

Innholdsfortegnelse

Innholdsfortegnelse	2
Investorinformasjon	4
Nøkkeltall	6
Styret i Selbu Sparebank	9
Styrets beretning for 2022	10
Resultatregnskap (i hele tusen)	28
Balanse	29
Egenkapitaloppstilling	30
Kontantstrømanalyse	31
Note 1 – Regnskapsprinsipper	33
Note 2 - Kredittrisiko	39
Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	44
Note 4 – Kapitaldekning	45
Note 5 – Risikostyring	46
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	49
Note 7 – Fordeling av utlån	51
Note 8 – Kredittforringede lån	51
Note 9 – Forfalte og tapsutsatte lån	53
Note 10 – Kredittrisiko og eksponering på utlån	53
Note 11 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	54
Note 12 – Store engasjement	58
Note 13 – Sensitivitet	58
Note 14 – Likviditetsrisiko	59
Note 15 – Valutarisiko	60
Note 16 – Kursrisiko	60
Note 17 – Renterisiko	60
Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	62
Note 19 – Segmentinformasjon	62
Note 20 – Andre inntekter	63
Note 21 – Lønn og andre personalkostnader	64
Note 22 – Andre driftskostnader	66
Note 23 – Transaksjoner med nærstående	67
Note 24 – Skatter	67
Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter	69

Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	70
Note 27 – Sertifikater og obligasjoner.....	71
Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis.....	72
Note 29 – Datterselskap.....	73
Note 30 – Varige driftsmidler.....	74
Note 31 – Andre eiendeler	74
Note 32 – Innlån fra kredittinstitusjoner	75
Note 33 – Innskudd fra kunder.....	75
Note 34 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	76
Note 35 – Annen gjeld og avsetninger.....	77
Note 36 – Fondsobligasjonskapital.....	77
Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur	78
Note 38 – Resultat per egenkapitalbevis	79
Note 39 – Garantier	80
Note 40 – Leieavtaler.....	81
Note 41 – Hendelser etter balansedagen.....	82

Investorinformasjon

EGENKAPITALBEVIS

Selbu Sparebank har utstedt egenkapitalbevis. Egenkapitalbevis i Selbu Sparebank er ikke børsnoterte på Oslo Børs. Egenkapitalbevis i Selbu Sparebank er VPS-registrerte. Bankens eierandelskapital er 40 millioner kroner fordelt på 400.000 egenkapitalbevis og 277 eiere. Banken har utstedt egenkapitalbevis en gang.

Generalforsamling vedtok i møte 28.03.22 ett utbytte på kr. 7,00 pr. egenkapitalbevis (2,8 MNOK). Utbytte for 2021 ble utbetalt til EK-beviseiernes bankkonto den 6. april 2022.

Styret foreslår utdeling av utbytte på kroner 11,50 per egenkapitalbevis (4,6 MNOK) for 2022. Utbyttet utbetales etter Generalforsamlingen.

Oversikt over de 20 største eiere av egenkapitalbevis i Selbu Sparebank pr. 31.12.2022

Navn	Beholdning	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 Trøite	5 000	1,25 %
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 %
Håvar Unsgård	4 700	1,18 %
Kikamo AS	4 663	1,17 %
Torger Sletner	4 000	1,00 %
Solfrid Flønes	2 632	0,65 %
Sum 20 største	257 829	64,46 %
Øvrige egenkapitalbeviseiere	142 171	35,54 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis

31.12.2022

Navn	Beholdning
Ledende ansatte inkludert nærstående	
Solfrid Flønes 1)	3.132
Sum ledende ansatte	3.132
1) Personlig nærstående	500
Styret inkludert nærstående	
Per Morten Aunemo 1)	3.000
Astrid Jensen	300
Sum styret	3.300
1) Personlig nærstående	1.500
Generalforsamlingen inkludert nærstående	
Inga Balstad	1.000
Lars Græsli 1)	3.000
Anne Berit Emstad 1)	1.400
Per Jørgen Weisethaunet (Petors AS)	20.000
Oddstein Rygg (Selbu Energiverk AS) 1)	40.100
Håvar Unsgård	4.700
Liv Kjelstad Sundal	600
Håvard Finnland Trøite	700
May Grete Slind 1)	1.000
Paula Brynhildsvoll	100
Lidvar Vartdal	100
Silje Iren Mebust	200
Sum Generalforsamling	72.900
1) Personlig nærstående	3.500

Nøkkeltall

	2022	2021
Rentabilitet		
Kostnader i % av inntekter	54,79	70,88
Kostnader i % av inntekter justert for VP	64,85	74,21
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,24	0,69
Resultat i % av GFK	1,04	0,60
Totalresultat i % av GFK	1,18	0,78
Rentenetto i % av GFK	2,00	1,72
EK-avkastning i % (etter skatt) av resultat av ordinær drift	7,96	5,25
EK-avkastning i % av totalresultat	9,00	6,30
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning i %	22,77	20,48
Kjernekapitaldekning i %	24,67	22,45
Kapitaldekning i %	26,20	24,03
Leverage ratio i %	12,64	11,78
Konsolidering samarbeidende gruppe		
Ren kjernekapitaldekning i %	20,84	19,53
Kjernekapitaldekning i %	22,72	21,39
Kapitaldekning i %	24,42	23,04
Innskudd og utlån		
Innskuddsdekning i %	83,37	85,33
Lån overført til Eika boligkreditt i MNOK	881	1 090
Lån overført til Verd Boligkreditt i MNOK	326	
Andel lån overført til boligkreditt – kun PM i %	29,00	27,87
Andel BM totalt engasjement (inkl. EBK)	22,10	22,63
Likviditet		
LCR i %	195	138
NSFR i %	136	141
Bemanning		
Antall årsverk	38,3	38,6

BEREGNING AV NØKKELTALL

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år, og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives. Egenkapitalavkastningen (resultat av ordinær drift) beregnes ved å dividere resultat av ordinær drift etter skatt med inngående egenkapital minus fondsobligasjonskapital siste året. Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med inngående egenkapital minus fondsobligasjonskapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes. Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid. Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrukket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

Kundemargin

Kundemargin er et nyttig mål for å vise den underliggende lønnsomheten i bankens drift. Utlånsrente og innskuddsrente er de primære kildene for hhv. bankens inntekter og kostnader. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere lønnsomheten i bankens netto eksponering mot kunder. Kundemargin er definert som differansen mellom bankens utlåns- og innskuddsmargin (se definisjonene over).

Andel utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balanse og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet. Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

Andel lån overført til Boligkreditt – kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Boligkredittforetak. Lån som inngår i bankens låneportefølje i Boligkredittforetak formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler, har banken valgt å vise bankens portefølje i Boligkredittforetak i sine nøkkeltall. Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til Boligkredittforetak. Banken benytter Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt..

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

Styret i Selbu Sparebank



Tor Øystein Mebust Styrets leder

Jobber som Drift & Vedlikeholdsleder i Equinor ASA. Driver med eiendomsutvikling og innehar styreverv i næringslivet. Utdannelse ved Stavanger Offshoretekniske Fagskole og Handelshøgskolen BI.



Steinar Furan Medlem

Arbeider som forretningsutvikler hos Q-Free i Trondheim, hvor han har vært ansatt siden 1990. Styreleder i SIFA AS, Selbu, siden 2005 og Selbyggen AS, Selbu, siden 2019.



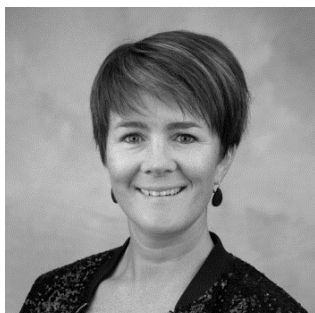
Odd Gulbrandsen Styrets nestleder

Pensjonist. Lang industriell erfaring både som leder og ulike roller i styrer. Innovasjon basert på ny teknologi. Erfaring fra endring og omstillingsprosesser på bedrift og samfunnsnivå.



Anne Haave Medlem

Jobber som advokat i politiet. Tidligere arbeidserfaring innen skatt- og avgift, samt erfaring fra lokalpolitikken i Selbu.



Maren Elverum Alseth Medlem

Har bachelor i økonomi og adm. og i eksportmarkedsføring/fiskerifag. Har jobbet som finansrådgiver og med eksport av fisk, regnskap og lønnsarbeid. Jobber i dag ved Ole Vig videregående.



Per Morten Aunemo 1. vara (møtende)

Tydaling bosatt i Trondheim, arbeider som Driftsleder /Driftsansvarlig / Faglig ansvarlig i Statkraft Region Midt-Norge. Utdannet elkraftingeniør og bedriftsøkonom.



Astrid Jensen Ansattes medlem

Jobber som kunderådgiver PM i Selbu Sparebank. Ansatte valgt styremedlem.



Veronica Solem Flack Observatør

Jobber som kunderådgiver BM i Selbu Sparebank. Ansatte valgt observatør i styret.

2.varamedlem: Kerstin Rolseth

3.varamedlem: Grim Rønserberg

Styrets beretning for 2022

GENERELT

Selbu Sparebank legger nok et godt år bak seg. Stigende renter, inflasjon og uro på den geopolitiske arena til tross, opplevde banken den høyeste utlånsveksten på mange år. Dette skyldes i stor grad de ansattes innsats gjennom året. Overgangen til LOKALBANK alliansen har gitt en ny giv i banken, og vi har forsterket vår kompetanse på alle områder.

OM VIRKSOMHETEN

Selbu Sparebank er en selvstendig sparebank stiftet i 1859. Selbu Sparebank har hovedkontor i Selbu og bankkontor i Tydal, Stjørdal, Hommelvik og Trondheim.

Banken har eierskap i Lokalmegleren Trondheim AS, Brage Finans AS, LB Selskapet AS, Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Frende Holdning AS og Balder Betaling. Formålet med eierskapet er å tilby kundene et bredere spekter av finansielle tjenester samt å kunne ta ut positive synergier.

Bankens forvaltningskapital var pr. 31.12.2022 på 5.086 millioner kroner. Dette er en økning på 244 millioner kroner/ 5 prosent. Det ble utført 38,3 årsverk gjennom året.

Fordeelingen mellom privat- og næringskunder i egen balanse var i 2022 på henholdsvis 71,7 og 28,3 prosent. Bankens kunder hadde ved utgangen av året i tillegg 1.207 millioner kroner i boliglån i Eika Boligkreditt (EBK) og Verd Boligkreditt AS. I sum er 29,0 prosent av bankens boliglån overført til boligkreditt. Bankens forretningskapital er 6.293 millioner kroner.

BANKENS VISJON, MÅL OG VERDIER

Visjon

Med hjerte for kundene og blick for framtida, har vi bransjens mest fornøyde kunder og er den største lokalbanken i regionen

Kjerneverdier

- **Ekte** som i folkelig, nær og pålitelig. Selbu Sparebank er på vei framover, men vi husker alltid hvor vi kommer fra. Selbu Sparebank er til å stole på.
- **Tilgjengelig** som i til stede, nær og fleksibel. Selbu Sparebank er der kundene er, og vi er alltid der for kundene våre.
- **Fremoverlent** som i engasjert, nysgjerrig og imøtekommande.

DATTERSELSKAP

Selbu Sparebankbygg AS er lokalisert i Selbu og er 100 % eid av Selbu Sparebank. Bygget er i hele 2022 fullt utleid til banken, Selbu Tannklinikk, NAV Selbu og Saga KL Regnskap. Selbu Sparebank er største leietaker.

Banken har i løpet av året solgt seg ut av Selbu Sparebankgården AS i Trondheim.

BANKENS ORGANISASJON

Generalforsamlingen er bankens øverste myndighet.

Generalforsamlingen har 16 medlemmer med 8 varamedlemmer med følgende sammensetning:

- Kommunestyret i Selbu kommune velger 1 medlem og 1 varamedlem. Kommunestyret i Tydal kommune velger 1 medlem og 1 varamedlem.
- 6 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant bankens innskytere.
- 4 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.
- 4 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av egenkapitalbeviserne.

Bankens styre leder sparebankens virksomhet i samsvar med lover, forskrifter, vedtekter og fastsatte rammer fra generalforsamlingen.

Styret har 6 medlemmer med 3 varamedlemmer som velges av generalforsamlingen.

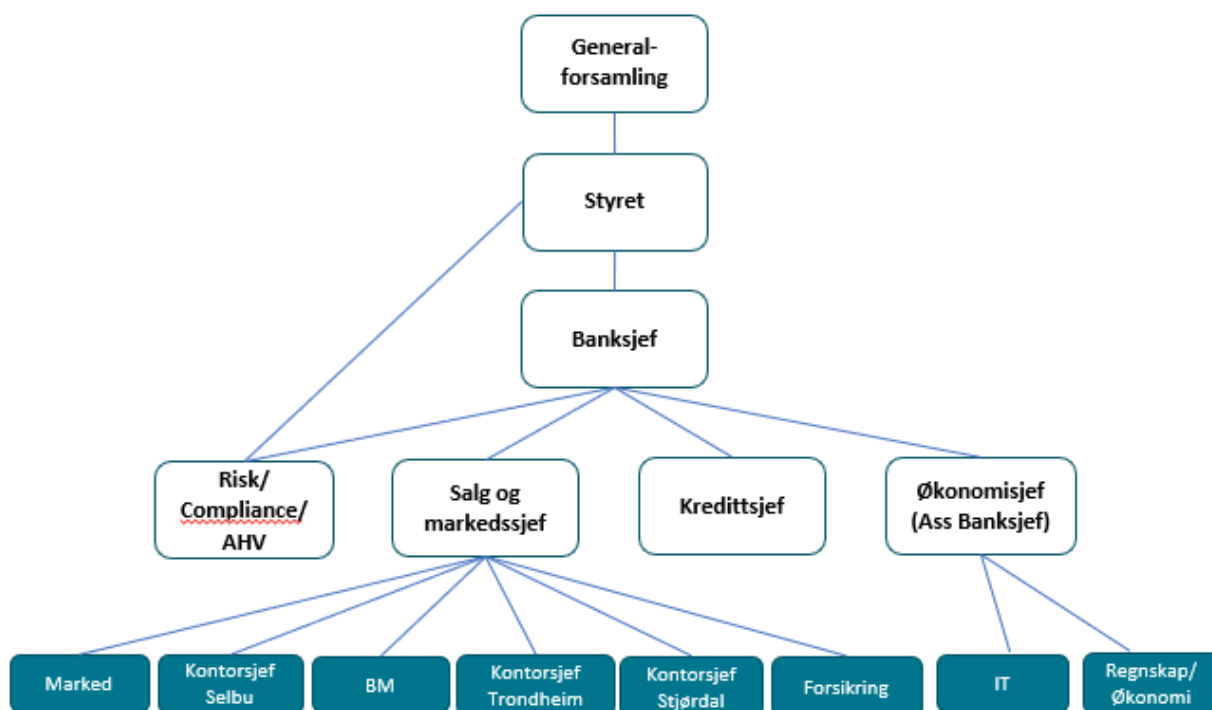
Banken ønsker god representasjon av begge kjønn i ledelse og styrende organer.

