

Kvartalsrapport

1.kvartal 2022



Innholdsfortegnelse

Innholdsfortegnelse	2
Nøkkeltall	3
Styrets beretning pr. 31. mars 2022	4
Egenkapitaloppstilling	6
Noter til delårsregnskapet	7
NOTE 1 – Generell informasjon	7
NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer	7
NOTE 3 – Konsernselskaper	9
NOTE 4 – Transaksjoner med nærstående parter	9
NOTE 5 – Kredittforringende engasjement	10
NOTE 6 – Fordeling utlån kunder	10
NOTE 7 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	11
NOTE 8 – Segmentinformasjon	12
NOTE 9 – Verdipapirer	13
NOTE 10 – Verdipapirgjeld	14
NOTE 11 – Kapitaldekning	15
NOTE 12 – Egenkapitalbevis	16
NOTE 13 – Hendelser etter balansedagen	18

Nøkkeltall

	30.03.2022	30.03.2021	31.12.2021
Rentabilitet m.v.			
Kostnader i % av inntekter	69,03	73,32	70,88
Kostnader i % av inntekter justert for VP	64,61	71,50	74,21
Driftsresultat før tap i % av GFK	0,64	0,66	0,69
Resultat i % av GFK	0,53	0,66	0,60
Totalresultat i % av GFK	0,53	0,37	0,78
Rentenetto i % av GFK	1,66	1,71	1,72
Ek-avkastning i % (etter skatt) av res. av ord.drift	7,60	8,32	5,25
EK-avkastning i % av totalresultat (annualisert)	7,60	9,92	6,30
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning i %	21,88	19,79	20,48
Kjernekapitaldekning i %	23,77	21,74	22,45
Kapitaldekning i %	25,28	23,29	24,03
Leverage ratio i %	12,59	12,03	11,78
Konsolidering samarbeidende gruppe			
Ren kjernekapitaldekning i %	18,89	18,68	19,53
Kjernekapitaldekning i %	20,73	20,55	21,39
Kapitaldekning i %	22,35	22,21	23,04
Innskudd og utlån			
Innskuddsdekning i %	87,70	81,03	85,33
Lån overført til boligkreditt i MNOK	1 034 348	1 250 344	1 090 000
Andel lån overført til EBK - kun PM i %	26,36	33,35	27,87
Andel BM tot.eng. (inkl. EBK)	20,19	29,85	22,63
Likviditet			
LCR i %	221	140	138
NSFR	141	138	141
Bemanning			
Antall årsverk	36,6	34,3	38,6
Forretningskapital			
Selbu Sparebanks forvaltningskapital	4 912 205	4 607 223	4 841 993
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt	1 034 348	1 250 344	1 090 000
Sum forretningskapital	5 946 553	5 857 567	5 931 993

Styrets beretning pr. 31. mars 2022

RESULTAT

Kommentarene er basert på morbankens regnskap. Konsernregnskapet inneholder endringer i tallstørrelser rundt datterselskapets inntekter og utgifter, samt lån og innskudd i banken. Disse ansees som uvesentlige.

Akkumulert totalresultat etter skatt er 6,5 MNOK, mot 4,2 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen utgjør nå 20,4 MNOK, mot 19,6 MNOK tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 1,7 %, samme som tilsvarende periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter er på 5,1 MNOK, mot 6,3 MNOK tilsvarende periode i fjor. Andre gebyrer og provisjonsinntekter er 7,6 MNOK, mot 7,2 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Obligasjonsbeholdningen er nedskrevet med 1,7 MNOK, mot nedskrivning med 0,1 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Årsaken til nedskrivning i 2021 skyldes urolighetene i markedet i forbindelse med Russlands invasjon av Ukraina.

Driftskostnadene er 17,6 MNOK, mot 19,1 MNOK tilsvarende periode i fjor. De største endringene skyldes at vi nå har etablert Lokalbank.

Banken har tilbakeført tap på utlån og garantier med 0,1 MNOK. 2,1 MNOK var tapsført samme periode i fjor.

Annualisert egenkapitalavkastning av resultat av ordinær drift er 7,6 %, mot 2,1 % samme periode i fjor.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er 4.912 MNOK. Dette er en økning på 305 MNOK, 6,6 % fra samme periode i fjor.

