

Delårsrapport – 3. kvartal 2017

Surnadal Sparebank



RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2017

Hovedpunkter 3. kvartal

- Resultat før skatt pr. 3. kvartal ble på 42,2 (34,2) mill. kroner
- Egenkapitalavkastning på 9,5 (8,4) %
- Kostnader i prosent av inntekter justert for verdipapir på 51,7 (56,9) %
- Kapitaldekning på 17,4 (19,7) %
- Ren kjernekapitaldekning på 14,7 (17,0) %
- Utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt siste 12 måneder 15,7 (9,7) %
- Innskuddsvekst siste 12 måneder 16,1 (8,3) %
- Forretningskapital på 6.535 (5.601) mill. kroner
- Mottatt Pilar 2-krav fra Finanstilsynet på 2,3 %
- Flere Utviklings- og forbedringsprosjekter gjennomføres løpende
- Flere arrangement i forbindelse med bankens 175 års jubileum

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i 2016.

Resultat

Pr. 3. kvartal er bankens resultat før skatt på 42,2 (34,2) mill. kroner og som tilsvarende 1,16 (1,09) % av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital). Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 33,2 (25,5) mill. kroner og som tilsvarende 0,91 (0,81) % av GFK. Resultatet gir en Egenkapitalavkastning på 9,5 (8,4) %.

Driftsresultatet før bokførte tap på utlån og gevinster/tap på verdipapirer som er anleggsmidler, utgjør 44,8 (36,5) mill. kroner.

Netto renteinntekter

Ved utgangen av 3. kvartal utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 63,7 (53,5) mill. kroner og tilsvarende 1,75 (1,70) % av GFK. Rentenettoen er tilsvarende som nivået ved årsskiftet og høyere enn ved tilsvarende tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 27,8 (28,5) mill. kroner og tilsvarende 0,76 (0,91) i % av GFK.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning er på 6,9 (8,9) mill. kroner. Dette er i all hovedsak utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. For 2016 var der en engangsgevinst på 2,4 mill. kroner fra Visa Norge, for salg av Visa Norges eierandel i Visa Europe Ltd til Visa Inc. Netto gevinst på valuta og verdipapirer utgjør en inntekt på 1,3 (2,0) mill. kroner.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 23,8 (20,5) mill. kroner, og tilsvarende 0,65 (0,65) % av GFK. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester er økt med 1,2 mill. kroner. Disse kostnadene utgjør 0,11 (0,09) % av GFK. Posten andre driftsinntekter viser 0,0 (0,0) mill. kroner.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 46,6 (45,6) mill. kroner. Dette tilsvarer 1,28 (1,45) % av GFK. Endringene i beløp, målt mot samme tid i fjor, fordeler seg slik: Personalkostnader er økt med 0,3 mill. kroner, Administrasjonskostnader er økt med 0,4 mill. kroner, Avskrivninger er uendret og Andre driftskostnader er økt med 0,3 mill. kroner. Personalkostnadene er inkludert økt arbeidsgiveravgift som følge av ny Finansskatt.

Kostnadene i prosenter av inntekter, før tap og skatt og korrigert for verdivurderingene på verdipapirer, utgjør 51,7 (56,9) %.

Tap og mislighold

Andel misligholdte lån av brutto utlån utgjorde 0,29 (0,36) %, og tapsutsatte lån av brutto utlån utgjorde 0,17 (0,25) % per 30.09. Dette er fremdeles på et meget lavt nivå historisk sett.

Bokførte tap på utlån og garantier utgjør 2,7 (2,3) mill. kroner. Dette utgjør 0,07 (0,07) % av GFK. Hvert kvartal foretas en grundig gjennomgang av utlånsporteføljen med tanke på nedskrivning på engasjement med risiko for tap. Tapsavsetningsgraden som er definert som andel sum gruppevis og individuelle nedskrivninger av sum misligholdte og tapsutsatte lån, utgjør 79,3 % mot 50,3 % på samme tid i fjor.

Balanse

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 6.535 (5.601) mill. kroner pr. 30.09. Dette er 934 mill. kroner og 16,7 % høyere enn ved samme tidspunkt i fjor.

