

Kvartalsrapport – 1.kvartal 2017

Vestre Slidre Sparebank



Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
		2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		6.515	6.271	25.923
Rentekostnader og lignende kostnader		2.048	2.260	8.429
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		4.467	4.011	17.494
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		280	229	2.079
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.650	1.514	6.270
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		360	339	1.211
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		36	(212)	299
Andre driftsinntekter		10	10	46
Netto andre driftsinntekter		1.617	1.202	7.484
Personalkostnader		2.211	2.235	6.970
Administrasjonskostnader		1.595	1.503	5.992
Avskrivning		85	90	352
Andre driftskostnader		913	684	3.377
Sum driftskostnader		4.805	4.512	16.690
Resultat før tap		1.279	701	8.288
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(29)	(23)	702
Kurstap anleggsaksjer		(60)	0	0
Resultat av ordinær drift før skatt		1.368	725	7.586
Skatt		340	167	1.516
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.028	558	6.069

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
		2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		33.018	30.323	28.749
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		42.020	17.315	26.658
Utlån til og fordringer på kunder	4	751.940	688.689	741.864
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(2.338)	(1.530)	(2.333)
Gruppevise nedskrivninger	2	(3.240)	(3.240)	(3.240)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	746.362	683.919	736.291
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		56.079	49.947	55.065
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		33.570	31.800	33.710
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.005	1.005	1.005
Utsatt skattefordel		409	670	409
Varige driftsmidler		2.781	2.416	2.866
Andre eiendeler		13	465	(61)
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		2.097	2.010	1.857
Sum eiendeler		917.353	819.871	886.548

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	25.786	25.793	25.806
Innskudd fra og gjeld til kunder		781.589	689.655	752.523
Annen gjeld		2.539	2.389	3.092
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		3.630	3.669	2.334
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		827	1.621	839
Sum gjeld		814.370	723.127	784.594
Sparebankens fond	5	101.955	96.186	101.955
Regnskapsperiodens resultat		1.028	558	-
Sum egenkapital		102.983	96.743	101.955
Sum gjeld og egenkapital		917.353	819.871	886.548

Styret i Vestre Slidre Sparebank – Slidre 21.04.2017


Embrik Før
Styrets leder


Marit O. Kvåle
Nestleder


Normann Helle
Styremedlem


Aaste M. Ødegaard
Styremedlem


Grethe Løken
Våremedlem


Peter Jankov
Adm. Banksjef

KVARTALSREGNSKAP 1. KVARTAL 2017

Forvaltningskapitalen

Per 31.03.17 er forvaltningskapitalen 917,4 millioner mot 886,6 millioner kroner per 31.12.16. Dette er en økning på 30,8 millioner kroner eller 3,47 % Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 97,5 millioner kroner.

Utlån til kunder

Det har i første kvartal 2017 vært en utlånsvekst på 1,36 % i utlån på egen utlånsportefølje. Det har vært en liten økning i etterspørselen etter lån og kreditter sammenlignet med første kvartal 2016. Banken har behandlet 132 kreditt saker pr. utgangen av mars 2017, mot 125 i samme tidsrom 2016. Brutto utlån i egen portefølje utgjør 751,9 millioner kroner, og har fra fjerde kvartal 2016 til utgangen av første kvartal 2017 økt med 10 millioner kroner. Lån til næringskunder utgjør 19 % av brutto utlån.

Utlånsportefølje i Eika Boligkreditt i første kvartal økt noe og er på 117 millioner kroner pr. ultimo mars 2017. Overføringsgrad for PM-lån til Eika Boligkreditt er 16,11 %.

Risiko og tap

Styret har i første kvartal 2017 vurdert risikoen for tap på utlån i henhold til utlånsforskrift. Dette medfører at man etter å ha bokført tidligere individuelle tapsavsetninger, samt reduksjon i avsetningene, totalt har avsatt kr 2.338.000,- som individuell tapsavsetning. Gruppenedskrivningene utgjør total kr 3.240.000,-. Samlet utgjør nedskrivningene 0,74 % av brutto lån.

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har fra nyttår og til utgangen av første kvartal 2017 økt med 3,86 % eller 29,1 millioner kroner til 781,6 millioner kroner. Innskudd utgjør 103,94 % av utlån, innskuddsdekningen var 100,14 % på samme tid i 2016. Banken sin innskuddsdekning skal iht. vedtatte likviditetspolicy være over 85 %.

