



Kvartalsrapport

1. kvartal 2023



Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall	3
Styrets beretning pr. 31. mars 2023	4
Egenkapitaloppstilling	6
Noter til delårsregnskapet	7
NOTE 1 – Generell informasjon	7
NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer	7
NOTE 3 – Kredittforringende engasjement	9
NOTE 4 – Fordeling utlån kunder	9
NOTE 5 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	10
NOTE 6 – Segmentinformasjon	11
NOTE 7 – Verdipapirer	12
NOTE 8 – Verdipapirgjeld	13
NOTE 9 – Kapitaldekning	14
NOTE 10 – Egenkapitalbevis	15
NOTE 11 – Hendelser etter balansedagen	16

Nøkkeltall

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Rentabilitet			
Kostnader i % av inntekter	61,33	70,88	54,79
Kostnader i % av inntekter justert for VP	63,90	74,21	64,85
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,00	0,69	1,24
Resultat i % av GFK	0,82	0,60	1,04
Totalresultat i % av GFK	0,62	0,78	1,18
Rentenetto i % av GFK	2,26	1,72	2,00
EK-avkastning i % (etter skatt) av resultat av ordinær drift	7,44	5,25	7,96
EK-avkastning i % av totalresultat	5,63	6,30	9,00
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning i %	23,13	20,48	22,77
Kjernekapitaldekning i %	25,06	22,45	24,67
Kapitaldekning i %	26,62	24,03	26,20
Leverage ratio i %	12,64	11,78	12,64
Konsolidering samarbeidende gruppe			
Ren kjernekapitaldekning i %	20,48	19,53	20,84
Kjernekapitaldekning i %	22,30	21,39	22,72
Kapitaldekning i %	24,02	23,04	24,42
Innskudd og utlån			
Innskuddsdekning i %	86,42	85,33	83,7
Lån overført til Eika boligkreditt i MNOK	826	1 090	881
Lån overført til Verd Boligkreditt i MNOK	595		326
Andel lån overført til EBK – kun PM i %	32,74	27,87	27,87
Andel BM tot. engasjement (inkl. EBK)	21,37	22,63	22,63
Likviditet			
LCR i %	291	138	138
NSFR i %	136	141	141
Bemanning			
Antall årsverk	41,2	38,6	38,6

Styrets beretning pr. 31. mars 2023

RESULTAT

I 1.kvartal 2023 har banken god aktivitet og utvikling. Betydelig pågang av kunder og utlåns- og innskuddsporteføljen har medført positiv utvikling. Det er fortsatt lite problemer hos kundene og dermed små bevegelser i avsetninger til tap og mislighold.

Akkumulert totalresultat etter skatt er 8,0 MNOK, mot 6,5 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen utgjør nå 28,9 MNOK, mot 20,4 MNOK tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 2,3 %, mot 1,7 %, tilsvarende periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter er på 4,3 MNOK, mot 5,1 MNOK tilsvarende periode i fjor. Andre gebyrer og provisjonsinntekter er 3,9 MNOK, mot 7,6 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Hovedårsaken til endringen er mindre inntekter fra boligkreditselskaper etter renteoppgangen i markedet. Verdipapirbeholdningen er skrevet opp med 0,9 MNOK, mens det for tilsvarende periode i fjor er nedskrivning med 1,7 MNOK. Årsaken til nedskrivning i 2022 skyldes urolighetene i markedet i forbindelse med Russlands invasjon av Ukraina.

Driftskostnadene er 20,3 MNOK, mot 17,6 MNOK tilsvarende periode i fjor. De største endringene skyldes økte personalkostnader. Noe av økningen skyldes periodevis dobbel bemanning som følge av generasjonskifte.

Banken har tilbakeført tap på utlån og garantier med 0,4 MNOK, mot 0,1 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Annualisert egenkapitalavkastning av resultat av ordinær drift er 7,4 %, mot 5,3 % samme periode i fjor.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er 5.120 MNOK. Dette er en økning på 207 MNOK, 4,2 % fra samme periode i fjor.

Innskudd er 3.568 MNOK, en økning på 180 MNOK, 5,3 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 86,4 %.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 175 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 588 MNOK.

Netto utlån til kunder er 4128 MNOK, en økning på 6,9 % fra tilsvarende periode i fjor. Det er avsatt tap på totalt 16,7 MNOK.

KAPITALDEKNING

Netto ansvarlig kapital er på 689 MNOK og kapitaldekningen 26,6 %. Tilsvarende tall per 1.kvartal 2022 var 670 MNOK og 25,3 %.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 291 %, og likviditeten i banken er god.