Generalforsamlingen har 9 kvinnelige medlemmer av totalt 16. 3 av bankens 6 styremedlemmer er kvinner.

Generalforsamlingen velger en valgkomite med 5 medlemmer og 4 varamedlemmer.

Valgkomiteen skal overfor generalforsamlingen foreslå valg av generalforsamlingens leder og nestleder, medlemmer og leder til valgkomiteen, medlemmer, varamedlemmer, leder og nestleder til styret.

Organisasjonskart pr 2022:



OFFENTLIGGJØRING AV FINANSIELL INFORMASJON

Selbu Sparebank følger de krav til finansiell informasjon som kapitaldekningsforskriften i samsvar med kapitalforskriftens del XI setter (såkalt pilar-3 dokument). Pilar-3 dokumentet blir offentliggjort på bankens hjemmeside.

HOVEDPUNKTER PR. 31.12.2022

Resultat etter skatt

52,9 mnok

Egenkapitalavkastning
av totalresultat

9,0 %

Utlånsvekst inkl. EBK

8,6 %

Forvaltningskapital

5,1 mrd

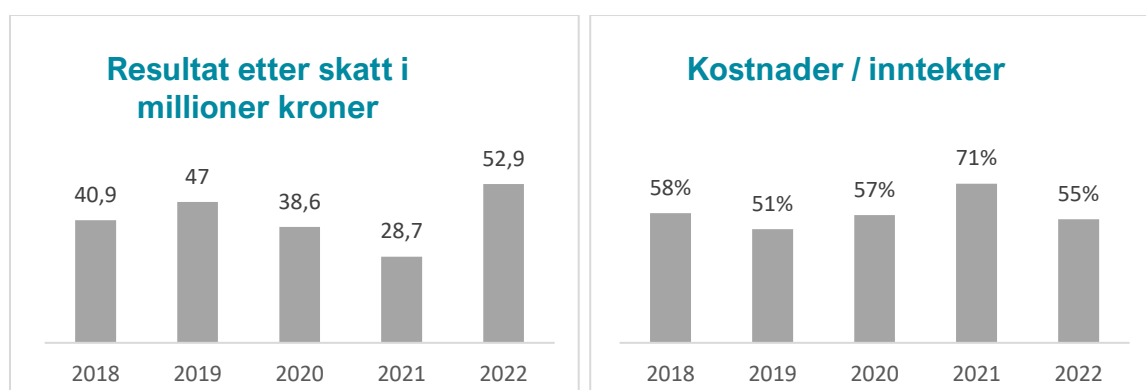
Ren kjernekapitaldekning
samarbeidende gruppe

20,8 %

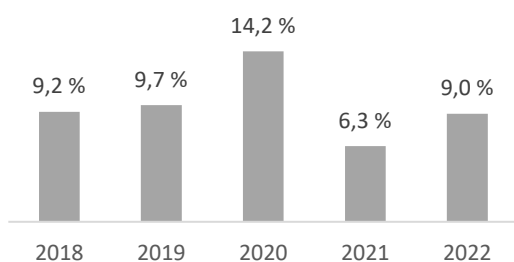
Innskuddsdekning

83.4

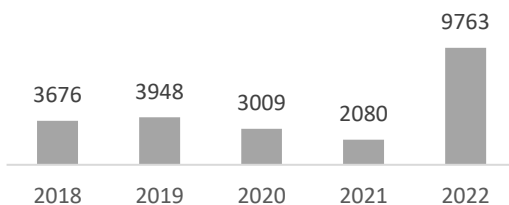
UTVIKLING SISTE 5 ÅR



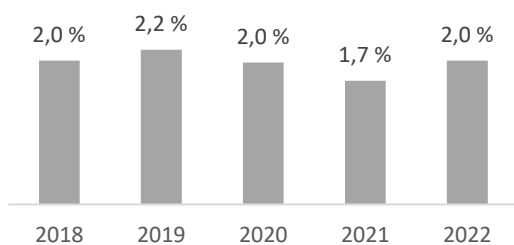
Egenkapitalavkastning



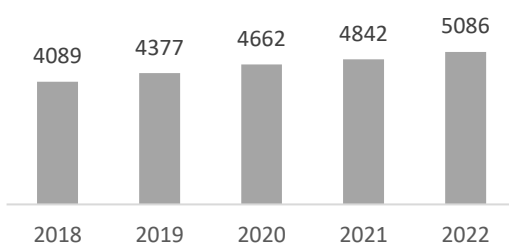
Utbytte til egenkapitalbevisiere i hele tusen



Netto rentemargin



Forvaltningskapital i millioner kroner



RESULTATREGNSKAPET

Etter styrets oppfatning er forutsetningene for fortsatt drift til stede. Det er lagt til grunn for avleggelse av årsregnskapet.

Bankens resultat før tap for regnskapsåret ble 63,0 MNOK, mot 32,6 MNOK i 2021.

Selbu Sparebank benytter SDC sin ECL-modell for tapsavsetninger. Banken har satt av 3,5 MNOK i ekstra tapsavsetninger utover modellens beregning. Årsaken er usikkerhet om fremtidsfaktoren i modellen.

Inntekter fra investeringer i aksjer over utvidet resultat, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 6,9 MNOK. Totalresultat ble på 59,9 MNOK mot 34,3 MNOK i 2021. Salg av aksjene i Selbu Sparebankgården AS utgjorde 20,9 MNOK.

Styret mener at det fremlagte regnskapet gir et riktig bilde av resultatet i året samt balansen pr. 31.12.

Styret er, med grunnlag i den økonomiske utviklingen i 2022, godt fornøyd med driftsresultatet.

Rentenetto og rentemargin

Gjennomsnittlig margin mellom innskudd og utlån til kunder er økt med 0,52 prosentpoeng, til 2,55 %.

Rentenettoen er økt til 101,4 MNOK fra 80,9 MNOK i 2021. Årsaken til økningen skyldes økt rentemargin og vekst. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er økt til 1,96 % fra 1,72 %.

Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer

Sum utbytte og andre inntekter fra verdipapirer er økt til 24,6 MNOK fra 5,3 MNOK. I denne posten inngår utbytte fra Eika Boligkreditt, Frende Holding AS, samt ulike aksjer og egenkapitalbevis. I tillegg inngår salg og resultat fra bankens datterselskaper (bygg).

Provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester er redusert til 15,5 MNOK fra 26,0 MNOK i 2021. Inntekter fra boligkreditt er 5,7 MNOK lavere, og det skyldes redusert provisjon på grunn av økte finansieringskostnader for boligselskapene. Inntekt fra salg av forsikringstjenester er 4,4 MNOK lavere. Dette skyldes nedgang i porteføljen etter skifte av leverandør. Inntekter fra verdipapirforvaltning er 1,3 MNOK lavere. Andre provisjonsinntekter har hatt en liten økning.

Kostnader

Samlede driftskostnader for banken ble 76,3 MNOK, mot 79,3 MNOK i 2021. Kostnadene utgjorde 1,51 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,68 % året før. For å sikre bankens framtidige inntjening, er det nødvendig å øke inntekter i forhold til kostnader i tiden fremover.

Tap

I 2022 ble det bokført tap på utlån på i alt 1,5 MNOK, mens det ble tilbakeført 3,6 MNOK i 2021. 1,2 MNOK er endring i steg 1, 2 og 3. 0,5 MNOK er konstaterte tap, mens 0,2 er inngått på tidligere perioders nedskrivninger. 3,7 MNOK er tilbakeført av ekstra avsetning

knyttet til usikkerhet ny ECL-modell. 3,5 MNOK er ny avsetning knyttet til usikkerhet om porteføljekvalitet. Disse avsetningene inngår i endring steg 3.

Skatt

Årets skattekostnader er beregnet til 8,6 MNOK, mot 7,4 MNOK i 2021. Skatt på alminnelig inntekt for året er beregnet til 9,2 MNOK. I tillegg kommer endring i utsatt skatt, for mye avsatt skatt tidligere år og skatt på avgitt konsernbidrag.

BALANSE

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital er økt med 244 MNOK og utgjør ved årsskiftet 5.086 MNOK. Gjennomsnittlig forvaltningskapital pr. 31.12.22 er 5.065 MNOK, som beregnes ut fra forvaltningskapital pr. månedslutt/12.

Innskudd

Innskudd fra kunder økte med 184 MNOK til 3.496 MNOK.

Innskuddsform	Beløp i mill. kr.		Andel i %	
	2022	2021	2022	2021
Lønns-/brukskonti	492	528	14,1 %	15,9 %
Brukskonti næring	390	425	11,2 %	12,8 %
Skattetrekk	24	25	0,7 %	0,8 %
BSU	86	93	2,5 %	2,8 %
Høyrentekonti	1 517	1 542	43,4 %	46,6 %
Sparing m/løpetid	987	699	28,2 %	21,1 %
Sum	3 496	3 312		

Pr 31.12.2022 hadde banken 133 MNOK i meglede innskudd.

Innskuddene utgjør nå 68,7 % av bankens totale forvaltningskapital.

Utlån

Brutto utlån til kunder er 4.193 mot 3.882 MNOK i 2021. Utlån til personmarkedet er økt med 188 MNOK til 3.008 MNOK. Utlån til bedriftsmarkedet er økt med 124 MNOK til 1.185 MNOK.

Netto utlån til kunder er 4.176 mot 3.866 MNOK i 2021.

I Eika Boligkreditt har vi en reduksjon til 881 MNOK fra 1.090 MNOK. I 2022 har vi startet samarbeid med Verd Boligkreditt AS og det er overført 326 MNOK. Lån i Eika og Verd Boligkreditt er godt sikrede PM-lån innenfor 60 % av panteverdi. Inkluderer man disse, har samlet utlånsvekst til våre kunder vært 8,6 %, økning fra 0,9 % i 2021.

Netto utlån utgjør nå 82,1 % av bankens totale forvaltningskapital.

Utlånsform	Beløp i mill. kr.		Andel i %	
	2022	2021	2022	2021
PM kreditter	216	180	5,2 %	4,6 %
PM byggelån	29	9	0,7 %	0,2 %
PM nedbet.lån	2 737	2 552	65,3 %	65,7 %
BM kreditter	49	44	1,2 %	1,1 %
BM byggelån	34	26	0,8 %	0,7 %
BM nedbet.lån	1 128	1 071	26,9 %	27,7 %
Sum brutto	4 193	3 882		

Verdipapirer

Ved årsskiftet hadde banken sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer til en samlet verdi på 587 MNOK, mot 477 MNOK ved utgangen av 2021.

Ved utgangen av 2022 hadde banken 177 MNOK i aksjer, mot 197 MNOK i 2021. 85,7 MNOK av aksjer blir vurdert til markedsverdi over utvidet resultat, mens 90,9 MNOK er aksjer vurdert til markedsverdi over ordinært resultat.

Disponering av overskudd

Årets resultat av ordinær drift etter skatt ble kroner 52.900.409,10 som styret foreslår disponert på følgende måte:

Disponering	
Overført til Sparebankens fond	118 380
Overført til gavefond	2 800
Overført til annen egenkapital (utbytte)	4 600
Overført fra fond for urealiserte gevinster	- 80 450
Overført til hybridkapital	2 831
Overført til utjevningfond	4 740
Sum disponering	52 901

Egenkapitalbevis

Ved utgangen av året besto bankens eierandelskapital av 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr. 100,-, totalt 40 MNOK. Egenkapitalbevisene er fritt omsettelige. Bankens har en egenbeholdning på 2.500 bevis.

Kapitaldekning og egenkapital

Bankens egenkapital vil utgjøre MNOK 768 etter at årets resultat er disponert. Dette tilsvarer 15,1 % av forvaltningskapitalen, mot 14,8 % året før.

Ren kjernekapitaldekning er på 22,8 % (20,5), kjernekapitaldekningen er på 24,7 % (22,5) og ansvarlig kapitaldekning er på 26,2 % (24,0).

Bankens kapitalmål for 2022 var ren kjerne-kapitaldekning på 17,9 %, kjernekapital-dekning på 19,4 % og ansvarlig kapitaldekning på 21,4 %.

Styret har mål om å opprettholde en god avkastning på egenkapitalen i årene som kommer.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank. Det fremkommer en negativ kontantstrøm fra driften. Hovedårsaken er lavere endring i saldo på innskudd fra kunder og økt beholdning av obligasjoner i 2022.

VIRKSOMHETSSTYRING, INTERNKONTROLL OG RISIKOSTYRING

God risikostyring er viktig for at banken skal nå sine mål, og det er et sentralt element i bankens daglige drift og i styrets arbeid. Selbu Sparebank har god oppfølging og kontroll med de risikoer som banken utsettes for.

Policy for virksomhets- og risikostyring er det overordnede dokumentet som definerer alt arbeid med risiko i Selbu Sparebank. I tillegg utarbeider banken policyer vedr. kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Policy for virksomhet- og risikostyring

Policy for virksomhet- og risikostyring beskriver den totale risikoen Selbu Sparebank til enhver tid skal ha kontroll på og de rammer styret har satt for akseptabel risiko. I tilfeller der risikoen er større enn det styret aksepterer, skal det straks settes inn tiltak for å redusere denne risikoen. I Selbu Sparebank aksepteres en lav til moderat risiko totalt for bankens virksomhet.

Styret legger stor vekt på å ha løpende styring og oppfølging av alle risikoer banken er eksponert for. Det er etablert retningslinjer, rammer og fullmakter, samt en oppfølgings- og kontrollstruktur som skal sørge for at strategi og policy for virksomhetsstyring og risikostyring etterleves. Rapporteringsrutinene i banken bidrar til at dette blir overvåket.

