Fondsobligasjoner	29.820	29.820	29.820
Fradrag i kjernekapital	-	-2.284	-2.248
Sum kjernekapital	346.276	327.259	344.932
Ansvarlig lånekapital	50.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-2.284	-2.248
Sum tilleggskapital	50.000	17.716	17.752
Netto ansvarlig kapital	396.276	344.975	362.684
	2018	2017	2017
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	2.017	9.375	12.108
Institusjoner	16.310	19.849	11.374
Foretak	167.521	216.229	208.259
Pantsikkerhet eiendom	1.419.810	1.264.942	1.352.141
Forfalte engasjementer	5	23.547	28.238
Høyrisiko engasjementer	1.012	1.230	1.012
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.679	15.169	12.057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.281	3.202	14.913
Andeler verdipapirfond	37.113	34.653	23.830
Egenkapitalposisjoner	43.848	42.828	43.084
Øvrige engasjementer	49.717	104.851	56.459
CVA-tillegg	404	446	436
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.761.717	1.736.322	1.763.911
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	134.555	121.291	134.555
Beregningsgrunnlag	1.896.272	1.857.613	1.898.466
Kapitaldekning i %	20,90 %	18,57 %	19,10 %
Kjernekapitaldekning	18,26 %	17,62 %	18,17 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,69 %	16,13 %	16,72 %

Kapitaldekning samarbeidende gruppe*	2018
Ren kjernekapital	343.131
Kjernekapital	378.477
Ansvarlig kapital	435.884
Beregningsgrunnlag	2.221.829
Kapitaldekning i %	19,62 %
Kjernekapitaldekning	17,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,44 %

*I samarbeidende gruppe inngår bankens eierskap i Eika Gruppen AS (0,53 %) og Eika Boligkreditt AS (1,00 %)

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Obligasjoner, nominell verdi	700.000	615.000	755.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-20.005	-20.000
Amortisert over-/underkurs	-	5	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	700.000	595.000	735.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,95 %	1,91 %	1,68 %

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	80.000	50.000	50.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-180	-180	-180
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	79.820	49.820	49.820
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,42 %	4,90 %	4,85 %

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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	39.885	39.885
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	84.652	84.652
Utlån til kunder	49.602	42.932	151.477	146.199	2.271.246	302.008	2.963.464
Obligasjoner/sertifik.	-	-	33.121	244.922	-	-	278.043
Aksjer	-	-	-	-	-	192.288	192.288
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	22.157	22.157
Sum eiendeler	49.602	42.932	184.598	391.121	2.271.246	640.990	3.580.489

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	837	837
Innskudd fra kunder	-	849.475	96.364	-	-	1.465.511	2.411.350
Obligasjonsgjeld	-	-	100.000	600.000	-	-	700.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	50.000	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	29.820	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	35.732	35.732
Egenkapital	-	-	-	-	-	352.750	352.750
Sum gjeld og egenkapital	-	849.475	196.364	600.000	79.820	1.854.830	3.580.489

NOTE 8 – 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	-	-	-	-	-	39.885	39.885
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	84.652	84.652
Utlån til kunder	-	-	371.702	-	-	2.591.762	2.963.464
Obligasjoner/sertifik.	74.823	183.168	20.052	-	-	-	278.043
Aksjer	-	-	-	-	-	192.288	192.288
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	22.157	22.157
Sum eiendeler	74.823	183.168	391.754	-	-	2.930.744	3.580.489

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	837	837
Innskudd fra kunder	-	-	52.945	-	-	2.358.405	2.411.350
Obligasjonsgjeld	100.000	600.000	-	-	-	-	700.000
Ansvarlig lån	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	29.820	-	-	-	-	29.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	35.732	35.732
Egenkapital	-	-	-	-	-	352.750	352.750
Sum gjeld og egenkapital	100.000	679.820	52.945	-	-	2.747.724	3.580.489