FREMTIDSUTSIKTER

Banken satser på personlig service. Vårt markedsområde strekker seg fra Tydal til Trondheim via Selbu, Stjørdal og Malvik. Markedsområdet er i god vekst og gir banken gode muligheter for positiv utvikling. Øktende renter, stigende priser og krigen i Ukraina gir en lavere generell kredittvekst i Norge. Banken vil likevel kunne ta markedsandeler. Med god soliditet og god tilgang til finansiering gjennom Verd Boligkreditt, er banken godt rustet til å håndtere den økonomiske usikkerheten. 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.

Styret erklærer etter beste overbevisning at regnskapet er utarbeidet i samsvar med god regnskapsskikk.

Selbu, den 31. mars 2023

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

Note

Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost og virkelig verdi
Renteinntekter fra øvrige eiendeler
Rentekostnader og lignende kostnader

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester
Utbytte og andre Inntekter av egenkapitalinstrumenter
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer
Andre driftsinntekter

7

Netto andre driftsinntekter

Sum driftsinntekter

Lønn og andre personalkostnader
Andre driftskostnader
Avskrivninger av varige driftsmidler

Sum driftskostnader

Driftsresultat før tap

Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer

5

Resultat før skatt

Skattekostnad

Resultat av ordinær drift etter skatt

Utvidet resultat

Verdiendringer egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet re

7

TOTALRESULTAT

Resultat per egenkapitalbevis

BALANSE

EIENDELER

Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost

3,4,5,6

Netto utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi

Rentebærende verdipapirer

7

Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

7

Eierinteresser i konsernselskaper

Varige driftsmidler

Andre eiendeler

Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg

SUM EIEDELER

GJELD OG EGENKAPITAL

Innlån fra kredittinstitusjoner

Innskudd fra og gjeld til kunder

6

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

8

Annen gjeld

Andre avsetninger

Ansvarlig lånekapital

8

SUM GJELD

Innskutt egenkapital

10

Fondsobligasjonskapital

10

Opptjent egenkapital

Periodens resultat etter skatt

SUM EGENKAPITAL

SUM GJELD OG EGENKAPITAL

5

MORBANK

	1.kv. 2023	1.kv. 2022	31.12.2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost og virkelig verdi	49 394	27 778	140 981
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	5 703	1 821	13 208
Rentekostnader og lignende kostnader	26 189	9 201	52 756
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	28 908	20 398	101 433
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	3 902	7 555	18 443
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	967	755	2 924
Utbytte og andre Inntekter av egenkapitalinstrumenter	381	4	24 602
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	953	-1 746	-2 977
Andre driftsinntekter	1	-	792
Netto andre driftsinntekter	4 270	5 058	37 936
Sum driftsinntekter	33 178	25 456	139 369
Lønn og andre personalkostnader	11 663	9 207	39 674
Andre driftskostnader	8 064	7 656	33 914
Avskrivninger av varige driftsmidler	622	708	2 761
Sum driftskostnader	20 349	17 571	76 349
Driftsresultat før tap	12 829	7 885	63 020
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	-442	-108	1 525
Resultat før skatt	13 271	7 993	61 495
Skattekostnad	2 743	1 538	8 594
Resultat av ordinær drift etter skatt	10 528	6 455	52 901
Utvidet resultat	-2 571	-	6 957
TOTALRESULTAT	7 957	6 455	59 858

5,63	5,35	24,41
-------------	-------------	--------------

	1.kv.2023	1.kv.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	78 560	5 992	75 885
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	103 570	304 047	29 507
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	1 521 937	1 094 685	1 487 789
Netto utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	2 606 538	2 767 858	2 688 385
Rentebærende verdipapirer	588 317	537 383	586 704
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	175 908	137 799	176 549
Eierinteresser i konsernselskaper		12 418	
Varige driftsmidler	12 116	9 886	12 056
Andre eiendeler	32 277	41 737	28 661
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	400	400	400
SUM EIEDELER	5 119 623	4 912 205	5 085 936
Innlån fra kredittinstitusjoner	18 921	10 090	48 987
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 567 667	3 387 270	3 496 042
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	684 426	723 634	683 343
Annen gjeld	22 977	22 846	37 948
Andre avsetninger	15 105	7 549	11 818
Ansvarlig lånekapital	40 696	40 084	40 196
SUM GJELD	4 349 792	4 191 473	4 318 334
Innskutt egenkapital	39 902	39 902	39 902
Fondsobligasjonskapital	50 000	50 000	50 000
Opptjent egenkapital	671 972	624 375	677 700
Periodens resultat etter skatt	7 957	6 455	
SUM EGENKAPITAL	769 831	720 732	767 602
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	5 119 623	4 912 205	5 085 936