Innskudd er 3387 MNOK, en økning på 113 MNOK, 13,6 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 87,7 %.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 184 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 537 MNOK.

Netto utlån til kunder er 3.683 MNOK, en økning på 4,9 % fra tilsvarende periode i fjor. Det er avsatt tap på totalt 16,7 MNOK.

KAPITALDEKNING

Netto ansvarlig kapital er på 670 MNOK og kapitaldekningen 25,28 %. Tilsvarende tall per 1.kvartal 2021 var 585 MNOK og 23,29 %.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 221 %, og likviditeten i banken er god.

FREMTIDSUTSIKTER

Banken satser på personlig service. Vi tilbyr ellers et bredt spekter av finansielle rådgivningstjenester innenfor forsikring, kredittkort og fondsprodukter i tillegg til lån og innskudd. Vi jobber målrettet for å øke disse inntektene ytterligere.

Selbu, den 31. mars 2022

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	Note	KONSERN	
		1.kv. 2022	31.12.2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost og virkelig verdi		27 646	104 621
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1 821	4 926
Rentekostnader og lignende kostnader		9 201	30 059
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20 266	79 488
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester		7 555	29 168
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		755	3 207
Utbytte og andre Inntekter av egenkapitalinstrumenter		134	5 959
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdpapirer	9	-1 746	-268
Andre driftsinntekter		391	2 632
Netto andre driftsinntekter		5 579	34 284
Sum driftsinntekter		25 845	113 772
Lønn og andre personalkostnader		9 216	37 161
Andre driftskostnader		7 751	39 104
Avskrivninger av varige driftsmidler		956	5 096
Sum driftskostnader		17 923	81 361
Driftsresultat før tap		7 922	32 411
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-108	-3 551
Resultat før skatt		8 030	35 962
Skattekostnad		1 575	7 270
Resultat av ordinær drift etter skatt		6 455	28 692
Utvidet resultat			
Verdiendringer egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet re	9	-	5 603
TOTALRESULTAT		6 455	34 295

Resultat per egenkapitalbevis

MORBANK		
1.kv. 2022	1.kv. 2021	31.12.2021
27 778	25 636	106 002
1 821	1 209	4 926
9 201	7 201	30 059
20 398	19 644	80 869
7 555	7 182	29 168
755	670	3 207
4	-78	5 299
-1 746	-86	-268
-	1	54
5 058	6 349	31 046
25 456	25 993	111 915
9 207	8 833	37 089
7 656	9 518	39 315
708	706	2 915
17 571	19 057	79 319
7 885	6 936	32 596
-108	2 144	-3 551
7 993	4 792	36 147
1 538	1 211	7 455
6 455	3 581	28 692
-	662	5 603
6 455	4 243	34 295

5,35	2,84	5,20
-------------	-------------	-------------

BALANSE

EIENDELER

		1.kv.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		5 992	5 152
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		304 047	251 363
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5,6,7,8	1 084 593	1 131 043
Netto utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		2 767 858	2 703 466
Rentebærende verdipapirer	9	537 383	477 350
Finansielle derivater			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	137 799	197 131
Eierinteresser i konsernselskaper	3,9		
Immaterielle eiendeler			287
Varige driftsmidler		31 954	63 293
Andre eiendeler		32 148	11 232
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		400	400

SUM EIENDELER

GJELD OG EGENKAPITAL

Innlån fra kredittinstitusjoner		10 090	10 016
Innskudd fra og gjeld til kunder	8	3 387 270	3 308 984
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	723 634	731 353
Finansielle derivater			
Annen gjeld		11 292	24 243
Betalbar skatt			8 310
Utsatt skatt		1 523	2 766
Andre avsetninger		7 549	
Ansvarlig lånekapital	10	40 084	40 169
SUM GJELD		4 181 442	4 125 841
Innskutt egenkapital	12	39 902	39 902
Fondsobligasjonskapital	10	50 000	50 000
Opptjent egenkapital		624 375	624 974
Periodens resultat etter skatt		6 455	
SUM EGENKAPITAL		720 732	714 876
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4 902 174	4 840 717

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	7	61 878	55 320	57 684
Andre forpliktelser	7	210 378	212 367	228 980

