



Kvartalsrapport
3.kvartal 2024

Innholdsfortegnelse

Innholdsfortegnelse.....	2
Nøkkeltall	3
Styrets beretning pr. 30. september 2024	4
Regnskap / balanse	5
Egenkapitaloppstilling	6
Noter til delårsregnskapet	7
NOTE 1 – Generell informasjon	7
NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer	7
NOTE 3 – Kredittforringende engasjement.....	10
NOTE 4 – Fordeling utlån kunder.....	10
NOTE 5 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	11
NOTE 6 – Segmentinformasjon	12
NOTE 7 – Verdipapirer	13
NOTE 8 – Verdipapirgjeld.....	14
NOTE 9 – Kapitaldekning.....	15
NOTE 10 – Egenkapitalbevis.....	16
NOTE 11 – Hendelser etter balansedagen	17
NOTE 12 – Erklæring fra ledende ansatte	17

Nøkkeltall

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Rentabilitet			
Kostnader i % av inntekter	51,55	55,42	58,38
Kostnader i % av inntekter justert for VP	54,07	58,68	60,68
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,43	1,43	1,19
Resultat i % av GFK	0,95	1,06	0,80
Totalresultat i % av GFK	0,91	1,01	0,74
Rentenetto i % av GFK	2,39	2,68	2,44
EK-avkastning i % (etter skatt) av resultat av ordinær drift	7,32	8,59	5,80
EK-avkastning i % av totalresultat	7,02	8,20	5,00
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning i %	21,25	22,20	22,17
Kjernekapitaldekning i %	21,25	22,20	22,17
Kapitaldekning i %	22,64	23,73	23,59
Leverage ratio i %	10,27	10,85	11,2
Konsolidering samarbeidende gruppe			
Ren kjernekapitaldekning i %	19,77	19,83	20,31
Kjernekapitaldekning i %	20,21	20,20	20,59
Kapitaldekning i %	21,88	21,79	22,10
Innskudd og utlån			
Innskuddsdekning i %	91,76	92,15	92,22
Lån overført til Eika boligkreditt i MNOK	574 983	761 483	719
Lån overført til Verd boligkreditt i MNOK	1 327 225	715 752	786
Andel lån overført til boligkreditt – kun PM i %	36,96	32,96	31,91
Andel BM tot. engasjement (inkl. boligkreditt)	22,54	21,25	22,69
Likviditet			
LCR i %	179	223	274
NSFR i %	135	143	136
Bemanning			
Antall årsverk	40,3	41,6	43,3
Gjennomsnittlig utført årsverk	35,6	36,9	37,0
Forretningskapital			
Selbu Sparebanks forvaltningskapital	5 781 517	5 353 890	5 479 835
Boliglån formidlet via Eika og Verd Boligkreditt	1 902 208	1 477 235	1 505 488
Sum forretningskapital	7 683 725	6 831 125	6 985 323

Styrets beretning pr. 30. september 2024

RESULTAT

Hittil i år har banken hatt 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 39,2 MNOK, mot 34,8 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen utgjør nå 105,2 MNOK, mot 91,8 MNOK tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 2,4 %, mot 2,7 % tilsvarende periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter er på 21,1 MNOK, mot 18,0 MNOK tilsvarende periode i fjor. Av dette er andre gebyrer og provisjonsinntekter er 14,9 MNOK, mot 11,9 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Utbytte er 2,3 MNOK, mot 3,1 MNOK. Verdipapirbeholdningen er skrevet opp med 3,6 MNOK, mot 3,0 MNOK tilsvarende periode i fjor. Andre inntekter på 0,3 MNOK.

Driftskostnadene er 65,1 MNOK, mot 60,8 MNOK tilsvarende periode i fjor. De største endringene skyldes økte datakostnader og eksterne tjenester.

Banken har bokført tap på utlån og garantier med 5,0 MNOK, mot tilbakeført 1,6 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Annualisert egenkapitalavkastning av resultat av ordinær drift er 8,1 %, mot 8,6 % samme periode i fjor.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er 5.782 MNOK. Dette er en økning på 428 MNOK, 8,0 % fra samme periode i fjor.

