



Kvartalsrapport

3.kvartal 2022



Innhold

Styrets beretning pr. 30. september 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	17

Nøkkeltall

30.09.2022

30.09.2021

31.12.2021

Rentabilitet m.v.

Kostnader i % av inntekter	51,21	65,94	70,88
Kostnader i % av inntekter justert for VP	62,97	71,89	74,21
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,33	1,01	0,69
Resultat i % av GFK	0,98	0,73	0,60
Totalresultat i % av GFK	1,07	0,67	0,78
Rentenetto i % av GFK	1,87	1,71	1,72
Egenkapitalavkastning i % (ord.res etter skatt - annualisert)	7,17	5,61	5,25

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning i %	20,98	20,17	20,48
Kjernekapitaldekning i %	22,77	22,16	22,45
Kapitaldekning i %	24,20	24,30	24,03
Leverage ratio i %	12,01	11,77	11,78

Konsolidering samarbeidende gruppe

Ren kjernekapitaldekning i %	19,10	19,42	19,53
Kjernekapitaldekning i %	20,90	21,30	21,39
Kapitaldekning i %	22,48	23,38	23,04

Innskudd og utlån

Innskuddsdekning i %	82,01	82,53	85,38
Lån overført til Eika boligkreditt i MNOK	920 591	1 150 444	1 090 000
Lån overført til Verd Boligkreditt i MNOK	79 897		
Andel lån overført til EBK - kun PM i %	23,97	29,17	27,87
Andel BM tot.eng. (inkl. EBK)	23,37	21,13	22,63

Likviditet

LCR i %	133	167	138
NSFR	143	141	141

Bemanning

Antall årsverk	37,9	38,43	38,6
----------------	------	-------	------

Styrets beretning pr. 30. september 2022

Selbu sparebank og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet inngår i LOKALBANK Alliansen.

2022 er første fulle driftsår for den nye alliansen. Våre produktleverandører, Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans og Eika Kredittdbank har blitt godt mottatt hos våre kunder. Samarbeidet i alliansen fungerer svært godt og alliansens selskap, som er etablert for å realisere alliansestrategien, har bygget opp en kompetent stab med 16 årsverk i Trondheim. Selskapet bistår bankene med spisskompetanse og en del fellestjenester.

Arbeidet med kvalitetsheving av IT-systemer, kompetansebygging, kundepleie og effektivisering av rutiner i bankene vil være prioriterte områder i tiden som kommer.

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 40,4 MNOK, mot 22,6 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen utgjør nå 70,2 MNOK, mot 59,8 MNOK tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 1,9 %, mot 1,7% tilsvarende periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter er på 31,4 MNOK, mot 26,5 MNOK tilsvarende periode i fjor. Andre gebyrer og provisjonsinntekter er 12,2 MNOK, mot 19,4 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Aksjene i Selbu Sparebankgården AS er solgt i 2.kvartal og dette utgjorde en gevinst 20,8 MNOK. Utbytte på aksjer er 3,6 MNOK, mot 7,3 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Obligasjonsbeholdningen er nedskrevet med 6,6 MNOK, mot oppskrivning med 0,3 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Årsaken til nedskrivningen er urolighetene i markedet i forbindelse med økende inflasjon, energikrisen og Russlands invasjon av Ukraina. Det er ført 1,2 MNOK i gevinst på andre verdipapirer som føres over ordinært resultat, mot 0,5 i nedskrivning tilsvarende periode i fjor.

Driftskostnadene er 51,9 MNOK, mot 56,9 MNOK tilsvarende periode i fjor. De største endringene skyldes at vi nå er en del av LOKALBANK alliansen.

Banken har tilbakeført tap på utlån og garantier med 0,2 MNOK. 3,5 MNOK var tilbakeført samme periode i fjor.

Annualisert egenkapitalavkastning av resultat av ordinær drift er 7,2 %, mot 5,3 % samme periode i fjor.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er 5.145 MNOK. Dette er en økning på 430 MNOK, 9,1 % fra samme periode i fjor.

Innskudd er 3.541 MNOK, en økning på 362 MNOK, 11,4 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 82,0 %.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 131 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 574 MNOK.