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Annen				Sum
	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Spareban- kens fond	Uttevnings- fond	Utbytte	Gave- fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	eierandelsk apital	
Egenkapital 31.12.2021	40 000	-250	152	50 000	533 592	1 083		8 014	0	79 483	0	2 800	714 874
Resultat etter skatt					6 455								6 455
Totalresultat 31.03.2022	0		0	0	6 455	0	0	0	0	0	0	0	6 455
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling fra gavefond													0
Utbetalte renter hybridkapital					-597								-597
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 31.03.2022	40 000	-250	152	50 000	539 450	1 083	0	8 014	0	79 483	0	2 800	720 732
Egenkapital 31.12.2020	40 000	-210	152	50 000	511 573	1 803	0	7 155	0	73 607	0	3 009	687 089
Resultat etter skatt					4 243								4 243
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	4 243	0	0	0	0	0	0	0	4 243
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling av gaver								-590					-590
Utbetalte renter hybridkapital													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 31.03.2021	40 000	-210	152	50 000	515 816	1 803	0	6 565	0	73 607	0	3 009	690 742

Noter til delårsregnskapet

NOTE 1 – Generell informasjon

Opplysningene i notene gjelder Selbu Sparebank, organisasjonsnummer 937 901 836.

Selbu Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Banken ønsker å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene. De viktigste kundene er personkunder, primærnæringer samt små og mellomstore bedrifter.

Banken er notert på Oslo Børs med obligasjonsgjeld.

Delårsregnskapet gjelder for perioden 01.01.2022 – 31.03.2022, og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 12.05.2022.

Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner der ikke annet er angitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditets-beregningen.

NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr. 31-03.2021 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU i tråd med §1-4, 2.ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskap.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 01.01.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett overtrekk eller en restanse som overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16 – Regnskapsføring av leieavtaler

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 første gang fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen, mens leieforpliktelsen

vil bli presentert på linjen for annen gjeld. Bruksretten vil bli tildelt en risikovekt på 100% i kapitaldekningsberegningene.

Banken har valgt å benytte seg av følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes i disse tilfellene som en kostnad lineært over leieperioden. Dette gjelder bl.a. leie av printere, frankeringsmaskiner og kaffemaskiner.
- Unntak for endring av sammenlignbare tall ved overgang til IFRS 16.

Selbu Sparebank har ved innføringen av IFRS 16 pr 1. januar 2021 tatt inn beregninger for leieavtale i Selbu, Stjørdal, Hommelvik, Vikhammer og Trondheim, som er balanseført.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forbehold og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av Covid-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

En nærmere beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodellen samt omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2 finnes i note 1 og note 2 i årsberetningen for 2021.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3, se note 9.

NOTE 3 – Konsernselskaper

Selskap	Selskapets egenkapital	Antall aksjer	Bokført verdi
Selbu Sparebankgården AS (konsolidert)	12.284	100 %	12.284
Selbu Sparebankbygg AS (konsolidert)	264	100 %	134
Sum	12.548		12.418

NOTE 4 – Transaksjoner med nærstående parter

I bankens regnskap inngår følgende poster:

	31.03.2022	31.03.2021
Selbu Sparebankgården AS		
Innskudd fra datterselskap	538	3.702
Utlån til datterselskap	0	22.775
Renter til datterselskap	1	2
Renter fra datterselskap	0	140
 Selbu Sparebankbygg AS		
Innskudd fra datterselskap	0	0
Utlån til datterselskap	10.092	10.700
Renter til datterselskap	0	0
Renter fra datterselskap	132	126
Renter på ansvarlig lån	0	0
Andre eiendeler	9.898	10.398
Skyldig konsernbidrag	186	353

NOTE 5 – Kredittforringende engasjement

Et engasjement ansees som misligholdt (betalingsmisligholdt) når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er dekket inn innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte engasjement) er engasjement som ikke er i betalingsmisligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et antatt tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt.

Informasjon om misligholdsdefinisjon finnes i note 2.