Kredittrisiko

Med kredittrisiko forstås risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning på grunn av at kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Dette er en av de risikoer som kan ha størst økonomiske konsekvenser for banken. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser.

I 2022 har banken fremdeles en lav andel misligholdte lån, lavt nivå på tapsutsettelse og lave tap på utlån.

Selbu Sparebank ønsker å ha god kontroll og oversikt over risiko for tap i utlånsporteføljen. For å fremskaffe en slik kontroll benyttes en risikoklassifiseringsmodell som aggregert gir en god oversikt over kvaliteten på bankens totale utlånsportefølje.

Det tilstrebes å vektlegge risiko ved prising av engasjementer slik at lån og kreditter med laveste rente har en tilsvarende lav risiko. Overvåking av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte engasjementer er viktig og tillegges stor vekt. Kredittrisikoen overvåkes løpende gjennom analyser, misligholdrapportering, restanse- og overtrekkrapportering.

Det er budsjettet et årlig tap på 0,2 % av brutto utlån, for 2023 utgjør det 8,7 MNOK. Det er basert på erfaring fra tidligere år, kjennskap til bankens lånekunder samt løpende vurdering av utlånsmassen. Tapene forventes i det alt vesentlige å komme i grupper med høy risiko og forventes å ligge innenfor den samlede forventede renteinntekten for gruppen.

Styret mener bankens kredittrisiko er lav til moderat.

Likviditetsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene, uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra kostbar finansiering.

Utover innskudd fra kunder, er bankens utlån finansiert med egenkapital på 768 MNOK, langsiktige lån på 10 MNOK, kortsiktige lån på 39 MNOK og gjeld stiftet ved utstedelse av langsiktige obligasjonslån på 683 MNOK. Banken har også en trekkrettighet i DNB på 200 MNOK. I tillegg har banken utstedt ansvarlig lån og fondsobligasjon på til sammen 90 MNOK.

LCR skal måle størrelsen på bankens likvide aktiva, sett i forhold til netto likviditetsutgang i en gitt stress-situasjon på 30 kalenderdager. Bankens LCR per 31.12.2022 utgjør 195 %. Ifølge myndighetenes krav skal likviditetsreserven per 31.12.2022 utgjøre minst 100 %.

Bankens likviditetsstyring gjennomføres i henhold til bankens likviditetspolicy. Likviditetspolicyen blir gjennomgått og revidert årlig av styret. Likviditeten og funding-situasjonen følges opp daglig og rapporteres til styret månedlig.

Generelt vil lavere likviditetsrisiko innebære høyere finansieringskostnad. Banken står derfor overfor en avveining mellom bankens samlede innlånskostnad og bankens samlede likviditetsrisiko.

Boligkredittfinansiering er en svært viktig finansieringskilde for bankene. Gjennom slike selskap finansierer bankene boliglån ved innlån med lengre gjennomsnittlig løpetid og til bedre betingelser enn bankenes egen pengemarkedsfinansiering. Vi har tidligere organisert denne finansieringskilden gjennom vårt medeierskap i Eika Boligkreditt AS.

I 2022 har vi benyttet Verd Boligkreditt AS, et selskap eid og brukt av bankene i LOKALBANK og DSS-samarbeidet (De samarbeidende sparebankene). Erfaringen med Verd Boligkreditt er utelukkende positiv, og sikrer banken en stabil kilde til ytterligere finansiering av boliglån.

Styret mener at likviditetsrisikoen er lav.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for at banken får tap på grunn av rente- og kursutviklingen i markedet. Hensikten med bankens eksponering i markedsrisiko er å sikre en sunn og langsiktig utvikling samt god avkastning uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens, verken på kort eller lang sikt. Styret påser, på grunnlag av rapporter, at bankens strategi og retningslinjer for området blir fulgt og er innenfor vedtatte rammer.

Styret anser risikoen for tap på bankens markeds-eksponering som lav.

Renterisiko

Styret vurderer renterisikoen som lav. Banken har i hovedsak flytende renter på innskudd og utlån til kunder. Fastrenteutlån utgjør MNOK 23,1, og har en løpetid på 0 til 10 år.

Valutarisiko

Bankens regnskapsposter eksponert i utenlandsk valuta er utenlandske sedler og driftsavtale i danske kroner med den danske datasentralen SDC. I 2022 har vi betalt 6,3 millioner danske kroner. Dette er 0,3 million danske kroner lavere enn i 2021. Bokført saldo utenlandske sedler pr. 31.12.2022 er MNOK 0,2.

Styret mener at bankens valutarisiko er lav.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko ivaretas også gjennom bankens policyer og retningslinjer.

Tiltak knyttet til operasjonell risiko skal være basert på en analyse av kostnad og nytte. Internkontrollen som gjennomføres løpende er et viktig hjelpemiddel for å redusere den operasjonelle risikoen.

Styret legger vekt på å ha gode rutiner og systemer for å forebygge og redusere den operasjonelle risikoen i banken. Dette utøves blant annet ved gjennomgang og oppdatering av interne systemer, rutiner, retningslinjer og beredskapsplaner.

På bakgrunn av den løpende rapportering av driften og risikosituasjonen gjennom året, mener styret at banken har hatt god oversikt over operasjonell risiko i 2022.

Det er ikke avdekket vesentlige avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i 2022.

Styret er av den oppfatning at den operasjonelle risikoen er lav.

Etikk og hvitvasking

Etikk og tillit er viktige elementer i all virksomhet og i særdeleshet innen finans. Styret er opptatt av, og legger stor vekt på, å ha en høy etisk standard internt og i dialogen med kundene. Banken har utarbeidet egne etiske retningslinjer. Disse gjennomgås av alle ansatte med jevne mellomrom.

For å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering har banken utarbeidet egne retningslinjer. Det blir stadig viktigere tema også for en mindre sparebank som oss. Styret og bankens ledelse er svært bevisst på å forhindre at vi bidrar til å finansiere terror og kriminalitet.

STYRETS ARBEID

Styret har avholdt 17 styremøter og 2 strategisamlinger i 2022 og behandlet saker løpende i henhold til fastlagt årsplan. Hvert kvartal foretas det en periodisk analyse i forhold til vedtatte risikopolicyer, planer og budsjetter. I 2022 har styret videreført arbeidet med overordnet risikovurdering, internkontroll og risikostyring. Styrets årsplan viser at det i første halvår av 2022 ble arbeidet med gjennomgang og revisjon av de overordnede policydokumentene. I andre halvår er gjennomgang av ICAAP, internkontroll, risikorapporter, økonomiske rammer og mål rettet mot 2023 vektlagt.

Styret har to strategisamlinger i året. Dette bidrar til at styret arbeider godt med strategi og ambisjoner for videre vekst og utvikling. Styret anser dette som spesielt viktig i en finansnæring i stadig endring, noe styret kontinuerlig følger med på.

Selbu Sparebank har tegnet styreansvarforsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretak og tredjepersoner.

Revisjons- og risikoutvalg

Med hjemmel i Finansforetaksloven § 8-18 må banken ha et revisjonsutvalg. Bankens styre har valgt å opprette et kombinert revisjons- og risikoutvalg bestående av 3 av styrets medlemmer.

Revisjons- og risikoutvalget har avholdt til sammen 6 møter i 2022. Utvalget bidrar til økt kvalitet på arbeidet med regnskapsprosessen, risikostyring og internkontroll samt finansiell rapportering. Utvalget vurderer og overvåker revisors uavhengighet.

Revisjons- og risikoutvalget skal bidra til at styret på en bedre måte overvåker og styrer bankens samlede risiko. Utvalget skal jevnlig vurdere om bankens styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivået og omfanget av virksomheten i banken.

SAMFUNNSANSVAR

Det å skape verdier og å være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle. Banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Banken gir hvert år betydelig støtte til lag og foreninger og tilskudd til gode lokale prosjekter. Gjennom vårt samfunnsengasjement bidrar Selbu Sparebank til vekst og utvikling i lokalsamfunnet. Gode digitale løsninger, personlig engasjement og fysisk nærhet gir unike kundeopplevelser. Dette er avgjørende for at banken skal lykkes med sin strategi og markedssatsing.

Klima og miljø

Det er ikke forhold ved banken som forurensar det ytre miljø. Vi foretar jevnlig gjennomgang av rutiner for brann, ran og fysisk sikkerhet. Det er heller ikke i 2022 blitt meldt om forhold som har gjort det påkrevd å sette inn spesielle tiltak innen helse, arbeidsmiljø eller sikkerhet.

Bærekraftig utvikling

Bærekraft er på agendaen mer enn noen gang, så også i bankvesenet generelt og så vel som i Selbu Sparebank. Det er ikke helt klart hvordan dette vil påvirke oss samlet sett, men det vil bli stilt strenge krav til alle norske banker bl.a. rundt klassifisering av utlån og verdipapirer i henhold til nye prinsipper.

Banken er i gang med arbeidet, og bærekraft er på dagsorden for samtlige ansatte og styret. Banken jobber med å forberede egen organisasjon gjennom kompetanseheving og arbeid med klima- og annen ESG-risiko i våre porteføljer.

Det er ventet at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet vil skjerpes i årene fremover, blant annet gjennom EUs taksonomi, innføring og revidering av NFDR og økt vekt på bærekraft i kapitalkravregelverk og tilsynspraksis.

Bankens arbeid med bærekraft gjelder hovedsakelig fem delområder av vår virksomhet:

- Kredittområdet (utlån og kreditter til privatpersoner og virksomheter)
- Investeringer (bankens likviditets- og investeringsportefølje)
- Compliance (etterlevelse av lover og regler som skatt, avgift, personvern, anti hvitvask mv.)
- Bankens interne drift (arbeidsmiljø, likestilling, bygninger mv.)
- Gaver og sponing (bankens aktiviteter er her spesielt for barn, unge og andre mindre ressurssterke grupper)

Åpenhetsloven ble innført i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Den stiller også krav til åpenhet og innsyn for offentligheten (kunder/media etc) i hvordan bankene jobber med dette.

Åpenhetsloven tar sikte på å styrke bevisstheten og arbeidet rundt menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden til banken. Åpenhetsloven er å anse som et virkemiddel opp mot FNs bærekraftsmål, og således innenfor bankens policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko pkt 1.2 og pkt 2. Hos Selbu Sparebank er Bærekraftsansvarlig også ansvarlig ovenfor Åpenhetsloven.

Innen 30. juni 2023 er banken pliktig til å publisere en fullstendig rapport over hele verdikjeden til banken. Rapporten vil bli publisert på bankens hjemmeside.

Selbu sparebank vurderer at er det generell lav risiko for at banken har leverandørkjeder som medfører brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Grønne lån

Selbu Sparebank tilbyr «grønne lån» til sine kunder. «Grønne lån» blir finansiert igjennom Kredittforeningen for Sparebanker (KfS) sitt rammeverk for grønn obligasjonsfinansiering. KfS har utarbeidet et grønt rammeverk for finansiering av lån i den enkelte sparebank knyttet til boliger, næringsbygg, fornybar energi, elektriske transportmidler og tiltak innen energieffektivisering. KfS sitt grønne rammeverk har blitt godkjent av Systainalytics og vurdert til å være «credible and impactful» og i tråd med Green Bond Principles 2018.

Miljøfyrtårn

Alle våre kontorer har Miljøfyrtårn sertifisering, inkludert vårt datterselskap Selbu Sparebankbygg AS. Miljøfyrtårn er et tredjeparts sertifiseringssystem som ligger under «Stiftelsen Miljøfyrtårn». Kriterier for bank og finans er blant annet at virksomheten skal ha en klima- og miljøpolicy innenfor: Kredittgiving, finansiering, obligasjoner, spareprodukter og forvaltning av virksomhetens egne midler.

Banken har laget en egen Klima- og Miljørapport for 2022, som finnes sammen med dette dokumentet på bankens hjemmesider.

Næringsutvikling

Selbu Sparebank har et markedsområde som strekker seg fra Tydal til Trondheim. Langs hele denne akse ønsker banken å være et konkurransedyktig alternativ for små og mellomstore bedrifter. For landbruket skal banken være en god støttespiller og en partner for å utvikle et bærekraftig landbruk.

Selbu Sparebank er medlem i Næringsforeningen i Værnesregionen. Vi er også medlem av Næringsforeningen i Trondheim og avdeling Malvik. Banken er en god støttespiller for Selbu Vekst, og innehar en styreplass. I 2022 har banken også deltatt i prosesser rundt å skape et bærekraftig og trivelig sentrum i Selbu.

Hos oss er det kort vei mellom rådgiver og endelig beslutningstaker. Vi har god kunnskap om næringsliv, både lokalt og i resten av vårt markedsområde.

Boligutvikling

På landsbasis har antallet boligsalg gått ned i 2022, men prisutviklingen på boliger har (året under ett) vært god. Økning i renter og levekostnader la en demper på boligmarkedet utover høsten, mens prisene var rimelig stabile. Totalmarkedet i Selbu holdt seg tilnærmet likt som i 2021, og meglernes oppfatning er at prisene holdt seg stabile gjennom året.

Befolkningsutviklingen er positiv i Selbu i 2022, noe som påvirker boligmarkedet positivt.

Ungdom og økonomi

Selbu Sparebank ser det som strategisk viktig å ha et godt samarbeid og engasjement mot det unge kundesegmentet. Banken har fortsatt en samarbeidsavtale med ungdomsorganisasjonen MOT, samt et samarbeid med TONE (Tverrfaglig opplæringskontor for Neadalen). Dedikerte rådgivere fra Selbu Sparebank er årlig på besøk til skoleklasser ved ungdomsskolene i Selbu og Tydal samt Selbu videregående skole, der de underviser i privatøkonomi.

Støtte til lokale lag og organisasjoner

Selbu Sparebank er en aktiv støttespiller i lokalsamfunnet, og aktiviteter som involverer barn og unge i vårt lokalmiljø prioriteres ved bankens gavetildeling og inngåelse av sponsoravtaler.

Som lokalbank tilfører vi ressurser og økonomiske midler til store og små arrangement. Selbu Sparebank har i 2022 bidratt med totalt 0,6 MNOK til samarbeidsavtaler og kundeaktiviteter. I tillegg ble det utdelt 1,5 MNOK som gaver eller prosjektstøtte. Det er avsatt 2,8 MNOK av årets overskudd til gaver/gavefond for fremtidig utdeling.