Netto utlån til kunder er 4.318 MNOK, en økning på 12,6 % fra tilsvarende periode i fjor. Det er avsatt tap på totalt 16,3 MNOK.

KAPITALDEKNING

Netto ansvarlig kapital er på 678 MNOK og kapitaldekningen 24,2%. Tilsvarende tall per 3.kvartal 2021 var 620 MNOK og 24,3 %.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 133 %, 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. Økende renter, stigende priser og krigen i Ukraina gir en lavere generell kredittvekst i Norge. Bankene 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.

Selbu, den 30.september 2022

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

Note

	KONSERN		MORBANK				
	Akk. 3.kv. 2022	31.12.2021	Perioden 3.kv. 2022	Akk. 3.kv. 2022	Perioden 3.kv. 2021	Akk. 3.kv. 2021	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektmetoden	93 779	104 621	36 179	94 194	25 840	79 020	106 002
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi	7 731	4 926	3 250	7 731	858	3 278	4 926
Rentekostnader og lignende kostnader	31 718	30 059	12 887	31 718	7 334	22 499	30 059
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	69 792	79 488	26 542	70 207	19 364	59 799	80 869
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	14 342	29 168	3 828	14 342	7 386	21 677	29 168
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2 154	3 207	634	2 154	751	2 310	3 207
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24 519	5 959	-104	24 389	-200	7 331	5 299
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdpapirer	-5 461	-268	-1 507	-5 461	-527	-189	-268
Andre driftsinntekter	1 325	2 632	-	25	-	1	54
Netto andre driftsinntekter	32 571	34 284	1 583	31 141	5 908	26 510	31 046
Sum driftsinntekter	102 363	113 772	28 125	101 348	25 272	86 309	111 915
Lønn og andre personalkostnader	27 581	37 161	9 513	27 554	9 125	26 233	37 089
Andre driftskostnader	22 446	39 104	7 130	22 221	8 594	28 490	39 315
Avskrivninger av varige driftsmidler	2 843	5 096	717	2 123	736	2 184	2 915
Sum driftskostnader	52 870	81 361	17 360	51 898	18 455	56 907	79 319
Driftsresultat før tap	49 493	32 411	10 765	49 450	6 817	29 402	32 596
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdip. (- inngått)	-178	-3 551	683	-178	-908	-3 545	-3 551
Resultat før skatt	49 671	35 962	10 082	49 628	7 725	32 947	36 147
Skattekostnad	12 739	7 270	2 946	12 696	1 111	7 416	7 455
Resultat av ordinær drift etter skatt	36 932	28 692	7 136	36 932	6 614	25 531	28 692
Utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	-
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	3 424	5 603	1 156	3 424	-46	-2 960	5 603
Andre poster	-	-	-	-	-	-	-
Minoritetsinteresse	-	-	-	-	-	-	-
RESULTAT FOR PERIODEN	40 356	34 295	8 292	40 356	6 568	22 571	34 295

Resultat per egenkapitalbevis

6,91

5,07

5,20

BALANSE

EIENDELER

Kontanter og kontantekvivalenter		6 018	5 152
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		83 325	251 363
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5,6,7,8	4 307 888	1 131 043
Netto utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		-	2 703 466
Rentebærende verdipapirer	9	574 379	477 350
Finansielle derivater			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	130 868	197 131
Eierinteresser i konsernselskaper	3,9		
Immaterielle eiendeler			287
Varige driftsmidler		31 015	63 293
Andre eiendeler		13 546	11 232
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		400	400
		5 147 439	4 840 717

SUM EIEDELER

GJELD OG EGENKAPITAL

Innlån fra kredittinstitusjoner		97 995	10 016
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 540 635	3 308 984
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	682 627	731 353
Finansielle derivater	10		
Annen gjeld		8 289	24 243
Betalbar skatt		5 806	8 310
Utsatt skatt		2 766	2 766
Andre avsetninger		19 400	
Ansvarlig lånekapital		40 159	40 169
	10	4 397 677	4 125 841
SUM GJELD			
Innskutt egenkapital		39 902	39 902
Fondsobligasjonskapital	12	50 000	50 000
Opptjent egenkapital	10	619 504	624 974
Periodens resultat etter skatt		40 356	
SUM EGENKAPITAL		749 762	714 876
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		5 147 439	4 840 717