Innskudd er 4.351 MNOK, en økning på 390 MNOK, 9,9 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 91,8 %.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 209 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 585 MNOK.

Netto utlån til kunder er 4.709 MNOK, en økning på 9,57 % fra tilsvarende periode i fjor. Det er avsatt tap på totalt 32,0 MNOK.

Totalt utlån inkl. portefølje fra boligkreditt er 6.612 MNOK, en økning på 15,2 % fra tilsvarende periode i fjor.

KAPITALDEKNING

Netto ansvarlig kapital er på 641 MNOK og kapitaldekningen 22,6 %. Tilsvarende tall per 3.kvartal 2024 var 622 MNOK og 23,7 %.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 179 %, og likviditeten i banken er god.

FREMTIDSUTSIKTER

Banken er godt posisjonert for videre vekst både i privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Selv om den generelle kredittveksten i Norge er lav, erfarer banken at vi tiltrekker oss nye kunder i alle segmenter. 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. Med god soliditet og god tilgang til finansiering gjennom Verd Boligkreditt, er banken godt rustet til å håndtere vekst. 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 30. september 2024

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	Note	Perioden 3.kv. 2024	Akk. 3.kv. 2024	Perioden 3.kv. 2023	Akk. 3.kv. 2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost og virkelig verdi		76 260	224 942	59 860	163 873	234 529
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7 988	23 535	6 998	18 730	26 081
Rentekostnader og lignende kostnader		47 957	143 304	35 494	90 759	133 181
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		36 291	105 173	31 364	91 844	127 429
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester		6 415	18 337	4 171	14 988	19 751
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		982	3 446	1 064	3 078	4 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		43	2 296	-	3 078	2 613
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	7	765	3 590	511	3 033	3 032
Andre driftsinntekter		1	325		1	55
Netto andre driftsinntekter		6 242	21 102	3 618	18 022	21 451
Sum driftsinntekter		42 533	126 275	34 982	109 866	148 880
Lønn og andre personalkostnader		10 188	31 622	11 602	33 349	45 196
Andre driftskostnader		10 977	31 264	9 457	25 092	38 472
Avskrivninger av varige driftsmidler		725	2 203	800	2 445	3 244
Sum driftskostnader		21 890	65 089	21 859	60 886	86 912
Driftsresultat før tap		20 643	61 186	13 123	48 980	61 968
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	146	5 037	2 064	1 578	7 625
Resultat før skatt		20 497	56 149	11 059	47 402	54 343
Skattekostnad		6 395	15 305	1 886	10 971	12 637
Resultat av ordinær drift etter skatt		14 102	40 844	9 173	36 431	41 706
Utvidet resultat						
Verdiendr. egenkapitalinstr. til virkelig verdi over utvidet resultat	7	-373	-1 666	52	-1 639	-5 650
TOTALRESULTAT		13 729	39 178	9 225	34 792	36 056

Resultat per egenkapitalbevis

8,50	8,20	5,54
------	------	------

BALANSE

EIENDELER

	3.Kv.2024	3.Kv.2023	31.12.2023
Konter og kontantekvivalenter	79 647	78 026	78 095
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	173 968	208 929	120 945
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	1 923 889	915 881	1 643 902
Netto utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	2 785 540	3 382 205	2 863 778
Rentebærende verdipapirer	584 744	545 694	550 766
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	208 885	191 954	191 698
Eierinteresser i konsernselskaper			
Varige driftsmidler	7 831	10 609	9 922
Andre eiendeler	16 613	20 193	20 329
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	400	400	400