Fremtidige utfordringer

Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn. Som en solid og lokal sparebank skal Selbu Sparebank være en pådriver for bærekraftig lokalvekst og verdiskaping for våre kunder og lokalsamfunn.

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av menneskene rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Strukturendringer i banknæringen

De siste årene har utviklingen vært at små sparebanker finner sammen i større enheter. Det har også i 2022 vært, eller planlegges, fusjoner blant sparebanker.

- Blaker Sparebank og Romerike Sparebank
- Arendal og Omegns Sparekasse og Østre Agder Sparebank
- Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank
- Sparebanken Etne kjøpes opp av Sparebanken Vest
- Andebu Sparebank, Larvikbanken og Skagerak Sparebank har en intensjonsavtale om fusjon av de tre bankene.

Selbu Sparebank viser alltid interesse for strukturelle grep, og ønsker å aktivt delta i prosesser som eventuelt starter opp i vår region.

LOKALBANK – ET NÆRT SAMARBEID

25. oktober 2021 gikk vår bank inn i en ny allianse – LOKALBANK.

De 10 bankene som utgjør LOKALBANK Alliansen, sammen med vårt selskap LB Selskapet AS, er Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank og Ørland Sparebank.

Vi har undertegnet samarbeidsavtaler med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, hvis formål er å realisere LOKALBANK's alliansestrategi. LB Selskapet har forretningsadresse i Trondheim og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og vil etablere samarbeid med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

Det har gjennom 2022 vært gjennomført grundige strategiprosesser i alliansen og vi står ved inngangen til 2023 enda bedre rustet til å møte de utfordringer vår bank står foran.

LB Selskapet AS

Bankene i LOKALBANK stiftet LB Selskapet AS 22. oktober 2019. Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere fellestjenester så som depot-tjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i alliansen som ønsker slike tjenester.

Ny administrerende direktør i selskapet tiltrådte 1. september 2022. Selskapet hadde ved årsskiftet 17 medarbeidere (16,5 årsverk) og noen innleide ressurser.

Denne staben vil bli utvidet i løpet av 2023. Dette som resultat av den reviderte alliansestrategien og myndighetenes stadig økende krav til bankene for etterlevelse innenfor en rekke virksomhets- og risiko-områder.

IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur for en direkte løsning fra 25.10.2021. Dette er samme hovedleverandør av IT som tidligere, men avtalen er nå direkte med alliansebankene og ikke via Eika gruppen AS. Avtalen har, som tidligere, en rullerende 3 års varighet.

SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Selskapet eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet.

Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC.

LOKALBANK's IT-strategi er å satse på flest mulig fellesløsninger og minst mulig egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse skal styrkes i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

Boligkreditt – OMF-finansiering

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med de 8 sparebankene som eier Verd Boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eierskap i boligkreditselskapet. Vårt eierskap i Eika boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved avtalt nedbetaling av lånene gjennom dette selskapet. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt fremtidige behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Verd Boligkreditt AS.

Forsikring

Selbu Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 25.10.2021. Banken er medeier i Frende Forsikring

Leasing og smålån

Vi har inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet. Banken er medeier i Brage Finans AS.

Betalingsområdet

Banken har inngått samarbeide med Balder Betaling AS. Bankene i LOKALBANK har lagt sine eierandeler i Vipps inn i dette selskapet. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

Sparing og plassering

Banken har inngått avtale med Nordea Liv og Norne Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

Innen spareområdet er Norne Securities en solid aktør som kan tilby et bredt investeringsunivers. Nordea Liv og pensjon ble valgt bl.a. på grunn av at de har meget gode tekniske løsninger.

DSS (De Samarbeidende Sparebanker)

DSS, De Samarbeidende Sparebankene, ble opprettet i 2008, og er et samarbeid mellom 8 banker på Sør og Sør-Vestlandet.

Vi har gjennom 2022 videreutviklet vårt gode samarbeid med bankene i DSS. Våre banker har stor grad av interesselikheter på tilsvarende måte som interesselikheter er en viktig forutsetning for det gode samarbeidet i LOKALBANK. De åtte bankene i DSS og de ti bankene i LOKALBANK eier sammen Verd Boligkreditt AS.

DnB

Banken har i flere år hatt avtale med DnB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger. Denne avtalen er fornyet i løpet av 2022.

Salg av vår aksjepost i Eika Gruppen AS

Selbu Sparebank valgte, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, å selge hele vår aksjepost i Eika Gruppen AS i første tertial 2022. Oppnådd salgpris var NOK 242,50 pr. aksje. Den samlede aksjeposten for bankene i LOKALBANK utgjorde 11,88 prosent av aksjene i Eika Gruppen AS og det samlede salgssprovenyet var på NOK 712,3 MNOK.

Vår bank hadde en eierandel på 1,48 %, noe som ga et salgssproveny på 88,5 MNOK og en gevinst reflektert i regnskapet over flere år, gjennom urealiserte kursgevinster på 77,2 MNOK.

PERSONAL OG ARBEIDSMILJØ

Banken har ved utgangen av 2022 til sammen 46 ansatte, som utgjør 38,3 årsverk. Det er 29 ansatte tilknyttet hovedkontor i Selbu, og 17 ansatte fordelt på øvrige kontorer i Tydal, Stjørdal, Trondheim og Hommelvik.

Styrking og utvikling av medarbeidernes totale kompetanse er meget viktig for å tilfredsstille nåværende og fremtidige krav. Banken benytter i denne sammenheng LOKALBANK Skolens tilbud samt interne kompetansehevende aktiviteter.

Banken ønsker å ha et godt arbeidsmiljø og trivsel på arbeidsplassen, som er et viktig fundament for å oppnå gode resultater.

Det totale sykefraværet i 2022 utgjør 5,6 %. Ingen arbeidsrelaterte sykefravær er registrert, og ingen skader har skjedd på arbeidsplassen. Banken er medlem av ordningen for Inkluderende arbeidsliv og har nært samarbeid med Friskgården HMS Værnes.

Banken er opptatt av at alle ansatte gis god mulighet for personlig og faglig utvikling. Kjønnssfordelingen er 75 % kvinner og 25 % menn. 8 kvinner og 2 menn er deltidsansatte.

ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK 2022

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og

bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

TAKK

Styret er godt fornøyd med bankens resultat for 2022. Vi er rigget for vekst, og det arbeides målrettet for å oppfylle den vedtatte vekststrategien.

Styret ønsker å rette en stor takk til bankens ledelse, medarbeidere og tillitsvalgte for den ekstraordinære innsatsen i 2022. Kompetanse og innsats er en forutsetning for gode kundeopplevelser, og for at banken skal nå sine mål.

Styret vil også takke alle våre kunder, forbindelser og bankens eiere for tilliten og for et godt samarbeid i 2022.

Selbu den 31.12.2022 / 09.03.2023



Tor Øystein Mebust
Styrets leder



Odd Gulbrandsen
Styrets nestleder



Maren Elverum Alseth



Steinar Furan



Anne Haave



Astrid Jensen
Ansattevalgt



Espen Eriksen
Adm. banksjef

Resultatregnskap (i hele tusen)

	Note	2022	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		140 981	106 002
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		13 208	4 926
Rentekostnader og lignende kostnader		52 756	30 059
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18	101 433	80 869
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		18 443	29 168
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 924	3 207
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	23	24 602	5 299
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2 977	-268
Andre driftsinntekter		792	54
Netto andre driftsinntekter		37 936	31 046
Lønn og andre personalkostnader	21	39 674	37 089
Andre driftskostnader	22	33 914	39 315
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	30	2 761	2 915
Sum driftskostnader		76 349	79 319
Resultat før tap		63 020	32 596
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	1 525	-3 551
Resultat før skatt		61 495	36 147
Skattekostnad	24	8 594	7 455
Resultat av ordinær drift etter skatt		52 901	28 692
Utvidet resultat			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		6 957	5 603
Totalresultat for regnskapsåret		59 858	34 295
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		24,41	5,20

Balanse

	Note	2022	2021
Konter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)		75 885	5 152
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		29 507	251 363
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	6-11	2 688 385	2 703 466
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7-11	1 487 789	1 162 965
Rentebærende verdipapirer	27	586 704	477 350
Aksjer, andeler og andre egenkapital instrumenter	28	176 549	197 131
Eierinteresser i konsernselskaper	29	-	12 548
Varige driftsmidler	30	12 056	10 594
Andre eiendeler	31	28 661	21 024
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		400	400
Sum eiendeler		5 085 936	4 841 993
Innlån fra kredittinstitusjoner	32	48 987	10 016
Innskudd fra kunder	33	3 496 042	3 312 479
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	683 343	731 353
Annen gjeld	35	27 046	13 464
Betalbar skatt	24	10 902	8 310
Andre avsetninger	35	11 818	11 326
Ansvarlig lånekapital	34	40 196	40 169
Sum gjeld		4 318 334	4 127 117
Eierandelskapital	37	40 000	40 000
Egne aksjer/Egenkapitalbevis	-	250	250
Overkursfond		152	152
Fondsobligasjonskapital	36	50 000	50 000
Sum innskutt egenkapital		89 902	89 902
Fond for urealiserte gevinster		5 990	79 483
Sparebankens fond		651 972	533 592
Gavefond		9 315	8 015
Utjevningsfond		5 823	1 084
Annen eierandelskapital		4 600	2 800
Sum opptjent egenkapital	37	677 700	624 974
Sum egenkapital	37	767 602	714 876
Sum gjeld og egenkapital		5 085 936	4 841 993

Selbu den 31.12.2022 / 09.03.2022



Tor Øystein Mebust
Styrets leder



Odd Gulbrandsen
Styrets nestleder



Maren Elverum Alseth



Steinar Furan



Anne Haave



Astrid Jensen
Ansattevalgt



Espen Eriksen
Adm. banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Annen opptjent egenkapital (utbytte)	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utljevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte vinster		
Egenkapital 31.12.2021	39 750	152	50 000	533 592	1 083	8 014	79 483	2 800	714 874
Resultat etter skatt			2 831	118 380	4 740	2 800	-80 450	4 600	52 901
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utv. resultat							6 957		6 957
Totalresultat 31.12.2022	0	0	2 831	118 380	4 740	2 800	-73 493	4 600	59 858
Utbetalt utbytte								-2 800	-2 800
Utbet fra gavefond						-1 499			-1 499
Utbetalte renter hybridkapital			-2 831						-2 831
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.12.2022	39 750	152	50 000	651 972	5 823	9 315	5 990	4 600	767 602
Egenkapital 31.12.2020	39 750	152	50 000	511 573	1 803	7 155	73 607	3 009	687 049
Resultat etter skatt			2 200	22 019	-176	2 100	273	2 256	28 672
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utv. resultat							5 603		5 603
Totalresultat 31.12.2021	0	0	2 200	22 019	-176	2 100	5 876	2 256	34 275
Utbetalt utbytte								-3 009	-3 009
Utbet fra gavefond						-1 241			-1 241
Utbetalte renter hybridkapital			-2 220						-2 220
Andre egenkapitaltransaksjoner					-544			544	0
Egenkapital 31.12.2021	39 750	152	50 000	533 592	1 083	8 014	79 483	2 800	714 874

Kontantstrømanalyse

	2022	2021
Netto utbetaling av lån til kunder	- 311 355	- 280 260
Rente- og provisjonsinnbetalinger på utlån	138 884	105 849
Konstantert og inngått på tidligere års tap på utlån	87	- 1 928
Kontantstrøm fra utlånsvirksomheten (A)	- 172 384	- 176 339
Endring i saldo på innskudd fra kunder	183 563	236 957
Renteutbetalinger til kunder	- 32 615	- 16 681
Kontantstrøm fra innskuddsvirksomheten (B)	150 948	220 276
Endringer obligasjoner til markedsverdi	- 114 077	37 430
Endringer aksjer til virkelig verdi	22 022	- 7 510
Renteinnbetalinger på obligasjoner og sertifikater	12 912	4 614
Mottatt aksjeutbytte på aksjer til virkelig verdi	25 091	9 597
Kontantstrøm fra verdipapirinvesteringer (C)	- 54 052	44 131
Renteinnbetalinger fra innskudd i kredittinstitusjoner	2 096	153
Kontantstrøm fra innskudd i kredittinstitusjoner (D)	2 096	153
Andre inntekter	16 552	25 747
Betalbare driftskostnader	- 75 057	- 78 666
Skattekostnader	- 8 594	- 7 455
Endringer i andre eiendeler	- 7 637	119
Endring i annen gjeld	16 665	- 421
Endring avsatt gavefond	- 1 499	- 1 241
Resterende kontantstrøm fra løpende drift (E)	- 59 570	- 61 917
KONTANTSTRØM FRA DRIFTEN (A+B+C+D+E) (F)	- 132 962	26 304
Endring i innskudd fra kredittinstitusjoner	38 971	- 140 439
Endring i finansiering ved utstedelse av verdipapirer	- 48 010	56 054
Endring i ansvarlig kapital	27	92
Renter fondsobligasjon	- 2 831	- 2 219
Utbetalt utbytte egenkapitalbevis	- 2 800	- 3 009
Renteutbetalinger på finansiering	- 18 672	- 11 115
Kontantstrøm fra finansiering (G)	- 33 315	- 100 820
Investering i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	- 4 223	- 11 663
Inntekter/- utgifter ved eierinteresser i konsernselskaper	12 420	- 3 986
Kursgevinster/-tap på verdipapirer – varig eie	6 957	5 603
Kontantstrøm fra investeringer i varige driftsmidler (H)	15 154	- 10 046
ENDRING I LIKVIDITETSBEHOLDNINGEN (F+G+H)	- 151 123	- 84 562
Likviditetsbeholdning 01.01	256 515	341 077
Likviditetsbeholdning 31.12	105 392	256 515
Likviditetsbeholdningen består av:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	75 885	75 707
Innskudd i og fordringer på banker uten avtalt løpetid	29 507	180 808
SUM LIKVIDITETSBEHOLDNING	105 392	256 515



Noter

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

✓

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Opplysningene i notene gjelder Selbu Sparebank, organisasjonsnummer 937 901 836. Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 09.03.2022.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Regnskapet pr. 31.12.2022 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. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

KONSOLIDERING

Selbu Sparebank har ikke utarbeidet konsernregnskap. Banken har fra 1.kvartal 2022 ett datterselskap (jfr. note 23). Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskap skal konsolideres. Investering i datterselskap som alene eller sammen med andre vurderes som uvesentlig, kan unnlates konsolidering. Banken vurderer eierskapet i datterselskapet som uvesentlig for gruppens finansielle stilling, inntjening og kontantstrømmer, og dermed ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukernes behov, herunder beslutninger på bakgrunn av finansiell informasjon. Banken vurderer kriteriene for unnlattelse av konsolidering på hvert rapporteringstidspunkt.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til IFRS.