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	7	-
Andre forpliktelser	7	-

MORBANK

3.kv.2022	3.kv.2021	31.12.2021
6 018	6 818	5 152
83 325	170 461	251 363
1 569 024	3 835 141	1 162 965
2 748 638		2 703 466
574 379	476 664	477 350
130 868	178 424	197 131
135	15 147	12 548
	–	
8 947	10 874	10 594
23 135	21 076	21 024
400	400	400
5 144 869	4 715 005	4 841 993

97 995	10 025	10 016
3 540 635	3 178 402	3 312 479
682 627	730 804	731 353
8 289	10 068	23 547
5 806	5 355	8 310
1 243	1 057	1 243
18 353	18 658	
40 159	53 685	40 169
4 395 107	4 008 054	4 127 117
39 902	39 902	39 902
50 000	50 000	50 000
619 504	594 479	624 974
40 356	22 570	
749 762	706 951	714 876
5 144 869	4 715 005	4 841 993

Garantiansvar	58 939	71 960	57 684
Andre forpliktelser	252 506	190 918	228 980

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital								Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen eierandels kapital	
Egenkapital 31.12.2021	40 000	-250	152	50 000	533 592	1 083		8 014		79 483	0	2 800	714 874
Resultat etter skatt					40 356								40 356
Totalresultat 30.09.2022	0		0	0	40 356	0	0	0	0	0	0	0	40 356
Utbetalt utbytte												-2 800	-2 800
Utbetaling fra gavefond								-695					-695
Utbetalte renter hybridkapital					-1 973								-1 973
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 30.09.2022	40 000	-250	152	50 000	571 975	1 083	0	7 319	0	79 483	0	0	749 762
Egenkapital 31.12.2020	40 000	-250	152	50 000	511 573	1 803	0	7 155	0	73 607	0	3 009	687 049
Resultat etter skatt					22 571								22 571
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	22 571	0	0	0	0	0	0	0	22 571
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling av gaver								-1 021					-1 021
Utbetalte renter hybridkapital					-1 648								-1 648
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 30.09.2021	40 000	-250	152	50 000	532 496	1 803	0	6 134	0	73 607	0	3 009	706 951

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 – 30.09.2022, og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 10.11.2022.

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. 30.09.2022 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 de 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 gruppevis 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 Sparebankbygg AS (konsolidert)	264	100 %	134
Sum	264		134

NOTE 4 – Transaksjoner med nærstående parter

I bankens regnskap inngår følgende poster:

	30.09.2022	30.09.2021
Selbu Sparebankbygg AS		
Innskudd fra datterselskap	0	618
Utlån til datterselskap	9 774	10 853
Renter til datterselskap	-	2
Renter fra datterselskap	415	434
Renter på ansvarlig lån	0	0
Andre eiendeler	9 898	10 898
Skyldig konsernbidrag	186	189

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

	30.09.22	30.09.21	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4 812	1 616	2 009
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6 754	17 686	11 167
Nedskrivninger i steg 3	-2 337	-1 209	-2 680
Netto misligholdte engasjementer	9 230	18 093	6 118

Andre kredittforringede

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	22 963	20 381	17 625
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	24 683	55 393	0
Nedskrivninger i steg 3	-8 746	-7 371	-7 388
Netto andre kredittforringede engasjement	38 900	68 403	10 237

NOTE 6 – Fordeling utlån kunder

	31.09.2022	31.09.2021	31.12.21
Landbruk	307 907	259 587	250 995
Industri	60 592	64 884	45 980
Bygg, anlegg	84 924	112 438	116 261
Varehandel	27 561	22 500	25 799
Transport	8 715	10 439	9 886
Eiendomsdrift etc	507 700	520 235	457 173
Annen næring	146 520	66 817	155 659
Sum næring	1 143 919	1 056 900	1 061 753
Personkunder	3 173 743	2 794 342	2 820 462
Brutto utlån	4 317 662	3 851 242	3 882 215
Steg 1 nedskrivninger	-1 725	-1 131	-1 318
Steg 2 nedskrivninger	-4 834	-6 390	-4 811
Steg 3 nedskrivninger	-9 791	-8 580	-9 656
Netto utlån til kunder	4 301 312	3 835 141	3 866 430
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	920 591	1 104 710	1 090 280
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS	79 897		
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5 301 800	4 939 851	4 956 710

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.