SUM EIENDELER

5 781 517	5 353 891	5 479 835
-----------	-----------	-----------

GJELD OG EGENKAPITAL

Innlån fra kredittinstitusjoner	72 625	65 920	13 907
Innskudd fra og gjeld til kunder	4 350 786	3 960 501	4 157 033
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	502 839	510 948	488 092
Annen gjeld	14 535	12 972	26 760
Andre avsetninger	24 776	20 592	10 159
Ansvarlig lånekapital	40 236	40 221	40 237
SUM GJELD	5 005 797	4 611 154	4 736 188
Innskutt egenkapital	39 902	39 902	39 902
Fondsobligasjonskapital			
Oppptjent egenkapital	696 640	668 044	703 745
Periodens resultat etter skatt	39 178	34 791	
SUM EGENKAPITAL	775 720	742 737	743 647

SUM GJELD OG EGENKAPITAL

5 781 517	5 353 891	5 479 835
-----------	-----------	-----------

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital			Annen opptjent egenkapital (utbytte)	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Uljevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte vinster		
Egenkapital 31.12.2023	39 750	152	0	680 125	4 037	8 758	6 825	4 000	743 647
Resultat etter skatt				40 844					40 844
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utv. resultat				-1 666					-1 666
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	39 178	0	0	0	0	39 178
Utbetalt utbytte								-4 000	-4 000
Utbet fra gavefond						-3 105			-3 105
Utbetalte renter hybridkapital									0
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 30.09.2024	39 750	152	0	719 303	4 037	5 653	6 825	0	775 720
Egenkapital 31.12.2022	39 750	152	50 000	651 972	5 823	9 315	5 990	4 600	767 602
Resultat etter skatt				36 430					36 430
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utv. resultat				-1 639					-1 639
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	34 791	0	0	0	0	34 791
Utbetalt utbytte								-4 600	-4 600
Utbet fra gavefond						-4 103			-4 103
Utbetalte renter hybridkapital				-953					-953
Andre egenkapitaltransaksjoner			-50 000						-50 000
Egenkapital 30.09.2023	39 750	152	0	685 810	5 823	5 212	5 990	0	742 737

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 01.01.2024 – 30.09.2024, og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 06.11.2024.

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

Delårsregnskapet har ikke vært underlagt forenklet revisorkontroll. Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr. 30.09.2024 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.

Definisjon av mislighold

Definisjonen som benyttes både for regulatorisk rapportering, intern risikostyring og regnskapsrapportering, klassifiseres en kunde som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både 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.

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

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 bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen 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 i steg 3

Banken har etablert egne retningslinjer for misligholds- og tapsvurdering og foretar kvartalsvis en gjennomgang av avsetningsbehovet for engasjementer med betalingsmislighold eller indikasjoner på UTP. Avsetningene for forventet kredittap i steg 3 beregnes som nåverdien av forventet fremtidig kontantstrøm som tilfaller banken.

Bankens tapsavsetninger er et estimat, og foreligger usikkerhet med hensyn til både tidspunkt og størrelse på de fremtidige kontantstrømmene.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventet kredittap. Utgangspunktet for estimering av fremtidig utvikling i sannsynligheten for mislighold (PD), er en regresjonsbasert makromodell som bygger på offentlig tilgjengelig informasjon om mislighold i norske banker tilbake til 1990. Videre foretas det også en skjønnsmessig vurdering av det fremtidige LGD-nivået. Denne vurderingen tar utgangspunkt i historiske tall for konstaterte tap. Forutsetningene som ligger til grunn for bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 er uendret fra årsregnskapet for 2023. 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, 2 og note 13 i årsregnskapet for 2023.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter - klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost (AC)
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)

Finansielle forpliktelser klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost (AC)
- Virkelig verdi med verdiendringer over (ordinært) resultat (FVTPL)

IFRS 9 regulerer at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag er sikret med derivater for å samsvare finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Utlån med fast rente som ikke er sikret med derivater klassifiseres til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har en belåningsgrad under 60 % til Verd Boligkreditt AS. Slike lån klassifiseres i bankens regnskap til virkelig verdi over utvidet resultat. Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer klassifiseres til virkelig verdi over resultatet.

Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder samt rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

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.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kredittforringende lån (misligholdt over 90 dager)			
Brutto lån med betalingsmislighold - personmarkedet	10 278	2 541	7 241
Brutto lån med betalingsmislighold - bedriftsmarkedet	41 125	7 706	6 856
Nedskrivning steg 3	-13 370	-2 805	-1 943
Netto misligholdte lån	38 033	7 442	12 154
Brutto lån UTP - personmarkedet	20 726	26 264	26 260
Brutto lån UTP - bedriftsmarkedet	83 310	19 274	88 003
Nedskrivning steg 3	-4 486	-8 669	-9 443
Netto kredittforringende ikke misligholdte lån	99 550	36 869	104 820
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	137 583	44 311	116 974

NOTE 4 – Fordeling utlån kunder

Tall i tusen kroner	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Personmarked	3 243 876	3 145 582	3 212 832
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	313 814	331 416	371 522
Industri og elektrisitetsforsyning	68 206	72 007	60 230
Bygg, anlegg	104 271	105 988	110 630
Varehandel	16 891	14 989	19 078
Transport og lagring	5 162	7 281	7 011
Omsetning og drift av fast eiendom	757 103	475 248	597 425
Annen næring	232 081	145 677	155 422
Brutto utlån	4 741 405	4 298 188	4 534 150
Steg 1 nedskrivninger	-3 522	-1 380	-5 236
Steg 2 nedskrivninger	-10 612	-7 854	-9 848
Steg 3 nedskrivninger	-17 842	-9 568	-11 386
Netto utlån	4 709 429	4 279 386	4 507 680
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt	574 983	761 483	719 362
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	1 327 225	700 668	786 126
Totale utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	6 611 637	5 741 537	6 013 168

NOTE 5 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede 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.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Avsetning forventet kredittap - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning pr. 01.01.2024	2 081	2 015	1 113	5 209
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	38	-516	0	-479
Overføringer til steg 2	-218	453	0	236
Overføringer til steg 3	-6	0	37	32
Avsetning på nye engasjementer	492	111	892	1 495
Engasjementer fraregnet i perioden	-445	-210	-198	-854
Konstaterte tap	0	0	-84	-84
Endring avsetning uten migrering	-873	-658	108	-1 422
Avsetning forventet kredittap pr. 30.09.2024	1 069	1 195	1 870	4 134
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	1 047	1 188	1 857	4 092
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	22	7	13	42

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Totalengasjement - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2024	3 090 460	247 943	33 502	3 371 905
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	88 840	-89 159	0	-319
Overføringer til steg 2	-92 905	101 656	0	8 752
Overføringer til steg 3	-987	0	993	5
Nye engasjementer	1 135 833	24 190	3 681	1 163 705
Engasjementer fraregnet i perioden	-1 011 595	-64 520	-7 326	-1 083 442
Endring eksponering uten migrering	-30 943	1 336	156	-29 451
Totalengasjement pr. 30.09.2024	3 178 704	221 446	31 005	3 431 155
Herav engasjementer i balansen	2 996 360	216 512	31 004	3 243 876
Herav ubenyttet kreditter og garantier	182 344	4 935	0	187 279

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Avsetning forventet kredittap - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning pr. 01.01.2024	3 251	8 105	10 352	21 708
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	252	-1 280	0	-1 028
Overføringer til steg 2	-371	3 839	0	3 468
Overføringer til steg 3	-41	-940	2 072	1 091
Avsetning på nye engasjementer	380	421	1 052	1 853
Engasjementer fraregnet i perioden	-190	-122	-0	-312
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	-621	-384	2 661	1 656
Avsetning forventet kredittap pr. 30.09.2024	2 661	9 639	16 137	28 437
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	2 475	9 424	15 985	27 883
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	186	215	152	553