Segmentinformasjon

Banken opererer som et driftssegment.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er

kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Selbu Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyr, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatfører etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatfører på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen. Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

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. Det er ingen utestående derivatavtaler pr. 31.12.

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
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån til boligformål er klassifisert til virkelig verdi, mens utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. 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 og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Boligkreditselskap

Selbu Sparebank har formidlet lån til Verd Boligkreditt AS og Eika Boligkreditt AS. Porteføljen av lån formidlet til Verd Boligkreditt AS overføres fra egen balanse.

MÅLING

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet, hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kreditforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Bankens PD-modell er utviklet av SDC og Experian. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 6 – 11.

OVERTAKELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE

EIENDELER

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Selbu Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet.

Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 følger banken prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler, se note 41 og 42 for ytterligere detaljer.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Alle ansatte har en innskuddsbasert pensjonsordning. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskap føres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter eller hovedstol tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansielle forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som reduksjon i skattekostnad.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank, samt innskudd og fordringer på banker.

Note 2 - Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for fall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetsverdier. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- Pant i fast eiendom
- Registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- Fordringer og varelager
- Pant i bankinnskudd
- Finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- Kausjonister

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidet kredittåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betalingsevne for kunder som innvilges kredit, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Se note 6 – 13 for vurdering av kredittrisiko.

Definisjon av mislighold

Endringer i kapitaldekningsregelverket innebærer at banken i 2021 implementerte en ny definisjon av mislighold. Etter den nye 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.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. En eksponering er definert som å være i mislighold dersom et eller flere av følgende kriterier er oppfylt:

- Eksponeringer/låntakere er i restanse med et beløp, som overstiger både en absolutt og en relativ grenseverdi i 90 påfølgende kalenderdager
- Lånetakeren er registrert med UTP (Unlikely To Pay) av banken
- Eksponeringen/låntakeren er smittet av en annen eksponering/låntaker som er i mislighold etter de nevnte kriterier
- Eksponeringen/låntakeren er fortsatt i karenperiode etter tidligere mislighold.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD^{12mnd}). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektles ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to

måneder. Det vil kun bli benyttet adferdsmodell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette beskrives nærmere i dokumentasjon av risikoklassifiseringsmodellene.

Generisk modell angir PD^{12mnd} basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av to undermodeller, én modell for de med minst en aktiv betalingsanmerkning og en modell for personkunder uten betalingsanmerkning.

Adferdsmodellen angir PD^{12mnd} basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en gitt tidshorisont med kundedata før den trer i kraft. Modellene er bygd slik at kunden vurderes etter en rekke variabler, for hver variabel får kunden poeng og jo høyere samlet poeng en kunde tilegnes jo lavere PD får kunden

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv). PDLiv er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. PDLiv beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. PDLiv beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, herunder bestemt av kundens PD12MND, og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjementer kan ha flere ulike PDLiv-verdier da engasjementene kan ha ulik forventet løpetid.

I den løpende oppfølgingen av kredittrisikoen i porteføljen, deles engasjementene inn i 4 risikogrupper etter PD-verdi:

Risiko klasser	Risikogruppe	Misligholds sannsynlighet i % (PD) - Privat
1	Lav risiko	0,0000 - 0,0799
2		0,0800 - 0,1599
3		0,1600 - 0,2299
4		0,2300 - 0,2499
5		0,2500 - 0,3099
6		0,3100 - 0,4999
7	Middels risiko	0,5000 - 0,9399
8		0,9400 - 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 - 17,860
10		17,8700 - 99,9999
11	Mislighold	Kunden er i mislighold

Risiko klasser	Risikogruppe	Misligholds sannsynlighet i % (PD) - Bedrift
1	Lav risiko	0,0000 - 0,1799
2		0,1800 - 0,3699
3		0,3700 - 0,4999
4	Middels risiko	0,5000 - 0,8399
5		0,8400 - 1,2099
6		1,2100 - 1,4599
7		1,4600 - 1,8699
8		1,8700 - 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 - 9,5199
10		9,5200 - 99,9999
11	Mislighold	Kunden er i mislighold

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene. EAD for avtaler i steg 2 er lik summen av de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap gitt mislighold (LGD)

Estimatene for LGD er basert på historiske tap for norske banker som benytter SDC. Modellen skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er estimerte realisasjonsverdier.

For å unngå at engasjementer får 0 % LGD, er det lagt inn et gulv på 2,5 % for PM og 8 % for BM.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko bestemmes av endringen i PD mellom innregningstidspunktet (ini) og rapporteringstidspunktet:

For engasjement med PD ini mindre enn 1 %:

- $PD_{12\text{ mnd}} > PD_{12\text{ mnd. ini}} + 0,5\%$ og $PD_{liv} > PD_{liv\ ini} * 2$

For engasjement med PD ini større enn eller lik 1 %:

- $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter
- Eiendelen har ett overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. I bankens ECL-modell benyttes en makrofaktor for å ta hensyn til bankens forventninger til fremtiden.

Det er komplisert å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. Banken har derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifisering av tre scenarioer som representerer henholdsvis lav-, normal- og høykonjunktur. Beregningen av markedsrisiko tar utgangspunkt i konstatert og bokført tap i perioden 1990-2020. Basert på disse beregningen har man estimert en lav-, høy- og normal konjunktur, der en lavkonjunktur er definert som et tidspunkt der bokførte/konstaterte tap er større enn gjennomsnittet og motsatt for høykonjunktur. Per 31.12.2022 er det lagt til grunn følgende sannsynlighet for scenarioene:

- Lavkonjunktur: 30 %
- Normalkonjunktur: 55 %
- Høykonjunktur: 15 %

Makrofaktoren for 2023 og 2024 er etter dette beregnet til 1,96. Faktoren er redusert til 1,49 i 2025, 1,25 i 2026 og videre til 1,1.

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. Det vises til note 11 for oversikt over avsetninger på engasjementer i steg 3.

Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig, i henhold til kredittpolicy. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankens foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Banken har beregnet tapsavsetning etter IFRS-regelverket fra 01.01.2020 og modellens statistiske predikering av tap. I tillegg har banken satt av 3,5 MNOK i ekstra tapsavsetninger utover modellens beregning. Årsaken er usikkerhet om fremtidsfaktoren i modellen.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i de makro økonomiske faktorene påvirker virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Note 4 – Kapitaldekning

Summen av minstekrav til ren kjernekapital og bufferkrav er regulert av regulatoriske krav. Banken har selv en prosess for å vurdere det samlede kapitalbehovet, hvilket bygger på bankens risikoprofil (ICAAP-prosessen). Styret har i bankens ICAAP-prosess satt følgende minstekrav for bankens kapitaldekning (konsolidert):

Ren kjernekapital:	17,9%
Kjernekapitaldekning:	19,4%
Kapitaldekning:	21,4%

Tall i tusen kroner			Konsolidert Kapitaldekning inkl. Andel samarb. gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Sparebankenes fond	651 971	533 592	651 971	533 592
Aksjepremie	152	152	60 380	79 943
Utjevningsfond	5 823	1 084	5 823	1 084
Annen egenkapital	5 990	79 483	7 597	80 195
Egenkapitalbevis / innbetalte kapitalinstrumenter	39 750	39 750	91 857	147 720
Gavefond	9 316	8 015	9 316	8 015
Justert inntjening	-	-	115 887	185 887
Sum egenkapital	713 002	662 076	711 057	664 662
Frdrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse	- 4 773	- 4 685	- 4 773	- 4 685
Frdrag for andre immaterielle eiendeler	-	-	309	543
Frdrag for kapitalelementer	- 11 390	- 6 847	- 11 390	- 6 982
Frdrag forsvarlig verdisettelse	- 763	- 677	- 1 066	- 953
Frdrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	- 97 120	- 130 515	-	- 4 196
Ren kjernekapital	598 956	519 352	693 519	647 303
Fondsobligasjoner	50 000	50 000	62 555	61 553
Frdrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	648 956	569 352	756 074	708 856
Tilleggskapital – ansvarlig lån	40 196	40 169	56 653	54 827
Netto ansvarlig kapital	689 152	609 521	812 727	763 683
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	-	-	-	31
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	33 480	31 246	52 351	49 621
Offentlig eide foretak	-	-	2	2
Institusjoner	45 863	55 079	63 303	85 182
Foretak	207 317	214 033	248 668	264 712
Massemarked	-	-	40 838	63 315
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 701 936	1 538 460	2 260 979	2 026 861
Forfalte engasjementer	41 546	130 571	42 413	132 664
Høyrisiko-engasjementer	133 941	130 245	133 941	130 245
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 314	19 369	32 446	31 184
Andeler i verdipapirfond	-	-	30	1 454
Egenkapitalposisjoner	72 358	88 066	46 665	115 399
Øvrige engasjement	138 428	97 685	139 782	160 057
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 394 183	2 304 754	3 061 418	3 060 727
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	236 487	231 258	266 325	254 006
Sum beregningsgrunnlag	2 630 670	2 536 012	3 327 743	3 314 733
Kapitaldekning i %	26,20 %	24,03 %	24,42 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	24,67 %	22,45 %	22,72 %	21,39 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,77 %	20,48 %	20,84 %	19,53 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,64 %	11,78 %	10,48 %	10,19 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Note 5 – Risikostyring

Selbu Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Rammeverket bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravforskriften og internkontrollforskriften.

Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen, som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markedsrisiko, renterisiko), operasjonell risiko og bærekrafts- og miljørisiko i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala bestående av fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er omhandlet i note 2.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kreditt-spreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGS- OG OMDØMMERISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Omdømmerisiko er risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2022 foretatt etter samme prinsipp som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Styring og kontroll med bankens forretningsskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeforholdshåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

MILJØ- OG BÆREKRAFTSRISIKO

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer som kan føre til økt kredittrisiko og finansielle tap, samt omdømmerisiko og konsekvenser for finansiering. Overgangsrisiko vurderes som mest relevant risiko for banken, da det gjelder risiko knyttet til samfunnets tilpasning til klimaendringer, nye reguleringer, ny teknologi og endret etterspørsel fra investorer og forbrukere.

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	3 046 881	61 151		2 429 881	3 108 032
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	586 800	300 422		241 997	887 222
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	32 241	114 040		18 159	146 281
Misligholdt	6 468		45 567		52 035
Sum brutto utlån	3 672 390	475 613	45 567	2 690 037	4 193 570
Nedskrivninger	-1 742	-5 853	-9 800	-1 652	-17 395
Sum utlån til balanseført verdi	3 670 648	469 760	35 767	2 688 385	4 176 175

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,0 - 0,79)	2 494 005	40 884		2 429 881	2 534 889
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	224 788	165 224		241 997	390 012
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	2 020	62 930		18 159	64 950
Misligholdt	34		18 348		18 382
Sum brutto utlån	2 720 847	269 038	18 348	2 690 037	3 008 233
Nedskrivninger	-319	-565	-1 051	-1 652	-1 935
Sum utlån til bokført verdi	2 720 528	268 473	17 297	2 688 385	3 006 298

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	552 876	20 267			573 143
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	362 012	135 198			497 210
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	30 221	51 110			81 331
Misligholdt	6 434		27 219		33 653
Sum brutto utlån	951 543	206 575	27 219	0	1 185 337
Nedskrivninger	-1 423	-5 288	-8 749		-15 460
Sum utlån til bokført verdi	950 120	201 287	18 470	0	1 169 877

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	239 161	4 563		57 773	243 724
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	22 921	7 067		1 313	29 988
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	29 924	1 575		335	31 499
Misligholdt	26 975		5 389	3 859	32 364
Sum ubenyttede kreditter og garantier	318 981	13 205	5 389	63 280	337 575
Nedskrivninger	-498	-60	-1 277	-324	-1 835
Netto ubenyttede kreditter og garantier	318 483	13 145	4 112	62 956	335 740

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Brutto utlån					
Pr. klasse finansielt instrument	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 125 033	47 530		2 228 994	3 172 562
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	318 143	98 045		343 124	416 188
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	74 994	120 703		111 125	195 697
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)			97 768	20 224	97 768
Sum brutto utlån	3 518 170	266 278	97 768	2 703 467	3 882 215
Nedskrivninger	-1 318	-4 811	-9 656	-2 299	-15 784
Sum utlån til balanseført verdi	3 516 852	261 467	88 112	2 701 168	3 866 431

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2 302 993	20 923		2 188 577	2 323 916
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	287 507	68 415		343 124	355 922
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	34 554	85 213		110 785	119 767
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)			20 857	20 224	20 857
Sum brutto utlån	2 625 054	174 551	20 857	2 662 710	2 820 462
Nedskrivninger	-462	-1 809	-2 040	-2 273	-4 310
Sum utlån til bokført verdi	2 624 592	172 742	18 817	2 660 437	2 816 152

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	822 039	26 607		40 417	848 646
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	30 636	29 630			60 266
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	40 440	35 491		340	75 930
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)			76 911		76 911
Sum brutto utlån	893 115	91 728	76 911	40 757	1 061 753
Nedskrivninger	-857	-3 002	-7 615	-26	-11 474
Sum utlån til bokført verdi	892 258	88 726	69 296	40 731	1 050 279

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

Pr. klasse finansielt instrument	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	242 894	4 493		109 488	247 387
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	6 605	4 400		4 888	11 005
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 356	660		443	2 016
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)			4 423	344	4 423
Sum ubenyttede kreditter og garantier	250 855	9 553	4 423	115 163	264 831
Nedskrivninger	-92	-81	-1 603	-21	-1 776
Netto ubenyttede kreditter og garantier	250 763	9 472	2 820	115 142	263 055

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	265 391	223 593
Byggelån	63 294	34 914
Nedbetalingslån	3 864 885	3 623 709
Brutto utlån og fordringer på kunder	4 193 570	3 882 216
Nedskrivning steg 1	- 1 742	- 1 318
Nedskrivning steg 2	- 5 853	- 4 811
Nedskrivning steg 3	- 9 800	- 9 656
Netto utlån og fordringer på kunder	4 176 175	3 866 431
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	880 688	1 090 280
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	326 498	
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	5 383 361	4 956 711

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Selbu	1 338 290	1 188 410
Tydal	205 445	196 397
Stjørdal	632 199	490 849
Malvik	363 915	406 252
Trondheim	1 310 961	1 299 096
Andre	342 760	301 212
Sum	4 193 570	3 882 216

Note 8 – Kredittforringede lån

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjemen
Personmarkedet	18 392	1 053	17 339
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	5 830	1 500	4 330
Varehandel	1 684	134	1 550
Eiendomsdrift og tjenesteyting	18 464	5 815	12 649
Annen næring	1 300	1 298	2
Sum	45 670	9 800	35 870

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjemen
Personmarkedet	20 857	2 040	18 817
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	5 826	1 000	4 826
Bygg, anlegg	2 163	0	2 163
Varehandel	1 026	82	944
Eiendomsdrift og tjenesteyting	64 249	5 086	59 163
Annen næring	3 648	1 448	2 200
Sum	97 769	9 656	88 113

Banken har 22,6 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 49,9 mill. Banken har per 31.12.2022 6,6 mill. engasjementer med konstaterte tap som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var 6,1 mill.