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utljevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte vinster	Annen opptjent egenkapital (utbytte)	
Egenkapital 31.12.2022	39 750	152	50 000	651 972	5 823	9 315	5 990	4 600	767 602
Resultat etter skatt				7 957					
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	7 957	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte									0
Utbet fra gavefond						-227			-227
Utbetalte renter hybridkapital				-901					-901
Andre egenkapitaltransaksjoner								-4 600	-4 600
Egenkapital 31.03.2023	39 750	152	50 000	659 028	5 823	9 088	5 990	0	769 831
 Egenkapital 31.12.2021	 39 750	 152	 50 000	 533 592	 1 083	 8 014	 79 483	 2 800	 714 874
Resultat etter skatt				6 455					6 455
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	6 455	0	0	0	0	6 455
Utbetalt utbytte									0
Utbet fra gavefond									0
Utbetalte renter hybridkapital				-597					-597
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.03.2022	39 750	152	50 000	539 450	1 083	8 014	79 483	2 800	720 732

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 01.01.2023 – 31.03.2023, og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 11.05.2023.

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. 31.03.2023 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 2022.

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 – Kredittforringende engasjement

Et engasjement ansees som misligholdt (betalingsmislighold) 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 betalingsmislighold, 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.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kredittforringende lån (misligholdt over 90 dager)			
Brutto lån med betalingsmislighold - personmarkedet	1 025	4 975	1 015
Brutto lån med betalingsmislighold - bedriftsmarkedet	8 926	11 384	5 830
Nedskrivning steg 3	-2 844	-2 696	-2 116
Netto misligholdte lån	7 107	13 663	4 729
Brutto lån UTP - personmarkedet	17 370	16 096	17 377
Brutto lån UTP - bedriftsmarkedet	19 633	45 195	21 448
Nedskrivning steg 3	-8 752	-10 283	-7 684
Netto kredittforringende ikke misligholdte lån	45 755	51 008	31 141
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	52 862	64 671	35 870

NOTE 4 – Fordeling utlån kunder

Tall i tusen kroner

Personmarked

Næringssektor fordelt:

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Personmarked	2 920 341	2 889 751	3 008 233
Jordbruk, skogbruk og fiske	303 138	229 225	320 179
Industri	61 575	60 094	45 774
Bygg, anlegg	97 006	75 042	68 298
Varehandel	23 947	22 432	24 633
Transport og lagring	7 666	10 169	62
Eiendomsdrift og tjenesteyting	525 752	452 713	638 029
Annen næring	205 768	139 794	88 362
Brutto utlån	4 145 193	3 879 220	4 193 570
Steg 1 nedskrivninger	-1 960	-1 370	-1 742
Steg 2 nedskrivninger	-5 474	-4 839	-5 853
Steg 3 nedskrivninger	-9 284	-10 467	-9 800
Netto utlån	4 128 475	3 862 544	4 176 175
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt	826 008	1 034 348	880 688
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	595 199		326 498
Totale utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	5 549 682	4 896 892	5 383 361

NOTE 5 – 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.

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Avsetning forventet kredittap - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning pr. 01.01.2023	338	569	1 053	1 960
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40	-202	0	-161
Overføringer til steg 2	-15	199	0	184
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Avsetning på nye engasjementer	333	0	0	334
Engasjementer fraregnet i perioden	-32	-31	0	-63
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	-66	-45	0	-111
Avsetning forventet kredittap pr. 31.03.2023	599	490	1 053	2 142
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	585	462	1 051	2 098
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	14	28	2	44

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Totalengasjement - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2023	2 892 863	274 551	18 392	3 185 806
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	106 298	-106 298	0	0
Overføringer til steg 2	-48 469	48 469	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye engasjementer	424 879	23	0	424 901
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-512 186	-38 366	3	-550 549
Totalengasjement pr. 31.03.2023	2 863 385	178 378	18 395	3 060 158