Forvaltningskapitalen pr. 30.09 er på 5.098 (4.303) mill. kroner, som er 795 mill. kroner og 18,5 % høyere enn ved samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Utlån til kunder er ved utgangen av 3. kvartal på 4.294 (3.654) mill. kroner (brutto), en økning på 640 mill. kroner (17,5 %) fra i fjor på samme tidspunkt. Lån til personmarkedet utgjør 3.326 mill. kroner og lån til bedriftsmarkedet inkludert landbruket utgjør 967 mill. kroner. Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 22,5 (21,2) % av bankens utlån i egen balanse.

Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS er ved utgangen av 3. kvartal på 1.437 mill. kroner, en økning på 139 mill. kroner fra samme tidspunkt i fjor. Totale utlån, inkl. Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 5.731 (4.952) mill. kroner. Dette er en økning på 779 mill. kroner siste 12 måneder, og tilsvarer en vekst på 15,7 (9,7) %.

Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån og forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategien med forfallsstrukturen følges nøye, og likviditetssituasjonen til banken er tilfredsstillende. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter, en likvid obligasjonsportefølje og lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en god spredning i forfallsstrukturen, vurderes likviditetsreserven å være god.

For å opprettholde en fortsatt god likviditet, har banken utover det som allerede er nevnt, videreført ulike tiltak for å stimulere til en positiv innskuddsutvikling.

Ved utgangen av 3. kvartal har banken til sammen 66 mill. kroner i kontanter og innskudd i Norges Bank. Innskudd i andre kredittinstitusjoner utgjør 122 mill. kroner. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 431 mill. kroner. Utover dette eier banken aksjer og egenkapitalbevis for til sammen 131 mill. kroner. Herav utgjør aksjer i Eika Gruppen AS 19,2 mill. kroner og aksjer i Eika Boligkreditt AS 78,7 mill. kroner.

Bankens likviditetsindikator 1 og 2 er beregnet til 106,2 og 112,2 og LCR er 113.

Innskudd

Pr. 3. kvartal utgjør innskuddene fra kunder 3.326 (2.865) mill. kroner. Innskuddene har økt med 461 mill. kroner eller 16,1 % fra samme tidspunktet i fjor. Innskuddsdekningen som er andel innskudd av brutto utlån, utgjør 77,5 (78,4) %.

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner, og som for det meste består av langsiktige lån, utgjør 143 mill. kroner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1.000 mill. kroner.

Soliditet

Egenkapitalen er på 486 (446) mill. kroner pr. 30.09, som utgjør 9,5 (10,4) % av Forvaltningskapitalen. Banken har utstedt et fondsobligasjonslån på 40 mill. kroner og et ansvarlig lån på 50 mill. kroner. Fondsobligasjonslånet inngår i beregnet kjernekapitaldekning og beregnet kapitaldekning. Det ansvarlige lånet inngår i beregnet kapitaldekning.

Pr. 30.09. har banken en kapitaldekning på 17,38 (19,66) %, kjernekapitaldekningen på 15,79 (18,01) %. Ren kjernekapitaldekning utgjør 14,70 (16,95) %.

Regnskapet er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen. Beregningsgrunnlag for kredittrisiko har i samme periode økt som følge at økte utlån.

Finanstilsynet publiserte 9. oktober 2017 et vedtak om at Surnadal Sparebank skal ha et Pilar 2-krav tilsvarende 2,3 % av beregningsgrunnlaget, for risikoer som ikke er dekket av Pilar 1. Pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital. Minimumskravet til ren kjernekapitaldekning blir med dette 14,3 % per 31.12.2017, hensyntatt en økning i motsyklisk kapitalbuffer fra dagens nivå på 1,5 % til 2,0 %.