Kredittforringende lån	2022	2021
Brutto lån med betalingsmislighold - personmarkedet	1 015	2 009
Brutto lån med betalingsmislighold - bedriftsmarkedet	5 830	11 167
Nedskrivning steg 3	2 116	2 680
Netto misligholdte lån	4 729	10 496
Brutto lån UTP - personmarkedet	17 377	18 848
Brutto lån UTP - bedriftsmarkedet	21 448	65 744
Nedskrivning steg 3	7 684	6 975
Netto kredittforringende ikke misligholdte lån	36 528	77 617
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	35 870	88 113

Kredittforringende lån fordelt etter sikkerheter	2022		2021	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	34 050	75 %	67 062	69 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	11 146	24 %	28 509	29 %
Utlån uten sikkerhet	474	1 %	2 198	2 %
Sum kredittforringende utlån	45 670		97 769	

Note 9 – Forfalte og tapsutsatte lån

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringende lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringende lån
2022										
Privatmarkedet	2 691 840	123 225	2 599	2 303	0	495	128 622	18 392	220 848	39 387
Bedriftsmarkedet	1 032 990	25 988		2 773	2	0	28 763	27 278	16 305	72 840
Totalt	3 724 830	149 213	2 599	5 076	2	495	157 385	45 670	237 153	112 227
2021										
Privatmarkedet	2 789 049	9 632	13 385	4 861	110	3 426	31 413	20 857	29 799	18 772
Bedriftsmarkedet	1 007 833	18 064	30 029	5 827	0	0	53 922	76 911	49 907	66 307
Totalt	3 796 882	27 696	43 414	10 688	110	3 426	85 335	97 768	79 706	85 079

Note 10 – Kredittrisiko og eksponering på utlån

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko.

Beløpet som best representerer bankens maksimale eksponering for kredittrisiko overfor kunder, uten å ta hensyn til sikkerhetsstillelser eller andre kredittforbedringer, er bokført verdi av netto utlån tillagt garantier og ikke opptrukne kredittrammer.

2022

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarked	3 008 233	-319	-565	-1 051	177 313	9 231	-19	-4		3 192 819
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	320 179	-444	-541	-1 500	18 929		-19	-16		336 588
Industri	45 774	-54	-36		8 253	9 111	-27	-1		63 020
Bygg, anlegg	68 298	-46	-1 893		35 826	24 708	-402	-25	-250	126 216
Varehandel	24 633	-17	-34	-134	3 952	3 884	-2	-2	-74	32 206
Transport og lagring	62					171				233
Eiendomsdrift og tjenesteyting	638 029	-844	-2 481	-5 816	26 175	10 446	-25	-12		665 472
Annen næring	88 362	-18	-303	-1 299	4 171	5 405	-4		-953	95 361
Sum	4 193 570	-1 742	-5 853	-9 800	274 619	62 956	-498	-60	-1 277	4 511 915

2021

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarked	2 820 462	-461	-1 809	-2 040	126 648	13 390	-22	-1	-38	2 956 129
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	250 995	-175	-789	-1 000	18 281	0	-13	-1	0	267 298
Industri	45 980	-30	-37	0	5 134	5 202	-4	0	0	56 245
Bygg, anlegg	116 261	-70	-1 454	0	5 579	39 428	-30	-1	0	159 713
Varehandel	25 799	-18	-65	-82	8 334	4 864	-4	-2	-13	38 813
Transport og lagring	9 886	-4	-34	0	941	2 425	-2	0	0	13 212
Eiendomsdrift og tjenesteyting	457 173	-464	-465	-5 086	18 459	968	-14	-73	0	470 498
Annen næring	155 659	-96	-158	-1 448	10 246	4 932	-4	-2	-1.552	167 577
Sum	3 882 215	-1 318	-4 811	-9 656	193 622	71 209	-93	-80	-1 603	4 129 486

Sikkerheter

Banken benytter sikkerheter for å redusere kredittrisikoen.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- Pant i fast eiendom
- Registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- Fordringer og varelager
- Pant i bankinnskudd
- Finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- Kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

Sikkerhetens verdi fastsettes til virkelig verdi med forhåndsbestemt % - fradrag, avhengig av type sikkerhet. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges i utgangspunktet til grunn en forutsetning om fortsatt drift, med unntak for de tilfeller der det allerede er foretatt en nedskrivning.

Risikoklassifisering og måling av risiko

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Bankens deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser.

Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 10 risikoklasser, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Bankens vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Banken deler engasjementene inn i risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdte engasjementer. Se tabellen på side 41 og 42 som viser intervaller for de ulike risikoklassene for henholdsvis privat og bedrift.

Note 11 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Endring i forventet kredittap - personmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning til tap pr. 01.01.2022	483	1 809	2 078	4 371
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	15	-158	-55	-197
Overføringer til steg 2	-143	216	0	73
Overføringer til steg 3	-7	0	331	323
Avsetning på nye engasjementer	227	213	75	515
Avgang	-85	-63	-830	-978
Konstaterte tap	0	0	-460	-460
Endring avsetning uten migrering	-153	-1 448	-86	-1 686
Avsetning til tap pr. 31.12.2022	338	569	1 053	1 960
Bokført som reduksjon av brutto utlån	319	565	1 051	1 935
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	19	5	2	26

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Endring i forventet kredittap - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning til tap pr. 01.01.2022	927	3 082	9 180	13 189
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	55	-391	0	-336
Overføringer til steg 2	-90	884	0	794
Overføringer til steg 3	-1	0	120	119
Avsetning på nye engasjementer	1 045	517	0	1 563
Avgang	-161	-284	0	-445
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	128	1 535	725	2 388
Avsetning til tap pr. 31.12.2022	1 902	5 344	10 025	17 271
Bokført som reduksjon av brutto utlån	1 423	5 289	8 750	15 461
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	479	55	1 275	1 810

2021

Endring i forventet kredittap - personmarked	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Avsetning til tap pr. 01.01.2021	224	1 952	2 678	4 854
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	12	-226	0	-214
Overføringer til steg 2	-22	197	0	175
Overføringer til steg 3	-3	-17	126	106
Avsetning på nye engasjementer	340	87	500	927
Avgang	-77	-121	-1 181	-1 379
Konstaterte tap	0	0	-81	-81
Endring avsetning uten migrering	11	-62	36	-15
Avsetning til tap pr. 31.12.2021	485	1 810	2 078	4 373
Bokført som reduksjon av brutto utlån	463	1 809	2 040	4 312
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	22	1	38	61

2021

Endring i forventet kredittap - bedriftsmarked	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Avsetning til tap pr. 01.01.2021	1 958	8 716	6 000	16 674
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	236	-783	0	-547
Overføringer til steg 2	-93	617	0	524
Overføringer til steg 3	-678	-518	330	-866
Avsetning på nye engasjementer	325	106	2 850	3 281
Avgang	-758	-976	0	-1 734
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	-63	-4 079	0	-4 142
Avsetning til tap pr. 31.12.2021	927	3 083	9 180	13 190
Bokført som reduksjon av brutto utlån	857	3 003	7 615	11 475
Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter	70	80	1 565	1 715

2022

Endring i totalengasjement - personmarked	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Samlet engasjementer pr. 01.01.2022	2 750 300	175 869	21 201	2 947 370
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	59 288	-52 287	-7 001	0
Overføringer til steg 2	-107 520	107 520	0	0
Overføringer til steg 3	-13 272	0	13 272	0
Nye engasjementer	1 288 705	117 990	0	1 406 696
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-1 084 639	-74 541	-9 080	-1 168 260
Samlet engasjement pr. 31.12.2022	2 892 863	274 551	18 392	3 185 806
Herav trukket engasjement	2 720 538	269 303	18 392	3 008 233
Herav ubenyttet kreditt og garantier	172 325	5 248	0	177 573

2022

Endring i totalengasjement - bedriftsmarked	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Samlet engasjementer pr. 01.01.2022	1 018 724	99 962	80 990	1 199 677
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	37 355	-37 355	0	0
Overføringer til steg 2	-135 022	135 023	0	0
Overføringer til steg 3	-2 283	0	2 283	0
Nye engasjementer	316 922	36 297	0	353 219
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-149 648	-19 250	-50 608	-219 506
Samlet engasjement pr. 31.12.2022	1 086 048	214 677	32 665	1 333 390
Herav trukket engasjement	951 341	206 720	27 277	1 185 338
Herav ubenyttet kreditt og garantier	134 707	7 957	5 388	148 052

2021

Endring i totalengasjement - personmarked	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Samlet engasjementer pr. 01.01.2021	2 465 845	53 900	12 286	2 532 031
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	28 680	-28 680	0	0
Overføringer til steg 2	-105 992	105 992	0	0
Overføringer til steg 3	-10 452	-2 122	12 574	0
Nye engasjementer	1 141 878	58 389	6 389	1 206 656
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-769 658	-11 611	-10 047	-791 316
Samlet engasjement pr. 31.12.2021	2 750 301	175 868	21 202	2 947 371
Herav trukket engasjement	2 625 055	174 551	20 857	2 820 462
Herav ubenyttet kreditt og garantier	125 246	1 317	345	126 909

2021

Endring i totalengasjement - bedriftsmarked	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Samlet engasjementer pr. 01.01.2021	1 105 859	217 182	33 814	1 356 855
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	66 907	-53 777	-13 130	0
Overføringer til steg 2	-76 092	76 092	0	0
Overføringer til steg 3	-32 378	-35 988	68 366	0
Nye engasjementer	351 147	12 837	0	363 984
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-396 720	-116 383	-8 059	-521 162
Samlet engasjement pr. 31.12.2021	1 018 723	99 963	80 991	1 199 677
Herav trukket engasjement	893 115	91 727	76 911	1 061 753
Herav ubenyttet kreditt og garantier	125 608	8 236	4 080	137 924

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

	2022	2021
Endring i perioden steg 1	831	-772
Endring i perioden steg 2	1 021	-5 777
Endring i perioden steg 3, inkl rente på kredittforringede engasjementer	-712	2 356
Konstaterte tap, tidligere avsetning	460	884
Konstaterte tap, uten tidligere avsetning	77	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-151	-242
Tapskostnader i perioden	1 525	-3 551

Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 12,32 % (2021: 10,58 %) av brutto engasjement. Banken har to engasjement som blir rapportert som store engasjement, på mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største engasjementet er på 13,62 % av kjernekapital. (Pr. 31.12.2021 ble store engasjement beregnet av ansvarlig kapital.)

	2022	2021
10 største engasjement	516 767	410 726
Totalt brutto engasjement	4 193 570	3 882 216
I % brutto engasjement	12,32 %	10,58 %
Ansvarlig kapital		609 521
Kjernekapital	648 956	
I % ansvarlig kapital	79,63 %	67,39 %
I % av kjernekapital		
Største engasjement utgjør	13,62 %	13,82 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Note 13 – Sensitivitet

BESKRIVELSE AV SCENARIOENE:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen forventninger til fremtiden

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i månedlig PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet

gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i månedlig PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	1 742	2 330	2 950	3 074	2 823
Steg 2	5 853	3 738	6 979	4 558	4 010

Note 14 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) **balansestruktur:** Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) **likviditeten i markedet:** Denne er vurdert til god.
- 3) **kredittverdighet:** Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3mnd – 1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						75 885	75 885
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker			3 000		300	26 207	29 507
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 933	42 268	84 543	192 104	3 786 806	64 520	4 176 174
Obligasjoner, sertifikat og lignende			8 047	577 638	1 019		586 704
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						217 666	217 666
Sum eiendeler	5 933	42 268	95 590	769 742	3 787 825	384 278	5 085 936
Gjeld til kredittinstitusjoner				10 000		38 987	48 987
Innskudd fra og gjeld til kunder		986 871				2 509 171	3 496 042
Obligasjonsgjeld			246 070	437 060		213	683 343
Finansielle derivater							
Øvrig gjeld						49 766	49 766
Ansvarlig lånekapital				40 196			40 196
Sum gjeld	0	986 871	246 070	487 256	0	2 598 137	4 318 334
Netto	5 933	-944 603	-150 480	282 486	3 787 825	-2 213 859	767 602

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3mnd – 1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						5 152	5 152
Utlån til og fordringer på Kredittinstitusjoner og sentralbanker			3000		300	248 063	251 363
Netto utlån til og fordringer på kunder	48 018	25 744	62 780	264 852	3 465 037		3 866 431
Obligasjoner, sertifikat og lignende			40 281	437 069			477 350
Øvrige eiendeler						241 697	241 697
Sum eiendeler	48 018	25 744	106 061	701 921	3 465 337	494 912	4 841 993
Gjeld til kredittinstitusjoner	16			10 000			10 016
Innskudd fra og gjeld til kunder		698 596				2 613 883	3 312 479
Obligasjonsgjeld			50 060	681 175		118	731 353
Finansielle derivater							-
Øvrig gjeld						33 100	33 100
Ansvarlig lånekapital				40 169			40 169
Sum gjeld	16	698 596	50 060	731 344	-	2 647 101	4 127 117
Netto	48 002 -	672 852	56 001 -	29 423	3 465 337 -	2 152 189	714 876

Note 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,2 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passiva poster i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

Note 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Note 17 – Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Ved årsslutt var det totale rentegapet slik at en renteendring på 1 % ville ha gitt 2,7 MNOK i resultateffekt. Alle poster i og utenfor balansen som renteberegnes er inkludert i denne beregningen.