31.03.2023

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Avsetning forventet kredittap - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning pr. 01.01.2023	1 902	5 344	10 025	17 271
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	143	-517	0	-374
Overføringer til steg 2	-108	396	0	288
Overføringer til steg 3	0	-0	1	1
Avsetning på nye engasjementer	61	0	0	61
Engasjementer fraregnet i perioden	-29	-30	-12	-71
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	-501	-98	256	-343
Avsetning forventet kredittap pr. 31.03.2023	1 468	5 094	10 270	16 832
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	1 375	5 012	8 233	14 620
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	93	82	2 037	2 213

Endring utlån uten migrering, inkl avgang	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Totalengasjement - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2023	1 086 048	214 677	32 665	1 333 390
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	81 297	-81 297	0	0
Overføringer til steg 2	-42 654	42 654	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Nye engasjementer	57 868	0	0	57 868
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-18 163	-7 223	-4 109	-29 495
Totalengasjement pr. 31.03.2023	1 164 395	168 809	28 559	1 361 763

NOTE 6 – 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:

	31.12.2022			31.03.2022			31.12.2022		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2 920 341	1 224 852	4 145 193	2 889 751	989 468	3 879 219	3 008 233	1 185 337	4 176 175
Utlån til kunder - via boligkreditt	1 421 207		1 421 207	1 034 348		1 034 348	1 207 186		1 207 186
Sum utlån til kunder	4 341 548	1 224 852	5 566 400	3 924 099	989 468	4 913 567	4 215 419	1 185 337	5 383 361
 Innskudd fra kunder	 2 447 576	 1 048 466	 3 496 042	 2 365 879	 1 021 390	 3 387 269	 2 447 576	 1 048 466	 3 496 042

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 7 – 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.

31.03.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		588 317	91 696	680 013
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			84 212	84 212
Sum eiendeler	0	588 317	175 908	764 225

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	85 682	90 931
Realisert gevinst resultatført		
Urealisert gevinst og tap resultatført	-2 571	765
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering	1 101	
Salg		
Utgående balanse	84 212	91 696

31.03.2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		537 383	47 335	584 718
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			90 464	90 464
Sum eiendeler	0	537 383	137 799	675 182

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	178 939	18 192
Realisert gevinst resultatført		
Urealisert gevinst og tap resultatført		
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering	100	29 143
Salg	-88 575	
Utgående balanse	90 464	47 335

NOTE 8 – 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.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010851058	02.05.2019	02.05.2022	25 000		25 000		3m Nibor + 53 bp
NO0010851066	02.05.2019	02.05.2023	150 000	150 000	150 000	150 000	3m Nibor + 66 bp
NO0010865066	27.09.2019	27.09.2022	25 000		17 000		3m Nibor + 53 bp
NO0010874274	31.01.2020	31.01.2024	100 000	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 59 bp
NO0010886468	22.06.2020	22.09.2023	95 000	95 000	95 000	95 000	3m Nibor + 96 bp
NO0010891245	21.08.2020	21.08.2025	100 000	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 92 bp
NO0010946536	04.02.2021	04.03.2026	100 000	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 64 bp
NO0010947245	08.03.2021	08.03.2024	135 000	135 000	135 000	135 000	3m Nibor + 50 bp
Over-/ underkurser				214	142	214	
Periodiserte renter				4 212	1 492	3 129	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				684 426	723 634	683 343	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008344	27.05.2021	27.05.2031	40 000	40 000	40 000	40 000	3m Nibor + 150 bp
Periodiserte renter				696	84	196	
Sum ansvarlig lånekapital				40 696	40 084	40 196	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2022	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjongjeld	683 343			1 083	684 426
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	683 343	0	0	1 083	684 426
Ansvarlige lån	40 196			500	40 696
Sum ansvarlig lån	40 196	0	0	500	40 696