Risiko og usikkerhetsfaktorer

Kredittrisikoen for tap på utlån, plasseringer og garantier vurderes fortsatt som lav, samtidig som bankens individuelle nedskrivninger på utlån vurderes som tilfredsstillende ut i fra risikoen og utviklingen i låneporteføljen. Det tilstrebes at banken skal ha en moderat risikoprofil. Det er lagt opp til en tett oppfølging og kontinuerlig overvåking av engasjementene. Kredittrisikoen overvåkes også ved at styret jevnlig går gjennom rapporter om mislighold og overtrekk på konti. Kredittrisikoen for våre verdipapirer vurderes som lav. Utover dette er det ingen spesielle endringer i kredittrisikoen fra tidligere perioder.

Ut fra løpende rapportering vurderer styret både markedsrisikoen og den operasjonelle risiko som lav.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i tråd med de samme regnskapsprinsippene som banken har benyttet i årsregnskapet.

Utsikter

Banken har en god markedsposisjon i sine markeder og opplever god etterspørsel og god tilgang på nye kunder. Banken har så langt i år opprettholdt marginene i forhold til i 2016. Det forventes at tilgangen på nye kunder fortsetter og at det blir en god innskuddsvekst og utlånsvekst for 2017.

Det forventes at banken klarer å opprettholde rentenettoen ut året. Dermed forventes det at netto renteinntekter for 2017 blir høyere enn i 2016.

Banken har gode resultater på salg av forsikring og spareprodukter som bidrar til god økning i provisjonsinntekten. Det forventes at volumveksten fortsetter ut året. I tillegg forventes det at banken klarer å opprettholde marginen, og dermed provisjonsinntektene på utlån gjennom Eika Boligkreditt, samtidig som volumet øker. I sum forventes det at provisjonsinntektene i 2017 blir høyere enn i 2016.

Banken har høyere kostnader i 3. kvartal i år sammenlignet med 3. kvartal i fjor, og hittil i år er kostnadene noe høyere enn på samme tid i fjor. Dette blant annet som følge av økt arbeidsgiveravgift i forbindelse med ny «finansskatt» for 2017. Det er fremdeles fokus på kostnadsutviklingen. Men det forventes at økte IT kostnader, investeringer gjennom Eika Gruppen og økt arbeidsgiveravgift bidrar til at kostnadene totalt sett i 2017 blir noe høyere enn i 2016. Det forventes likevel at K/I (Kostnader i forhold til inntekter) blir lavere i 2017 enn i 2016.

Banken opplever en nedgang i mislighold, og nivået på mislighold er historisk sett meget lavt. Det forventes at tapene i 2017 blir på nivå med 2016.

Totalt sett forventer banken et bedre resultat og en bedre egenkapitalavkastning i 2017 enn i 2016.

Surnadal, 13.10.2017
Styret i Surnadal Sparebank

Inger Grete Lundemo
Styreleder

Halvard Fjeldvær
Styrets nestleder

Harald Moen

Lars Inge Kvande

Heid Snekvik

Marit Fiske Nes

Allan Troelsen
Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		38.182	33.133	110.857	98.110	133.217
Rentekostnader og lignende kostnader		16.467	14.368	47.200	44.601	58.772
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21.715	18.764	63.658	53.508	74.445
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		-	2.582	6.879	8.906	8.688
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.721	7.588	23.753	20.464	28.799
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1.137	861	4.086	2.868	3.892
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		271	1.381	1.278	2.031	2.828
Andre driftsinntekter		-	-	5	1	19
Netto andre driftsinntekter		7.854	10.690	27.830	28.534	36.441
Personalkostnader		8.862	7.783	21.662	21.367	30.726
Administrasjonskostnader		3.607	3.554	10.963	10.529	14.216
Avskrivning		675	662	2.025	1.985	2.859
Andre driftskostnader		4.106	3.743	11.991	11.685	14.798
Sum driftskostnader		17.250	15.741	46.641	45.566	62.598
Resultat før tap		12.319	13.712	44.847	36.477	48.288
Tap på utlån, garantier m.v.	1	870	908	2.673	2.292	4.239
Kurstap anleggsaksjer		-	2.364	(61)	0	(218)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		11.449	10.440	42.234	34.185	44.268
Skatt		3.269	2.496	9.030	8.669	7.408
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.180	7.944	33.205	25.516	36.860