Markedspolicy for Selbu Sparebank, versjon 1.1 ble vedtatt 22.09.2022. I denne policyen er det vedtatt at bankens samlede renterisiko kan maksimalt utgjøre 3,5 MNOK. Dette beregnes som samlet estimert verdiendring for alle rentebærende poster og rentederivater ved ett prosentpoengs endring i alle renter (parallellskift i rentekurven). Posisjoner uten renteberegning tas ikke med i beregningen.

Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser, samt renterisiko fremgår av tabellene nedenfor:

2022

Tidspunkt frem til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0-1 mnd	Rentebinding 1-3 mnd	Rentebinding 3mnd – 1 år	Rentebinding 1-5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						75 885	75 885
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						29 507	29 507
Netto utlån til og fordringer på kunder		4 153 068		12 196	10 910		4 176 174
Obligasjoner, sertifikat og lignende		586 704					586 704
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						217 666	217 666
Sum eiendeler	0	4 739 772	0	12 196	10 910	323 058	5 085 936
- herav i utenlandsk valuta							
Gjeld til kredittinstitusjoner		10 000				38 987	48 987
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 496 042					3 496 042
Obligasjonsgjeld		683 343					683 343
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						49 766	49 766
Ansvarlig lånekapital		40 196					40 196
Sum gjeld	0	4 229 581	0	0	0	88 753	4 318 334
- herav i utenlandsk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler o	0	510 191	0	12 196	10 910	234 305	767 602

2021

Tidspunkt frem til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0-1 mnd	Rentebinding 1-3 mnd	Rentebinding 3mnd – 1 år	Rentebinding 1-5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						5 152	5 152
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						251 363	251 363
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 839 737	4 900	20 758	1 035		3 866 430
Obligasjoner, sertifikat og lignende		477 350					477 350
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						241 698	241 698
Sum eiendeler	0	4 317 087	4 900	20 758	1 035	498 213	4 841 993
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		10 016					10 016
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 312 479					3 312 479
Obligasjonsgjeld	100 000	631 353					731 353
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						33 100	33 100
Ansvarlig lånekapital		40 169					40 169
Sum gjeld	100 000	3 994 017	0	0	0	33 100	4 127 117
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-100 000	323 070	4 900	20 758	1 035	465 113	714 876

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	4 153 068	0,25	-10 383
Utlån til kunder med rentebinding	12 196	3,00	-366
Utlån til kunder med rentebinding	10 910	10,00	-1 091
Rentebærende verdipapirer	586 704	0,25	-1 467

Gjeld

Innskudd med flytende rente	3 496 042	0,25	8 740
Verdipapirgjeld	683 343	0,25	1 708
Gjeld til kredittinstitusjoner	10 000	0,25	25
Gjeld til kredittinstitusjoner	40 196	0,25	100
Sum renterisiko			-2 732

Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	2096	153
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	63 623	49 471
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	75 261	56 378
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	12 911	4 614
Andre renteinntekter og lignende	297	312
Sum renteinntekter og lignende inntekter	154 188	110 928

	2022	2021	Gjennomsnittlig Rentesats* 2022	Gjennomsnittlig Rentesats* 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	513	987	2,30 %	1,54 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	32 615	16 682	0,94 %	0,49 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	16 963	8 955	2,41 %	1,12 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 196	1 174	2,99 %	2,45 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 469	2 262		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	52 756	30 060		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	101 432	80 868		

Note 19 – 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			31.12.2021		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	3 004 798	1 171 377	4 176 175	2 816 152	1 050 280	3 866 432
Utlån til kunder - via boligkreditt	1 207 186		1 207 186	1 090 280		1 090 280
Sum utlån til kunder	4 211 984	1 171 377	5 383 361	3 906 432	1 050 280	4 956 712
Innskudd fra kunder	2 447 576	1 048 466	3 496 042	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 bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter vil derfor gi liten eller ingen tilleggsinformasjon.

Note 20 – Andre inntekter

	2022	2021
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
Garantiprovisjon	1 006	1 043
Provisjoner fra boligkreditt	3 162	8 905
Betalingsformidling	8 985	8 694
Verdipapirforvaltning	551	1 836
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4 224	8 587
Andre provisjons- og gebyrinntekter	516	103
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	18 444	29 168
Provisjonskostnader		
Betalingsformidling	-2 089	-1 958
Andre gebyr- og provisjonskostnader	-835	-1 249
Sum provisjonskostnader med mer	-2 924	-3 207
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	- 4 723	-731
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	1 505	553
Netto gevinst/tap på valuta	241	-90
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	- 2 977	-268
Andre driftsinntekter		
Kantineinntekter	2	2
Bygslingsavgift Selbu Sparebankbygg AS	52	52
Avtale distribusjon av salgspantlån	714	
Kompensasjon salg av aksjer	24	
Sum andre driftsinntekter	792	54
Utbytte		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	25 091	9 597
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-489	-4 298
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24 602	5 299

Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	29 394	27 325
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5 411	5 612
Pensjoner	2 907	2 808
Sosiale kostnader	1 962	1 344
Sum lønn og andre personalkostnader	39 674	37 089

2022

Banksjef	Lønn mv.	Annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk.still.
Espen Eriksen	1 669	154	305	10 498

2022

Ledende ansatte	Lønn mv.	Annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk.still.
Marte Cecilie Walker Klæth, fra 01.10	288	10	41	4 900
Solfrid Flønes	1 171	25	163	2 725
Terje Wandsvik	986	16	138	5 195

2022

Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Tor Øystein Mebust		217	3	
Per Grøtte	Til april	50	1	
Odd Gullbrandsen		168	5	
Berit Johannessen	Til april	40		2 763
Maren Elverum Alseth		139	3	
Anne Haave	Fra april	80	2	
Steinar Furan		109		3 345
Astrid Jensen		137		372
Per Morten Aunemo	Fra april	62	2	
Veronica Solem Flack		95		2 992

2021

Banksjef	Lønn mv.	Annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk.still.
Espen Eriksen	1 477	135	296	

2021

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk.still.
Solfrid Flønes	1 281	26	124	2 925
Terje Mebust	1 062	24	77	
Terje Wandsvik, fra 01.04.	683	10	91	
Kim Olsen Stokke	842	51	63	2 807
Trine Alsethaug	827	20	53	1 808
May Grete Slind	827	17	51	416
Line Moen Korstad	746	24	47	3 122
Mali Otnes	647	26	44	3 373

2021

Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk.still.
Per Grøtte		207	4	
Tor Øystein Mebust		141	2	
Berit Johannessen		149	4	2 877
Kirsten Olava Hofstad	Til april 21	26	1	
Maren Elverum Alseth	Fra april 21	80	1	
Odd Gullbrandsen		141	9	
Astrid Jensen		101		474
Steinar Furan		93		474
Veronica Solem Flack		72		2 789

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1.850,- pr. møte.

	2022	2021
Antall årsverk i banken pr. 31.12.	43,5	40,4
Gjennomsnittlig utført årsverk	38,3	38,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	230	187

Det er inngått egen særavtale med alle ansatte, inkl. banksjef og ledende ansatte, som regulerer resultat-/prestasjonsbasert lønn. I 2022 er det avsatt 1 MNOK i resultatlønn. Ingen avtaler gir daglig leder/ledende ansatte, styrets medlemmer eller andre tillitsvalgte særskilte vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet/vervet.

	2022	2021
Pensjonskostnader		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	2 323	2 068
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	481	630
Pensjonsavtale adm. banksjef	103	110
Sum pensjonskostnader	2 907	2 808

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære

pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

Note 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	6 053	2 319
Kjøpte tjenester Lokalbank	3 662	4 109
EDB kostnader	12 949	13 921
Telefon, porto, datalinjer	612	956
Kostnader leide lokaler	1 304	1 934
Kontorrekvisita	583	1 271
Reiser (opplæring, møter etc.)	492	179
Markedsføring	2 319	2 288
Eika Gruppen		6 061
Kundesenter, -depot, -kapitalforvaltning	1 969	2 317
Maskiner og inventar mv. som ikke aktiveres	936	1 028
Ekstern revisor	953	849
Andre driftskostnader	373	1 108
Formueskatt	1 709	975
Sum andre driftskostnader	33 914	39 315
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	707	659
Andre attestasjonstjenester	55	
Øvrige tjenester		111

Note 23 – Transaksjoner med nærstående

Selbu Sparebankbygg AS er 100 % eide datterselskaper og er et rent eiendomsforetak. Selbu Sparebankgården AS er solgt i 2022 med en gevinst på MNOK 20,9.

Banken har inngått leiekontrakt med Selbu Sparebankbygg AS om leie av lokaler. I 2022 har banken kostnadsført MNOK 2,6 i husleie.

I bankens regnskap inngår følgende poster:

	2022	2021
Selbu Sparebankbygg AS		
Innskudd fra datterselskap	0	12
Utlån til datterselskap	9 177	9 925
Renter til datterselskap	0	0
Renter fra datterselskap	588	513
Renter på ansvarlig lån	297	312
Andre eiendeler	9 898	9 898
Skyldig konsernbidrag	119	187

Note 24 – Skatter

Skattekostnaden består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel.

Betalbar skatt:

Betalbar skatt for 2022 utgjør 25 % av skattepliktig resultat samt formueskatt. Det skattepliktige resultat vil avvike fra det regnskapsmessige resultat gjennom permanente forskjeller og midlertidige forskjeller. Permanente forskjeller består av ikke fradragsberettigede kostnader og/eller ikke skattepliktige inntekter. Midlertidige forskjeller er forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige periodiseringer, som over tid vil utlignes.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel:

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Den del av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse skal balanseføres når det er sannsynlig at banken vil kunne nyttiggjøre seg fordelene gjennom fremtidige fradrag i skattepliktig inntekt. Skattesatsen baseres på 25 %.

Kostnaden i resultatregnskapet korrigeres for evt avvik i fjorårets beregnede skatt og den endelig utlignede skatt.

	2022	2021
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	61 494	36 147
Permanente forskjeller	-26 873	-5 906
Mottatt (ikke resultatført)/avgitt konsernbidrag	-119	-164
Endring i midlertidige forskjeller	2 269	-743
Sum skattegrunnlag	36 771	29 334
Betalbar skatt	9 193	7 334
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	9 193	7 334
Skatt på mottatt (ikke resultatført)/avgitt konsernbidrag	26	41
Endring utsatt skatt over resultatet	-567	186
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-58	-106
Skatt på formue		
Årets skattekostnad	8 594	7 455
Effektiv skattesats i %	14 %	21 %
Betalbar skatt i balansen fremkommer slik:		
Betalbar skatt	9 193	7 334
Formuesskatt	1 709	976
Betalbar skatt i balansen	10 902	8 310
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01.	1 243	1057
Resultatført i perioden	-567	186
Balanseført utsatt skatt 31.12.	676	1 243
Utsatt skatt		
Driftsmidler	-150	-25
Pensjonsforpliktelse	-117	-71
Periodiserte gebyrer ved overgang til IFRS		0
Balanseført leieavtaler	129	114
Rentebærende verdipapir	2 407	-761
Endring i grunnlag utsatt skatt	2 269	-743
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	-825	-975
Leieavtaler	-243	-114
Pensjonsforpliktelse	6 364	6 247
Nedskrivning verdipapirer	- 2 589	-182
Sum grunnlag utsatt skatt	2 707	4 976

Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	75 885			75 885
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	29 507			29 507
Utlån til og fordringer på kunder	1 487 789		2 688 385	4 176 174
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		586 704		586 704
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		90 931	85 682	176 613
Finansielle derivater				0
Sum finansielle eiendeler	1 593 181	677 635	2 774 067	5 044 883
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	48 987			48 987
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 496 042			3 496 042
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	683 343			683 343
Ansvarlig lånekapital	40 196			40 196
Fondsobligasjonskapital				0
Finansielle derivater				0
Sum finansiell gjeld	4 268 568	0	0	4 268 568

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	5 152			5 152
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	251 363			251 363
Utlån til og fordringer på kunder	1 162 965		2 703 466	3 866 431
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		477 350		477 350
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		18 192	178 939	197 131
Finansielle derivater				0
Sum finansielle eiendeler	1 419 480	495 542	2 882 405	4 797 427
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	10 016			10 016
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 312 479			3 312 479
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	731 353			731 353
Ansvarlig lånekapital	40 169			40 169
Finansielle derivater				0
Sum finansiell gjeld	4 094 017	0	0	4 094 017

Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

- I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	75 885	75 885	5 152	5 152
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	29 507	29 507	251 363	251 363
Utlån til kunder	2 688 385	2 688 385	2 703 466	2 703 466
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2 793 777	2 793 777	2 959 981	2 959 981
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	3 496 042	3 496 042	3 312 479	3 312 479
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	683 343	683 343	731 353	731 353
Ansvarlig lånekapital	40 196	40 196	40 169	40 169
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir og ansv. lånekapital	50 000	50 000	50 000	50 000
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4 269 581	4 269 581	4 134 001	4 134 001

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Nivå 3 Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		586 704	90 931	677 635
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			85 682	85 682
Sum eiendeler	0	586 704	176 613	763 317

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	178 939	18 192
Realisert gevinst resultatført	2 330	
Urealisert gevinst og tap resultatført	1 067	1 506
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering	4 768	71 233
Salg	-101 422	
Utgående balanse	85 682	90 931

2022

Kursendring

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	72 745	81 838	100 024	109 117
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	68 546	77 114	94 250	102 818
Sum eiendeler	141 291	158 952	194 274	211 935

2021

Kursendring

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	14 554	16 373	20 011	21 830
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	143 151	161 045	196 833	214 727
Sum eiendeler	157 705	177 418	216 844	236 557

Note 27 – Sertifikater og obligasjoner

2022

	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	87 600	86 413	86 413
Kommune / fylke	168 172	167 402	167 402
Bank og finans	139 678	138 729	138 729
Obligasjoner med fortrinnsrett	193 842	194 160	194 160
Sum obligasjonsportefølje	589 292	586 704	586 704

2021

	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	82 006	80 879	80 879
Kommune / fylke	156 213	156 145	156 145
Bank og finans	46 009	46 009	46 009
Obligasjoner med fortrinnsrett	194 053	194 317	194 317
Sum obligasjonsportefølje	478 281	477 350	477 350

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Banken har pr. 31.12.2022 en obligasjonsportefølje på 388 mill. etter «haircut» som kan pantsettes i Norges Bank. Adgangen til pantsettelse er ikke benyttet pr. 31.12.2022.

Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis

Aksjer til virkelig verdi utover utvidet resultat

	2022					2021			
Aksjer til virkelig verdi utover utvidet resultat	Org.nr	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
SDC	Dansk	9 050	4 762	5 146		2 740	1 234	1 445	
Eika Gruppen AS	979319568					365 087	11 284	88 535	7 210
Eika Boligkredit AS	885621252	16 302 702	68 848	72 861	738	18 216 897	76 117	76 562	2 174
Aasen Sparebank	937903502	26 168	3 029	4 972	108	15 413	1 889	2 203	47
Haltdalen Sparebank	837902622	6 000	630	630	36	6 000	630	630	29
Eiendomskreditt AS	979391285	3 868	406	647	26	3 868	406	619	21
Sifa AS	963918526	50	5	22		50	5	22	
Lokalmegler Trondheim	913124790	1 443	1 800	375		1 443	1 800	630	
VN Norge AS	821083052	1 102	-	714	525	1 102	-	1 195	
LB Samarbeidet AS	923665617	2 000	200	200		1 000	100	100	
Vipps	921859708					1 645	6 532	6 847	
VN Norge Forvaltning	918056076	8	1	55	69	8	1	92	96
Norsk Gjeldsinformasjon	920013015	813	11	59		813	11	59	
Aurotech Ultrasound AS	985912543	53 572	1 500	-		53 572	1 500	-	
Årsøya Fritidspark AS	963928114	73	549	-		73	549	-	
Selbuskogen Skisenter AS	950351012	5	5	-		5	5	-	
Trøndelag Eiendom AS	813300532	15 000	300	-		15 000	300	-	
Tresenteret i Trondheim	982843901	1	50	-		1	50	-	
Sum			82 096	85 681	1 502		102 413	178 939	9 577

Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat

Aksjer til virkelig verdi utover utvidet resultat	Org.nr	2022			Mottatt utbytte	2021		
		Antall	Kostpris	Bokført verdi		Antall	Kostpris	Bokført verdi
Brage Finans AS	995610760	742935	11 524	14 613		717.907	10 000	10 553
Verd Boligkreditt AS	994322427	33 464	35 553	35 553		7 190	7 639	7 639
Freunde Holding AS	991410325	48 651	29 353	29 375	2713			
Balder Betaling AS	918693009	339 994	11 390	11 390				
Sum			87 820	90 931	2 713		17 639	18 192
				2022		2021		
Balanseført verdi 31.12				18 192				
Tilgang				71 233		17 639		
Avgang								
Kursutvikling				1 506		553		
Balanseført verdi 31.12.				90 931		18 192		

Aksjene er verdsatt til virkelig verdi pr. 31.12.22, og urealiserte gevinst og tap føres over resultatet. Bankenes strategiske aksjeposter i Brage Finans AS, Verd Boligkreditt AS, Freunde Holding AS og Balder Betaling AS verdsettes på nivå 3. Bankens andel av egenkapitalen i de underliggende selskapene danner grunnlaget for kursfastsettelsen pr. aksje.

Note 29 – Datterselskap

2022

Selskapets navn	Selskapets egenkapital	Eienandel	Mottatt utbytte	Skyldig skatt konsernbidrag	Resultat	Utgående balanse
Selbu Sparebankbygg AS	264	100 %	187	-22	-489	0
Sum investering i tilknyttet selskap						0

2021

Selskapets navn	Selskapets egenkapital	Eienandel	Mottatt utbytte	Skyldig skatt konsernbidrag	Resultat	Utgående balanse
Selbu Sparebankgården AS	12 414	100 %	0		-130	12 284
Selbu Sparebankbygg AS	482	100 %	353	-41	-530	264
Sum investering i tilknyttet selskap						12 548

Note 30 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Tomt/bankplass /kunst	Immaterielle eiendeler	Leie-forpliktelser	Sum
Kostpris pr. 01.01.21	13 742	606	7 610	10 037	24 385
Tilgang	1 626				1 626
Kostpris pr. 31.12.21	15 368	606	7 610	10 037	33 621
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.21	13 364	153	7 610	1 901	23 028
Bokført verdi pr. 31.12.21	2 004	453	0	8 136	10 593

	Utstyr og transport midler	Tomt/bankplass /kunst	Immaterielle eiendeler	Leie-forpliktelser	Sum
Kostpris pr. 01.01.22	15 368	606	7 610	10 037	33 621
Tilgang	1 478			2 746	4 224
Kostpris pr. 31.12.22	16 846	606	7 610	12 783	37 845
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.22	14 297	157	7 610	3 725	25 789
Bokført verdi pr. 31.12.22	2 549	449	-	9 058	12 056

	Utstyr og transport midler	Tomt/bankplass /kunst	Immaterielle eiendeler	Leie-forpliktelser	Sum
Akkumulerte avskrivninger 2021	13 364	153	7 610	1 901	23 028
Akkumulerte avskrivninger 2022	14 297	157	7 610	3 725	25 789
Avskrivningsprosent	10%-33%	5%-10%	20 %		

Se note 40 – leieavtaler for flere opplysninger.

Note 31 – Andre eiendeler

	2022	2021
Pensjonspremiefond	6 365	6 247
Opptjente, ikke mottatte inntekter	1 887	3 620
Ansvarlig lån til Selbu Sparebankbygg AS	9 898	9 898
Andre eiendeler	10 511	1 259
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	28 661	21 024

Note 32 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

	2022	Rente	2021	Rente
Kredittforeningen for Sparebanker	10 060	2,04 %	10 016	1,67 %
DNB, trekk på rammekredit	34 719			
Verd boligkreditt	4 208			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	48 987		10 016	

Note 33 – Innskudd fra kunder

	2022	2021
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	3 496 042	3 312 479
Sum innskudd kunder	3 496 042	3 312 479
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Selbu	1 168 536	1 128 782
Tydal	236 386	261 134
Stjørdal	241 544	200 339
Malvik	178 879	178 666
Trondheim	1 083 508	1 087 805
Andre	587 189	455 752
Sum innskudd	3 496 042	3 312 478
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	2 447 576	2 289 708
Jordbruk, skogbruk og fiske	111 085	93 118
Industri	74 900	52 902
Bygg og anlegg	123 771	106 539
Varehandel	47 574	61 270
Transport og lagring	14 070	11 642
Eiendomsdrift og tjenesteyting	252 196	295 542
Annen næring	424 870	401 759
Sum innskudd	3 496 042	3 312 480

Note 34 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2022	2021	Rentevilkår
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	3m Nibor + 66 bp
NO0010865066	27.09.2019	27.09.2022	25 000		75 000	3m Nibor + 53 bp
NO0010874274	31.01.2020	31.01.2024	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 59 bp
NO0010886468	22.06.2020	22.09.2023	95 000	95 000	95 000	3m Nibor + 96 bp
NO0010891245	21.08.2020	21.08.2025	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 92 bp
NO0010946536	04.02.2021	04.03.2026	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 64 bp
NO0010947245	08.03.2021	08.03.2024	135 000	135 000	135 000	3m Nibor + 50 bp
Over-/ underkurser				214	118	
Periodiserte renter				3 129	1 235	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				683 343	781 353	

Lånene er i norske kroner, og det er ikke stilt sikkerhet for gjelden. Under-/overkurs periodiseres over lånets løpetid.

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2022	2021	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0011008344	27.05.2021	27.05.2031	40 000	40 000	40 000	3m Nibor + 150 bp
Periodiserte renter				196	169	
Sum ansvarlig lånekapital				40 196	40 169	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Obligasjonsgjeld	781 353		-100 000	1 990	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	781 353	0	-100 000	1 990	683 343
Ansvarlige lån	40 169			27	
Sum ansvarlig lån	40 169	0	0	27	40 196

Note 35 – Annen gjeld og avsetninger

	2022	2021
Annen gjeld		
Leverandørgjeld	5 418	2 362
Bankremisser	126	105
Annen off. gjeld og avgifter	3 568	4 023
Interimskonti betalingsformidling	14 795	3 226
Forskuddsbetalt provisjon garantier	132	974
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	1 597	2 480
Avsatt til bonus	1 235	
Avsatt til gaver	175	294
Sum annen gjeld	27 046	13 464
Avsetninger	2022	2021
Utsatt skatt	677	1 243
Forpliktelser knyttet til leieavtaler	9 305	8 299
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	1 836	1 784
Sum avsetninger	11 818	11 326

Note 36 – Fondsobligasjonskapital

Bokført verdi

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekalling	Pålydende	Rentevilkår	2022	2021
NO0010824238	14.06.2018	14.06.2023	50 000	3m Nibor + 400bp	50 000	50 000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

	Balanse			Balanse
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	31.12.2021	Emitert	Innløste	31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	50 000			50 000
Sum fondsobligasjon	50 000	0	0	50 000

Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens eierandelskapital er 39,7 millioner kroner fordelt på 400.000 egenkapitalbevis og 277 eiere. Banken har utstedt egenkapitalbevis en gang.

Eierandelsbrøk	2022	2021
EK-bevis	39 750	39 750
Overkursfond	152	152
Utjevningsfond	5 823	1 084
Avsatt utbytte	4 600	2 800
Sum eierandelskapital (A)	50 325	43 786
Sparebankenes fond	651 972	533 592
Gavefond	9 315	8 015
Grunnfondskapital (B)	661 287	541 607
Fond for urealisert gevinst	5 990	79 483
Fondsobligasjon	50 000	50 000
Sum egenkapital	767 602	714 876
Eierandelsbrøk A / (A+B)	7,07 %	7,48 %
Utbytte		
Avsatt utbytte pr. egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,5	7
Samlet utbytte	4 600	2 800

NAVN	Beholdning	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 Trøite	5 000	1,25 %
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 %
Håvar Unsgård	4 700	1,18 %
Kikamo AS	4 663	1,17 %
Torger Sletner	4 000	1,00 %
Solfrid Flønes	2 632	0,65 %
Sum 20 største	257 829	64,46 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	142 171	35,54 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Navn	Beholdning
Ledende ansatte inkludert nærstående	
Solfrid Flønes 1)	3.132
Sum ledende ansatte	3.132
1) Personlig nærstående	500
Styret inkludert nærstående	
Per Morten Aunemo 1)	3.000
Astrid Jensen	300
Sum styret	3.300
1) Personlig nærstående	1.500
Generalforsamlingen inkludert nærstående	
Inga Balstad	1.000
Lars Græsli 1)	3.000
Anne Berit Emstad 1)	1.400
Per Jørgen Weisethaunet (Petors AS)	20.000
Oddstein Rygg (Selbu Energiverk AS) 1)	40.100
Håvar Unsgård	4.700
Liv Kjelstad Sundal	600
Håvard Finnland Trøite	700
May Grete Slind 1)	1000
Paula Brynhildsvoll	100
Lidvar Vartdal	100
Silje Iren Mebust	200
Sum Generalforsamling	72.900
1) Personlig nærstående	3.500

Note 38 – Resultat per egenkapitalbevis

	2022	2021
Resultat etter skatt	52 901	28 692
Renter på fondsobligasjon	- 2 831	- 2 220
Endring fond for vurderingsforskjeller	80 450	- 273
Sum	130 520	26 199
Eierandelsbrøk	7,48 %	7,94 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	9 763	2 080
Total sum som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	9 763	2 080
Resultat pr. egenkapitalbevis	24,41	5,20

Note 39 – Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	14 985	31 301
Kontraktsgarantier	29 101	25 268
Lånegarantier	8 971	452
Andre garantier	928	1057
Sum garantier ovenfor kunder	53 985	58 078
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti		1 841
Tapsgaranti	8 971	11 290
Sum garantier ovenfor Eika Boligkreditt	8 971	13 131
Sum garantier	62 956	71 209

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kroner	Prosent	Kroner	Prosent
Selbu	25 151	40,0	22 973	32,3
Tydal	2 225	3,5	1 483	2,1
Stjørdal	1 760	2,8	1 835	2,6
Malvik	113	0,2	111	0,2
Trondheim	7 863	12,5	30 730	43,2
Andre	25 844	41,1	14 077	19,8
Sum garantier	62 956	100	71 209	100

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 881 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK gjelder nå tapsgaranti.

Tapsgaranti

Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende.

Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

LIKVIDITETSFORPLIKTELSE TIL OG AKSJONÆRAVTALE MED EIKA BOLIGKREDITT

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Note 40 – Leieavtaler

Selbu Sparebank har følgende leieavtaler:

Selbu – Selbu Sparebankbygg AS, utløpsdato 01.04.2027

Tydal – Tydal kommune, oppsigelsestid 1 år

Stjørdal – Coop, utløpsdato 31.12.2022

Hommelvik – ECO-bygg AS, utløpsdato 01.06.2025

Vikhammer – ECO-bygg AS, utløpsdato 31.12.2022

Trondheim – Selbu Sparebankgården AS, utløpsdato 31.12.2026

Stjørdal – AS Bergs Minde, utløpsdato 31.12.2029

Bankens bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i note varige driftsmidler. Det er ikke fremleieavtaler knyttet til disse avtalene. Banken har for øvrig ingen vesentlige leieavtaler utover 1 år.

Bankens marginale innlånsrente på 1,50 % er benyttet.
Husleie betales løpende og bokføres som avskrivning og rentekostnad.

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2022	10 037			10 037
Nye anskaffelser	3 013			
Anskaffelseskost 31. desember 2022	13 050			13 050
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2022	1 901			
Avskrivninger	2 091			2 091
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022	3 992			3 992
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2022	9 058			9 058
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Note 41 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke skjedd hendelser etter balansedagen, som har betydning for avleggelsen av regnskapet pr. 31.12.2022.

en LOKALBANK™

Selbu Sparebank
Gjelbakken 3
7580 Selbu

Telefon 73810000
post@selbusparebank.no
www.selbusparebank.no

Org.nummer:
937901836