30.09.2022	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	20	-80	0	-60
Overføringer til steg 2	-77	102	0	25
Overføringer til steg 3	-6	-1	212	205
Avsetning på nye engasjementer	293	29	55	377
Engasjementer fraregnet i perioden	-73	-41	-830	-944
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	-161	-72	157	-76
Avsetning forventet kredittap pr. 30.09.2022	478	247	1 672	2 397
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	438	243	1 655	2 337
Herav avsetninger på ubenyttet kreditt og garantier	40	4	16	60

30.09.2022	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	48 460	-48 460	0	0
Overføringer til steg 2	-88 877	88 877	0	0
Overføringer til steg 3	-8 463	-36	8 498	0
Nye engasjementer	1 159 030	35 294	2 935	1 197 259
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-833 784	-51 518	-4 859	-890 161
Totalengasjement pr. 30.09.2022	3 026 667	200 026	27 775	3 254 468
Herav trukket engasjement	2 871 846	199 045	27 480	3 098 370
Herav ubenyttet kreditt og garantier	154 821	981	295	156 098

30.09.2022	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	103	-517	0	-414
Overføringer til steg 2	-56	467	0	412
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Avsetning på nye engasjementer	586	206	0	792
Engasjementer fraregnet i perioden	-132	-196	0	-328
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	-37	129	230	322
Avsetning forventet kredittap pr. 30.09.2022	1 391	4 671	9 410	15 472
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	1 276	4 590	8 136	14 002
Herav avsetninger på ubenyttet kreditt og garantier	115	81	1 274	1 470

30.09.2022	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	-7 484	7 484	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye engasjementer	266 469	28 281	0	294 751
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-136 990	-10 285	-49 553	-196 828
Totalengasjement pr. 30.09.2022	1 140 720	125 442	31 438	1 297 600
Herav trukket engasjement	1 024 616	103 746	28 059	1 156 421
Herav ubenyttet kreditt og garantier	116 104	21 696	3 378	141 178

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden steg 1	-459	971	775
Endring i perioden steg 2	-26	4 178	5 777
Endring i perioden steg 3, inkl rente på kredittforringede engasjementer	556	-900	-2 356
Konstaterte tap, tidligere avsetning i steg 3	0	-884	-884
Konstaterte tap, uten tidligere avsetning i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	118	179	239
Tapskostnader i perioden	188	3 545	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:

	30.09.2022			30.09.2021			31.12.2021		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	3 173 743	1 143 919	4 317 662	2 794 342	1 056 900	3 851 242	2 820 462	1 061 753	3 882 215
Utlån til kunder - via boligkreditt	1 000 488		1 000 488	1 104 710	-	1 104 710	1 090 280	0	1 090 280
Sum utlån til kunder	4 174 231	1 143 919	5 318 150	3 899 052	1 056 900	4 955 952	3 910 742	1 061 753	4 972 495
 Innskudd fra kunder	 2 455 601	 1 085 033	 3 540 634	 2 188 066	 990 336	 3 178 402	 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.

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		574 379		574 379
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			48 444	48 444
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			82 423	82 423
Sum	-	574 379	130 867	705 246

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	2 330	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		899
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1 093	
Investering	9 360	29 353
Salg	(109 299)	
Utgående balanse	82 423	48 444

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	30.09.2022	Bokført verdi		Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån				30.09.2021	31.12.2021		
NO0010832280	13.09.2018	13.09.2021	105 000				3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0010851058	02.05.2019	02.05.2022	75 000		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	75 000		25 000	25 000	3 mnd. NIBOR + 53 bp
NO0010874274	31.01.2020	31.01.2024	100000	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	100 000	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	85 000	135 000	135 000	135 000	3 mnd. NIBOR + 50 bp
Underkurser				178	-67	118	
Periodiserte renter				2 449	871	1 235	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				682 627	730 804	731 353	

Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010776941	17.10.2016	20.10.2026	13 400		13 400		
NO0011008344	27.05.2021	27.05.2023	40 000	40 000	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 290 bp
Periodiserte renter				159	285	169	
Sum ansvarlig lånekapital				40 159	53 685	40 169	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2022		innløst		30.09.2022
Obligasjonsgjeld	698 768		-17 000	859	682 627
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	698 768	0	-17 000		682 627
Ansvarlige lån	40 109	0	0	50	40 159
Fondsobligasjoner	50 000	0	0	0	50 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	90 109	0	0	50	90 159

NOTE 11 – Kapitaldekning

Selbu Sparebank	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	39 750	39 750	39 750
Overkursfond/Aksjepremie	152	152	152
Sparebankens fond	533 592	512 683	533 592
Utbetalt renter hybridkapital	-1 973	-1 111	
Gavefond	7 320	5 428	8 015
Utevningsfond	1 084	1 803	1 084
Avsatt annen eierandelskapital			
Annen egenkapital	79 483	73 608	79 483
Sum egenkapital	659 408	632 313	662 076
Fradrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse	-4 685	-4 632	-4 685
Fradrag for andre immaterielle eiendeler			
Fradrag i ren kjernekapital			
Fradrag for kapitalelementer	-9 144	-6 091	-6 847
Fradrag forsvarlig verdsettelse	-705	-647	-677
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-56 815	-104 519	-130 515
Ren kjernekapital	588 059	516 424	519 352
Fondsobligasjoner	50 000	50 000	50 000
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	638 059	566 424	569 352
Ansvarlig lånekapital	40 109	53 663	40 169
Fradrag i tilleggskapital			
Sum tilleggskapital	40 109	53 663	40 169
Netto ansvarlig kapital	678 168	620 087	609 521

Eksponeringskategori (vektet verdi)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Stater		0	0
Lokal regional myndighet	31 323	31 075	31 246
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	43 711	38 846	55 079
Foretak	228 504	229 002	214 033
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 840 079	1 618 522	1 538 460
Forfalte engasjementer	55 207	18 287	130 571
Høyrisiko engasjementer	119 869	192 011	130 245
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 319	19 400	19 369
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	134 302	79 692	88 066
Øvrige engasjementer	99 150	92 692	97 685
CVA-tillegg		0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 571 464	2 319 527	2 304 754
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	231 258	232 477	231 258
Beregningsgrunnlag	2 802 722	2 552 004	2 536 012
Kapitaldekning i %	24,20 %	24,30 %	24,03 %
Kjernekapitaldekning	22,77 %	22,20 %	22,45 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,98 %	20,24 %	20,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,01 %	11,95 %	11,78 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

I konsolidering av samarbeidende grupper inngår Selbu Sparebankbygg (100 % eierandel), Eika Boligkreditt AS (1,19 % eierandel), Brage Finans (0,53 % eierandel) og Verd Boligkreditt (0,93 % eierandel).

Konsolidering av samarbeidende grupper	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	642 361	622 591	647 303
Kjernekapital	703 098	682 606	708 856
Ansvarlig kapital	756 256	748 880	763 683
Beregningsgrunnlag	3 363 791	3 243 582	3 314 733
Kapitaldekning i %	22,48 %	23,09 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	20,90 %	21,04 %	21,39 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,10 %	19,19 %	19,53 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,08 %	10,29 %	10,19 %

NOTE 12 – Egenkapitalbevis

Bankenes egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2022 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	30.09.2022	31.12.2021
Egenkapitalbevis	39 750	39 750
Overkursfond	152	152
Utjevningfond	1 084	1 084
Annen eierandelskapital		2 800
Sum eierandelskapital (A)	40 985	43 786
Sparebankens fond	531 619	533 592
Gavefond	7 319	8 015
Grunnfondskapital (B)	538 938	541 607
Fond for urealiserte gevinster	79 483	79 483
Fondsobligasjon	50 000	50 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	40 356	
Sum egenkapital	749 762	714 876
Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,07 %	7,48 %

Utbytte

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

De 20 største egenkapitalbeviseneierne

30.09.2022

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 %
Arnstein Trøite	2 600	0,65 %
Sum 20 største	256 797	64,20 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	143 203	35,80 %
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.