Misligholdt over 90 dager

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4 975	6 675	2 009
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	11 387	0	11 167
Nedskrivninger i steg 3	-2 696	-1 190	-2 680
Netto misligholdte engasjementer	13 666	5 485	10 496

Andre kredittforringede

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	16 096	16 039	18 848
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	45 195	0	65 744
Nedskrivninger i steg 3	-10 283	-8 609	-6 975
Netto andre kredittforringede engasjement	51 008	7 430	77 617

NOTE 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Landbruk	229 225	254 566	250 995
Industri	60 094	52 583	45 980
Bygg, anlegg	75 042	170 418	116 261
Varehandel	22 432	23 793	25 799
Transport	10 169	10 135	9 886
Eiendomsdrift etc	452 713	621 903	457 173
Annen næring	139 794	74 364	155 659
Sum næring	989 468	1 207 762	1 061 753
Personkunder	2 889 751	2 497 205	2 820 462
Brutto utlån	3 879 219	3 704 967	3 882 215
Steg 1 nedskrivninger	-1 370	-1 688	-1 318
Steg 2 nedskrivninger	-4 839	-13 143	-4 811
Steg 3 nedskrivninger	-10 467	-8 609	-9 656
Netto utlån til kunder	3 862 543	3 681 527	3 866 431
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 034 348	1 250 345	1 090 280
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 896 891	4 931 871	4 956 711

NOTE 7 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttende kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Avsetning forventet kredittap - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning pr. 01.01.2022	483	309	2 078	2 871
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45	-94	0	-49
Overføringer til steg 2	-32	110		79
Overføringer til steg 3	-1	0	31	30
Avsetning på nye engasjementer	135	1	0	136
Engasjementer fraregnet i perioden	-30	-13	-2	-46
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	-144	27	1	-116
Avsetning forventet kredittap pr. 31.03.2022	456	340	2 108	2 904
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	426	338	2 055	2 819
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	31	2	53	85

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Totalengasjement - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2022	2 750 300	175 869	21 201	2 947 370
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56 416	-56 416	0	0
Overføringer til steg 2	-103 497	103 497	0	0
Overføringer til steg 3	-74	-4	79	0
Nye engasjementer	375 132	4 485	0	379 617
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-282 437	-20 648	-536	-303 621
Totalengasjement pr. 31.03.2022	2 795 840	206 782	20 744	3 023 366

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Avsetning forventet kredittap - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning pr. 01.01.2022	927	4 582	9 180	14 689
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71	-462	0	-390
Overføringer til steg 2	-45	371	0	325
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Avsetning på nye engasjementer	114	0	0	114
Engasjementer fraregnet i perioden	-48	-3	0	-51
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	39	31	-8	63
Avsetning forventet kredittap pr. 31.03.2022	1 057	4 520	9 173	14 750
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	944	4 500	8 412	13 857
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	113	20	761	893

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Totalengasjement - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2022	1 018 724	99 962	80 990	1 199 677
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62 656	-62 656	0	0
Overføringer til steg 2	-33 654	33 654	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye engasjementer	74 644	1	0	74 645
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-117 327	-4 478	-24 408	-146 213
Totalengasjement pr. 31.03.2022	1 005 043	66 484	56 582	1 128 109

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden steg 1	-103	352	772
Endring i perioden steg 2	31	-2 606	5 777
Endring i perioden steg 3, inkl rente på kredittforringede engasjementer	93	42	-2 356
Konstaterte tap, tidligere avsetning i steg 3	0	0	-884
Konstaterte tap, uten tidligere avsetning i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	88	69	242
Tapskostnader i perioden	108	-2 144	3 551

NOTE 8 – Segmentinformasjon

Selbu Sparebank utarbeider p.t. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedriftsmarked (PM/BM), men det vurderes fortløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM/BM:

	31.03.2022			31.03.2021			31.12.2021		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balan:	2 889 751	989 468	3 879 219	2 497 205	1 207 762	3 704 967	2 820 462	1 061 753	3 882 215
Utlån til kunder - via EBK	1 034 348		1 034 348	1 250 345		1 250 345	1 090 280		1 090 280
Sum utlån til kunder	3 924 099	989 468	4 913 567	3 747 550	1 207 762	4 955 312	3 910 742	1 061 753	4 972 495
 Innskudd fra kunder	 2 365 879	 1 021 390	 3 387 269	 2 036 360	 946 619	 2 982 979	 2 289 708	 1 022 771	 3 312 479

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankenes hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter vil derfor gi liten eller ingen tilleggsinformasjon.