NOTE 9 – Kapitaldekning

Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb. gruppe						
Tall i tusen kroner	31.03.2023	31.03.2022	2022	31.03.2023	31.03.2022	2022
Sparebankenes fond	651 071	532 783	651 971	651 071	532 783	651 971
Aksjepremie	152	152	152	63 346	63 346	60 380
Utjevningfond	5 823	1 084	5 823	5 823	1 084	5 823
Annen egenkapital	5 990	79 483	5 990	8 681	79 483	7 597
Egenkapitalbevis / innbetalte kapitalinstrumenter	39 750	39 750	39 750	102 895	67 662	91 857
Gavefond	9 088	8 015	9 316	9 088	8 015	9 316
Justert inntjening	-	-	-	114 081	119 936	115 887
Sum egenkapital	711 874	661 267	713 002	726 823	632 437	711 057
Fradrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse	- 4 773	- 4 685	- 4 773	- 4 773	- 4 685	- 4 773
Fradrag for andre immaterielle eiendeler	-	-	-	- 318	- 245	- 309
Fradrag for kapitalelementer	- 11 390	- 6 847	- 11 390	- 11 390	- 6 847	- 11 390
Fradrag forsvarlig verdsettelse	- 764	- 675	- 763	- 1 276	- 946	- 1 066
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	- 95 842	- 68 639	- 97 120	-	-	-
Ren kjernekapital	599 105	580 421	598 956	709 066	619 714	693 519
Fondsobligasjoner	50 000	50 000	50 000	65 682	60 344	62 555
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-	-	-
Sum kjernekapital	649 105	630 421	648 956	774 748	680 058	756 074
Tilleggskapital – ansvarlig lån	40 196	40 084	40 196	62 326	53 240	56 653
Netto ansvarlig kapital	689 301	670 505	689 152	837 074	733 298	812 727
Eksponeeringskategori (vektet verdi)						
Stater	-	-	-	14	16	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	33 515	31 150	33 480	62 155	48 795	52 351
Offentlig eide foretak	-	-	-	2	2	2
Institusjoner	58 951	80 114	45 863	87 790	99 468	63 303
Foretak	257 453	219 490	207 317	300 313	259 311	248 668
Massemarked	-	-	-	42 217	35 136	40 838
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 618 099	1 604 087	1 701 936	2 457 406	2 165 992	2 260 979
Forfalte engasjementer	39 688	120 368	41 546	41 177	84 105	42 413
Høyrisiko-engasjementer	128 751	118 354	133 941	128 751	118 354	133 941
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 454	19 346	19 314	41 216	31 507	32 446
Andeler i verdipapirfond	-	-	-	30	29	30
Egenkapitalposisjoner	72 987	83 683	72 358	47 840	16 233	46 665
Øvrige engasjement	124 253	144 261	138 428	127 501	158 164	139 782
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 353 151	2 420 853	2 394 183	3 336 412	3 017 112	3 061 418
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	236 487	231 285	236 487	282 191	263 331	266 325
Sum beregningsgrunnlag	2 589 638	2 652 138	2 630 670	3 618 603	3 280 443	3 327 743
Kapitaldekning i %	26,62 %	25,28 %	26,20 %	24,02 %	22,35 %	24,42 %
Kjernekapitaldekning	25,06 %	23,77 %	24,67 %	22,30 %	20,73 %	22,72 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,13 %	21,89 %	22,77 %	20,48 %	18,89 %	20,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,64 %	12,59 %	12,64 %	9,81 %	9,83 %	10,48 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

I konsolidering av samarbeidende grupper inngår Eika Boligkreditt AS (1,16 % eierandel), Brage Finans (0,54 % eierandel) og Verd Boligkreditt (3,01 % eierandel).

NOTE 10 – Egenkapitalbevis

Bankenes egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2023 kr.40.000.000 pålydende kr 100. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010802879

Eierandelsbrøken for 2023, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2022, justert for utbetalinger i 2023.

Eierandelsbrøk	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
EK-bevis	39 750	39 750	39 750
Overkursfond	152	152	152
Utjevningsfond	5 823	1 084	5 823
Avsatt utbytte		2 800	4 600
Sum eierandelskapital (A)	45 725	43 786	50 325
Sparebankenes fond	659 028	539 450	651 972
Gavefond	9 088	8 013	9 315
Grunnfondskapital (B)	668 116	547 463	661 287
Fond for urealisert gevinst	5 990	79 483	5 990
Fondsobligasjon	50 000	50 000	50 000
Sum egenkapital	769 831	720 732	767 602
 Eierandelsbrøk A / (A+B)	 6,41 %	 7,41 %	 7,07 %
 Utbytte			
Avsatt utbytte pr. egenkapitalbevis (i hele kr.)			11,5
Samlet utbytte			4 600

De 20 største egenkapitalbevisene

31.03.2023

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 %
Arnstein Trøyte	5 000	1,25 %
Ligna AS	5 000	1,25 %
Vera Holding AS	5 000	1,25 %
Per Ivar Velve	5 000	1,25 %
Kikamo AS	4 835	1,21 %

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 %
Solfrid Flønes	2 632	0,66 %
Sum 20 største	258 001	64,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	141 999	35,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

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 %
Kikamo 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	256 697	64,17 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	143 303	35,83 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

NOTE 11 – 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.