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Totalengasjement - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2024	1 053 335	302 501	94 859	1 450 694
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69 603	-72 857	0	-3 254
Overføringer til steg 2	-134 148	154 688	-35 093	-14 554
Overføringer til steg 3	-8 206	-18 634	21 227	-5 612
Nye engasjementer	221 330	30 314	63 293	314 937
Engasjementer fraregnet i perioden	-78 149	-15 110	-15 697	-108 956
Endring eksponering uten migrering	-10 365	-6 954	-4 153	-21 472
Totalengasjement pr. 30.09.2024	1 113 401	373 948	124 435	1 611 784
Herav engasjementer i balansen	1 016 127	363 309	118 092	1 497 528
Herav ubenyttet kreditter og garantier	97 273	10 639	6 343	114 256

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:

BALANSETALL	30.09.2024			30.09.2023			31.12.2023		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	3 239 784	1 469 645	4 709 429	3 148 540	1 147 141	4 295 681	3 212 832	1 321 318	4 534 150
Utlån til kunder - via boligkreditt	1 902 208		1 902 208	1 462 152		1 462 152	1 505 488		1 505 488
Sum utlån til kunder	5 141 992	1 469 645	6 611 637	4 610 691	1 147 141	5 757 832	4 718 320	1 321 318	6 039 638
Innskudd fra kunder	3 260 115	1 090 671	4 350 786	2 621 446	1 245 873	3 867 319	3 145 852	1 011 181	4 157 033

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.

30.09.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		584 744	151 341	736 085
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			57 545	57 545
Sum eiendeler	0	584 744	208 885	793 629

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	69 139	122 559
Realisert gevinst resultatført	-167	
Urealisert gevinst og tap resultatført	-1 300	1 656
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering	2 043	27 126
Salg	-12 170	
Utgående balanse	57 545	151 341

30.09.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		545 694	120 746	666 440
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			71 271	71 271
Sum eiendeler	0	545 694	192 017	737 711

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	-1 639	1 985
Investering	1 994	27 830
Salg	-14 766	
Utgående balanse	71 271	120 746

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
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010874274	31.01.2020	31.01.2024	50 000		73 000	50 000	3m Nibor + 59 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	08.05.2024	25 000		135 000	85 000	3m Nibor + 50 bp
NO0013015255	13.09.2023	13.09.2027	100 000	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 127 bp
NO0013096339	08.12.2023	08.12.2028	50 000	50 000		50 000	3m Nibor + 130 bp
NO0013181420	15.03.2024	15.03.2028	50 000	50 000			3m Nibor +105 bp
NO0013132944	18.01.2024	18.01.2029	100 000	100 000			3m Nibor + 116 bp
Over-/ underkurser				-98	124	44	
Periodiserte renter				2 937	2 824	3 048	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				502 839	510 948	488 092	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008344	27.05.2021	27.05.2031	40 000	40 000	40 000	40 000	3m Nibor + 150 bp
Periodiserte renter				236	221	237	
Sum ansvarlig lånekapital				40 236	40 221	40 237	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2023	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjongjeld	488 092	150 000	-135 000	-253	502 839
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	488 092	150 000	-135 000	-253	502 839
Ansvarlige lån	40 237			-1	40 236
Sum ansvarlig lån	40 237	0	0	-1	40 236