NOTE 9 – Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling/fastsettelse av virkelig verdi

Nivå 1:

Verdsetting basert på kvoterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2:

Verdsetting som baserer seg på:

- 1) Direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt
- 2) Modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner
- 3) Prising i et marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse

Nivå 3:

Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige, og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		537 383		537 383
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			47 335	47 335
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			90 464	90 464
Sum	-	537 383	137 799	675 182

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. Resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	178 939	18 192
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering	100	29 143
Salg	(88 575)	
Utgående balanse	90 464	47 335

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		516.638		516.638
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			183.626	183.626
Sum	-	516.638	183.626	700.264

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. Resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	186.602	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	662	
Investering		
Salg	(3.638)	
Utgående balanse	183.626	-

NOTE 10 – Verdipapirgjeld

Alle lån er utstedt i norske kroner, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer. Lånene har flytende rente med marginpåslag i forhold til 3 måneders nibor, og gjeldende rentesatser fastsettes for 3 måneder av gangen. Over-/underkurser (senior obligasjonslån) amortiseres over lånenes løpetider som en del av den effektive renten.

Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010832280	13.09.2018	13.09.2021			75 000		3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0010851058	02.05.2019	02.05.2022	25 000	25 000	25 000	25 000	3 mnd. NIBOR + 53 bp
NO0010851066	02.05.2019	02.05.2023	150 000	150 000	150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 66 bp
NO0010865066	27.09.2019	27.09.2022	17 000	17 000	75 000	25 000	3 mnd. NIBOR + 53 bp
NO0010874274	31.01.2020	31.01.2024	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 59 bp
NO0010886468	22.06.2020	22.09.2023	95 000	95 000	95 000	95 000	3 mnd. NIBOR + 96 bp
NO0010891245	21.08.2020	21.08.2025	50 000	100 000	50 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 92 bp
NO0010946536	04.03.2021	04.03.2026	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 64 bp
NO0010947245	08.03.2021	08.03.2024	135 000	135 000	85 000	135 000	3 mnd. NIBOR + 50 bp
Underkurser				142	-822	118	
Periodiserte renter				1 493	789	1235	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				723 635	754 967	731 353	

Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008344	27.05.2021	27.05.2031	40 000	40 000	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 150 bp
Periodiserte renter				84	268	169	
Sum ansvarlig lånekapital				40 084	40 268	40 169	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	731 353	0	-8 000	282	723 635
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	731 353	0	-8 000		723 635
Ansvarlige lån	40 169	0	0	-85	40 084
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40 169	0	0	-85	40 084

NOTE 11 – Kapitaldekning

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	39 750	39 750	39 750
Overkursfond/Aksjepremie	152	152	152
Sparebankens fond	532 783	511 572	533 592
Gavefond	8 015	6 565	8 015
Utevningsfond	1 084	1 803	1 084
Avsatt annen eierandelskapital		-	-
Annen egenkapital	79 483	73 608	79 483
Sum egenkapital	661 267	633 450	662 076
Fradrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse	-4 685	-4 632	-4 685
Fradrag for andre immaterielle eiendeler			-
Fradrag i ren kjernekapital			-
Fradrag for kapitalelementer	-6 847	-6 091	-6 847
Fradrag forsvarlig versettelse	-675	-700	-677
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-68 639	-116 049	-130 515
Ren kjernekapital	580 421	505 978	519 352
Fondsobligasjoner	50 000	50 000	50 000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	630 421	555 978	569 352
Ansvarlig lånekapital	40 084	39 618	40 169
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital	40 084	39 618	40 169
Netto ansvarlig kapital	670 505	595 596	609 521

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	31 150	31 135	31 246
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	80 114	59 741	55 079
Foretak	219 490	301 426	214 033
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 604 087	1 414 516	1 538 460
Forfalte engasjementer	120 368	16 333	130 571
Høyrisiko engasjementer	118 354	326 860	130 245
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 346	20 559	19 369
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	83 683	87 022	88 066
Øvrige engasjementer	144 261	66 788	97 685
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 420 853	2 324 381	2 304 754
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	231 258	232 480	231 258
Beregningsgrunnlag	2 652 111	2 556 861	2 536 012
Kapitaldekning i %	25,28 %	23,29 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	23,77 %	21,74 %	22,45 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,89 %	19,79 %	20,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,59 %	12,03 %	11,78 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

I konsolidering av samarbeidende grupper inngår Selbu Sparebankbygg (100 % eierandel), Selbu Sparebankgården AS (100 % eierandel), Eika Boligkreditt AS (1,65 % eierandel), Brage Finans (0,53 % eierandel) og Verd Boligkreditt (1,12 % eierandel).