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2017	2016	2016
Konter og fordringer på sentralbanken		66.119	56.804	54.249
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		121.844	47.215	94.495
Utlån til og fordringer på kunder	4	4.293.735	3.654.424	3.827.902
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(6.744)	(5.060)	(6.500)
Gruppevise nedskrivninger	2	(8.700)	(6.100)	(6.550)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	4.278.292	3.643.264	3.814.853
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		431.216	370.213	372.799
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		131.341	114.090	117.767
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		-	-	-
Immaterielle eiendeler		1.085	899	1.085
Varige driftsmidler		58.520	60.200	60.193
Andre eiendeler		158	292	272
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		8.976	9.953	10.461
Sum eiendeler		5.097.551	4.302.930	4.526.174

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	142.606	149.236	142.727
Innskudd fra og gjeld til kunder		3.326.266	2.865.321	2.908.579
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	1.000.000	700.000	900.000
Annen gjeld		20.892	21.641	17.549
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		30.940	30.333	12.727
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		770	793	770
Ansvarlig lånekapital	5, 6	90.000	90.000	90.000
Sum gjeld		4.611.474	3.857.324	4.072.354
Innskutt egenkapital		56.535	56.535	56.535
Overkursfond		436	471	469
Sparebankens fond	5	389.920	356.937	389.919
Gavefond	5	4.980	6.148	5.895
Utjevningfond	5	1.003	-	1.003
Regnskapsperiodens resultat		33.205	25.516	-
Sum egenkapital		486.078	445.607	453.821
Sum gjeld og egenkapital		5.097.551	4.302.930	4.526.174

NØKKELTALL

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	51,7 %	56,9 %	57,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,4 %	13,0 %	11,0 %
Egenkapitalavkastning*	9,5 %	8,4 %	25,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,6 %	24,7 %	25,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,18 %	-0,22 %	-0,14 %
Utlånsmargin hittil i år	2,52 %	2,48 %	2,44 %
Netto rentemargin hittil i år	1,75 %	1,71 %	1,74 %
Resultat etter skatt i % av FVK			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,5 %	21,2 %	20,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,2 %	31,1 %	30,6 %
Innskuddsdekning	77,5 %	78,4 %	76,0 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	14,70 %	16,95 %	17,37 %
Kjernekapitaldekning	15,79 %	18,01 %	18,38 %
Kapitaldekning	17,38 %	19,66 %	19,93 %
Leverage ratio	8,34 %	8,89 %	9,69 %
Likviditet			
LCR	113	119	108
NSFR	-	126	126
Likviditetsindikator 1 bank	106,21	105,21	107,49
Likviditetsindikator 2 bank	112,23	110,42	112,49

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2016.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt annet ikke er angitt.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	869	940	244	412	999
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-853	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	2.150	1.100	1.550
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	89	-	606	1.761	1.825
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	95	-	-1	18
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-88	-127	-327	-127	-153
Periodens tapskostnad	870	908	2.673	2.292	4.239

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.500	5.501	5.501
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	902	940	2.875
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-658	-	-450
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-1.381	-1.426
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	6.744	5.060	6.500

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.550	5.000	5.000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	2.150	1.100	1.550
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	8.700	6.100	6.550

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	12.267	13.103	16.613
Individuelle nedskrivninger	-3.712	-1.609	-3.500
Netto misligholdte utlån	8.555	11.494	13.113

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	7.196	9.064	7.281
Individuelle nedskrivninger	-3.031	-3.450	-3.000
Netto tapsutsatte engasjement	4.164	5.614	4.281

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	168.785	157.890	156.987
Industri	123.132	125.466	147.087
Bygg, anlegg	145.954	97.709	123.287
Varehandel	57.930	64.591	51.385
Transport	30.959	26.823	24.535
Eiendomsdrift etc	382.753	244.317	235.821
Annen næring	57.876	58.013	55.694
Sum næring	967.389	774.808	794.797
Personkunder	3.326.346	2.879.616	3.033.106
Brutto utlån	4.293.735	3.654.424	3.827.903
Individuelle nedskrivninger	-6.744	-5.060	-6.500
Gruppenedskrivninger	-8.700	-6.100	-6.550
Netto utlån til kunder	4.278.292	3.643.264	3.814.853
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.437.364	1.297.991	1.334.123
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.715.655	4.941.254	5.148.976