NOTE 9 – Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb. gruppe					
	30.09.2024	30.09.2023	2023	30.09.2024	30.09.2023	2023
Sum egenkapital	736 542	709 799	739 647	735 218	708 299	739 197
Fradrag MLC			1 329			1 329
Fradrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse	- 2 012	- 4 773	- 4 958	- 2 012	- 4 773	- 4 958
Fradrag for andre immaterielle eiendeler				- 352	- 349	- 353
Fradrag for kapitalelementer	- 11 626	- 11 442	- 11 626	- 11 626	- 11 447	- 11 626
Fradrag forsvarlig verdsettelse	- 794	- 738	- 742	- 921	- 903	- 960
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	- 119 752	- 110 498	- 104 178			
Ren kjernekapital	602 358	582 348	616 814	720 307	690 827	719 971
Fondsobligasjoner				16 196	12 849	9 804
Fradrag i kjernekapital						
Sum kjernekapital	602 358	582 348	616 814	736 503	703 676	729 775
Tilleggskapital – ansvarlig lån	40 000	40 210	40 000	60 743	55 664	53 694
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	- 640	-	606			
Netto ansvarlig kapital	641 718	622 558	656 208	797 246	759 340	783 469
Eksponeeringskategori (vektet verdi)						
Stater						
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	51 153	26 612	26 644	61 218	36 555	35 821
Offentlig eide foretak				4	4	4
Institusjoner	58 608	100 310	44 713	35 501	110 995	48 082
Foretak	198 932	207 549	208 153	252 582	254 001	255 999
Massemarked				52 901	47 152	44 890
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 814 507	1 696 732	1 730 746	2 513 581	2 292 821	2 368 514
Forfalte engasjementer	174 984	45 719	133 452	177 117	47 644	135 055
Høyrisiko-engasjementer	122 765	120 035	116 275	122 765	120 035	116 275
Obligasjoner med fortrinnsrett	30 571	24 195	24 241	43 409	37 753	41 782
Fordringer på institusjoner med kortsiktig	12 967		9 076	12 967		9 076
Andeler i verdipapirfond				47	31	31
Egenkapitalposisjoner	84 161	64 797	80 908	59 882	172 510	51 315
Øvrige engasjement	41 760	100 348	164 280	47 217	104 210	167 583
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 590 410	2 386 298	2 538 488	3 379 191	3 223 711	3 274 427
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	243 712	236 487	243 712	259 164	250 633	258 302
Risikoeksponering for justering av kredittvurdering				5 033	11 157	11 538
Sum beregningsgrunnlag	2 834 122	2 622 785	2 782 200	3 643 388	3 474 344	3 544 267
Kapitaldekning i %	22,64 %	23,73 %	23,59 %	21,88 %	21,79 %	22,10 %
Kjernekapitaldekning	21,25 %	22,20 %	22,17 %	20,21 %	20,20 %	20,59 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,25 %	22,20 %	22,17 %	19,77 %	21,79 %	20,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,27 %	10,85 %	11,20 %	9,02 %	9,27 %	9,44 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

I konsolidering av samarbeidende grupper inngår Eika Boligkreditt AS (0,73 % eierandel), Brage Finans (0,60 % eierandel) og Verd Boligkreditt (4,6 % eierandel).

NOTE 10 – Egenkapitalbevis

Bankenes egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2024 kr.40.000.000 pålydende kr 100. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010802879

Eierandelsbrøken for 2024, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2023, justert for inn og utbetalinger i 2024.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eierandelsbrøk			
EK-bevis	39 750	39 750	39 750
Overkursfond	152	152	152
Utjevningfond	4 037	5 823	4 038
Avsatt utbytte			4 000
Sum eierandelskapital (A)	43 939	45 725	47 940
Sparebankenes fond	719 303	685 810	680 125
Annen egenkapital			
Gavefond	5 653	5 212	8 758
Grunnfondskapital (B)	724 956	691 022	688 883
Fond for urealisert gevinst	6 825	5 990	6 825
Fondsobligasjon		0	
Sum egenkapital	775 720	742 737	743 648
Eierandelsbrøk A / (A+B)	5,71 %	6,21 %	6,51 %
Utbytte			
Avsatt utbytte pr. egenkapitalbevis (i hele kr.)			10
Samlet utbytte			4 000

De 20 største egenkapitalbevisene

30.09.2024		
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 %
Peters 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	4 914	1,23 %
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	258 080	64,52 %
Øvrige egenkapitalbevisere	141 920	35,48 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

30.09.2023

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	4 875	1,22 %
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	258 041	64,51 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	141 959	35,49 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Nærstående har ikke foretatt vesentlige transaksjoner i 2024.

NOTE 11 – Hendelser etter balansedagen

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

NOTE 12 – Erklæring fra ledende ansatte

Adminstrerende banksjef Espen Eriken og leder økonomi og bankdrift/ass.banksjef Solfrid Flønes erklærer at halvårsregnskapet, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av banken eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at halvårsberetningen, etter vår beste overbevisning, gir en rettviseende oversikt.