Konsolidering av samarbeidende grupper	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	619 714	607 370	647 303
Kjernekapital	680 057	667 860	708 856
Ansvarlig kapital	733 297	721 932	763 683
Beregningsgrunnlag	3 278 336	3 250 551	3 314 733
Kapitaldekning i %	22,35 %	22,21 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	20,73 %	20,55 %	21,39 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,89 %	18,69 %	19,53 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,83 %	10,10 %	10,19 %

NOTE 12 – Egenkapitalbevis

Bankenes egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2022 kr.40.000.000 pålydende kr 100. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010802879

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2022, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2021, justert for utbetalinger i 2022.

Eierandelsbrøk (beløp i hele 1000 kr)		
Beløp i tusen kroner	31.03.2022	31.03.2021
	39	
Egenkapitalbevis	750	39 750
Overkursfond	152	152
	1	
Utevningsfond	084	1 803
	2	
Annen eierandelskapital	800	3009
Sum eierandelskapital (A)	43 786	44 714
Sparebankens fond	533 592	511 572
Gavefond	8 015	6 565
Grunnfondskapital (B)	541 607	518 137

Fond for urealiserte gevinster	79 483	73 608
Fondsobligasjon	50 000	50 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	6 455	4 243
Sum egenkapital	721 331	690 702

Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,48 %	7,94 %
------------------------	--------	--------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0	7
Samlet utbytte	0	2 800

De 20 største egenkapitalbevisene

31.03.2022

Navn	Antall EK-bevis	Eierandel
Kjell Jørgensen	42 934	10,73 %
B. Langseth AS	40 000	10,00 %
Selbu Energiverk AS	40 000	10,00 %
Petors AS	20 000	5,00 %
Gudvang Eiendom AS (Stiftelsen Norsk Radio og Fjernsyn)	20 000	5,00 %
Haldo Arnt Langseth	15 000	3,75 %
Per Opphaug	10 000	2,50 %
Selbyggen AS	9 500	2,38 %
Hans Olav Sørensen	7 600	1,90 %
Stugudal Eiendom AS	7 200	1,80 %
Ligna AS	5 000	1,25 %
Vera Holding AS	5 000	1,25 %
Per Ivar Velve	5 000	1,25 %
Karin Julie Fjellhammer Seim	4 800	1,20 %
Øyalf Endresen	4 800	1,20 %
Håvard Unsgård	4 700	1,18 %
Kikano AS	4 663	1,17 %
Torger Sletner	4 000	1,00 %
Svein Ove Sandvik	4 000	1,00 %
Leif Erik Prestmo	2 500	0,63 %
Sum 20 største	211 263	53,44 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	188 737	47,18 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,63 %

31.03.2021

Navn	Antall EK-bevis	Eierandel
B. Langseth AS	40.000	10,00 %
Selbu Energiverk AS	40.000	10,00 %
Kjell Jørgensen	28.000	7,00 %
Petors AS	20.000	5,00 %
Gudvang Eiendom AS (Stiftelsen Norsk Radio og Fjernsyn)	20.000	5,00 %
Haldo Arnt Langseth	15.000	3,75 %
POA AS	14.834	3,71 %
Per Opphaug	10.000	2,50 %
Selbyggen AS	9.500	2,38 %
Hans Olav Sørensen	7.600	1,90 %
Stugudal Eiendom AS	7.200	1,80 %
Lise Vikan Sandvik	6.500	1,63 %
Ligna AS	5.000	1,25 %
Vera Holding AS	5.000	1,25 %
Per Ivar Velve	5.000	1,25 %
Karin Julie Fjellhammer Seim	4.800	1,20 %
Øyalf Endresen	4.800	1,20 %
Håvard Unsgård	4.700	1,18 %
Torger Sletner	4.000	1,00 %
Svein Ove Sandvik	4.000	1,00 %
Sum 20 største	255.934	63,98 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	144.066	36,02 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

NOTE 13 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i, delårsregnskapet eller i noter til delårsregnskapet.