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	389.920	356.937	389.919
Innbetalt egenkapitalbevis	56.535	56.535	56.535
Overkursfond	436	471	469
Utjevningsfond	1.003	-	1.003
Gavefond	4.980	6.148	5.895
Sum egenkapital	452.873	420.091	453.821
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-56.057	-38.757	-38.481
Ren kjernekapital	396.816	381.333	415.340
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-10.749	-16.025	-15.824
Sum kjernekapital	426.067	405.309	439.516
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	-7.007	-12.919	-12.827
Sum tilleggskapital	42.993	37.081	37.173
Netto ansvarlig kapital	469.060	442.390	476.688
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	19.072	11.262	12.529
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	54.921	45.003	44.192
Foretak	423.329	243.814	285.373
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.698.865	1.538.148	1.586.741
Forfalte engasjementer	8.317	15.408	14.172
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.657	12.197	12.189
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.453	6.572	16.016
Andeler verdipapirfond	21.500	12.722	13.497
Egenkapitalposisjoner	119.989	110.510	113.403
Øvrige engasjementer	201.386	161.897	168.152
CVA-tillegg	21	103	103
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-73.813	-67.701	-67.103
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.506.696	2.089.936	2.199.264
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	192.283	160.347	192.283
Beregningsgrunnlag	2.698.979	2.250.283	2.391.547
Ren kjernekapitaldekning i %	14,70 %	16,95 %	17,37 %
Kjernekapitaldekning	15,79 %	18,01 %	18,38 %
Kapitaldekning i %	17,38 %	19,66 %	19,93 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	1.000.000	700.000	900.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.000.000	700.000	900.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,97 %	2,02 %	2,02 %

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	90.000	90.000	90.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,18 %	4,25 %	4,26 %

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
KFS-lån	137.000	137.000	137.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	-	-	-
Sum lån fra kredittinstitusjoner	137.000	137.000	137.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,09 %	2,14 %	2,16 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	66.119	66.119
Utl./forodr. til kredittinst.	-	-	2.610	1.500	-	117.734	121.844
Utlån til kunder	432.689	31.051	122.968	729.231	2.977.796	-15.444	4.278.291
Obligasjoner/sertifik.	6.000	1.000	118.305	305.911	-	-	431.216
Aksjer	-	-	-	-	-	131.341	131.341
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	68.740	68.740
Sum eiendeler	438.689	32.051	243.883	1.036.642	2.977.796	368.490	5.097.551

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	87.000	50.000	-	5.606	142.606
Innskudd fra kunder	107.055	861.084	496.267	5.100	245	1.856.515	3.326.266
Obligasjonsgjeld	-	-	150.000	850.000	-	-	1.000.000
Ansvarlig lån	-	-	-	50.000	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	-	40.000	-	-	-	40.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	52.602	52.602
Egenkapital	-	-	-	-	-	486.078	486.078
Sum gjeld og egenkapital	107.055	861.084	773.267	955.100	245	2.400.800	5.097.551

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	66.119	66.119
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	121.844	121.844
Utlån til kunder	3.434	7.850	68.045	91.516	-	4.107.447	4.278.292
Obligasjoner/sertifik.	52.010	379.206	-	-	-	-	431.216
Aksjer	-	-	-	-	-	131.341	131.341
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	68.740	68.740
Sum eiendeler	55.444	387.056	68.045	91.516	-	4.495.490	5.097.551

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	87.000	50.000	-	-	-	5.606	142.606
Innskudd fra kunder	147.938	874.726	484.659	245	-	1.818.698	3.326.266
Obligasjonsgjeld	200.000	800.000	-	-	-	-	1.000.000
Ansvarlig lån	50.000	-	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	40.000	-	-	-	-	-	40.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	52.602	52.602
Egenkapital	-	-	-	-	-	486.078	486.078
Sum gjeld og egenkapital	524.938	1.724.726	484.659	245	-	2.362.983	5.097.551

Surnadal Sparebank

**- Ved din side!
Din hjelp til å ta gode valg. Alltid!**