Det har ikke vært renteendring i første kvartal 2017.

Likviditet

Banken har prolongert sitt innlån med nye tre år i første kvartal 2017. Innlån utgjør fortsatt 25 millioner kroner og har nå forfall i februar 2020. Banken har en obligasjonsbeholdning på 56,1 millioner kroner og en aksjebeholdning på 33,6 millioner kroner. Banken har god likviditet til å dekke nære forpliktelser.

Banken har i første kvartal 2017 en likviditetsindikator 1 og 2 på henholdsvis 118,5 og 118,5 (eksklusiv bankens portefølje i Eika Boligkreditt). Likviditetsindikator viser hvor stor andel illikvide eiendeler som er langsiktig finansiert dvs. med gjenstående løpetidslengde over 1 år (likviditetsindikator 1). Indikator 2 er identisk bortsett fra at tidsperioden det fokuseres på er endret fra 1 år til 1 mnd. Bankens likviditetsindikator verdier er innenfor de verdiene banken har satt for dette området.

Resultat

Driftsinntekter med beregnede renter for første kvartal utgjør 6,1 millioner kroner og driftskostnader med beregnet renter utgjør 4,8 millioner kroner. Resultat før tap, nedskrivninger og skattekostnad ble dermed i underkant av 1,3 millioner kroner. Noe som tilsvarer 0,59 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, det er

budsjettert med 0,69 %. Driftsresultat før tap og nedskrivninger er 315 tusen kroner under budsjettet for 2017.

Netto andre driftsinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 0,75 %, budsjettert er 0,85 %.

Salg av skadeforsikring og personforsikring i Eika er en viktig inntektskilde for vår bank. Samlet premieinnbetaling for skadeforsikring pr. første kvartal 2017 var i underkant av 22,1 millioner kroner, dette er en marginal reduksjon fra nyttår. Provisjon ved salg av forsikringstjenester, skade- og livsforsikring, utgjør 60 % av de totale gebyr og provisjonsinntektene til banken.

Rentenetto, differansen mellom rente-inntekter og rentekostnader, var på 4,5 millioner kroner pr. første kvartal 2017. Rentenetto utgjør dermed 2,07 % mot budsjettert 1,93 %.

Driftskostnadene målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 2,23 %, budsjettert for året er 2,15 %.

Resultatet etter ordinær drift pr. første kvartal 2017 blir i overkant av 1 million kroner, etter at tapsføringer frem til ultimo første kvartal, gevinst på anleggsmidler og skatt er bokført. Noe som er 100 tusen kroner over budsjett, og 470 tusen kroner høyere enn på samme tid i 2016.

Kapitaldekning

Banken har en ren kjernekapital kapitaldekning per 31.03.17 på 20,95 %, eksklusiv årets resultat. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 21,54 %

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	83,3 %	86,8 %	73,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,5 %	20,8 %	4,7 %
Egenkapitalavkastning*	4,1 %	2,3 %	6,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,5 %	22,8 %	22,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,10 %	-0,07 %	0,04 %
Utlånsmargin hittil i år	2,32 %	2,40 %	2,38 %
Netto rentemargin hittil i år	2,07 %	1,99 %	2,04 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,0 %	22,5 %	18,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	16,1 %	16,2 %	15,6 %
Innskuddsdekning	103,9 %	100,1 %	101,4 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	20,95 %	21,54 %	21,23 %
Kjernekapitaldekning	20,95 %	21,54 %	21,23 %
Kapitaldekning	20,95 %	21,54 %	21,23 %
Leverage ratio	10,27 %	10,35 %	10,72 %
Likviditet			
LCR	121	158	98
NSFR	144	142	134
Likviditetsindikator 1 bank	118,50	115,50	112,94
Likviditetsindikator 2 bank	118,50	115,50	116,26

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.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	5	-2	801
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	3	-	-3
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-37	-21	-96
Periodens tapskostnad	-29	-23	702

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.333	1.532	1.532
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	10	-	317
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	741
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2	-2	-254
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3	-	-3
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.338	1.530	2.333

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.240	3.240	3.240
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	3.240	3.240	3.240

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Brutto misligholdte utlån	4.373	3.138	3.579
Individuelle nedskrivninger	-969	-200	-315
Netto misligholdte utlån	3.404	2.938	3.264

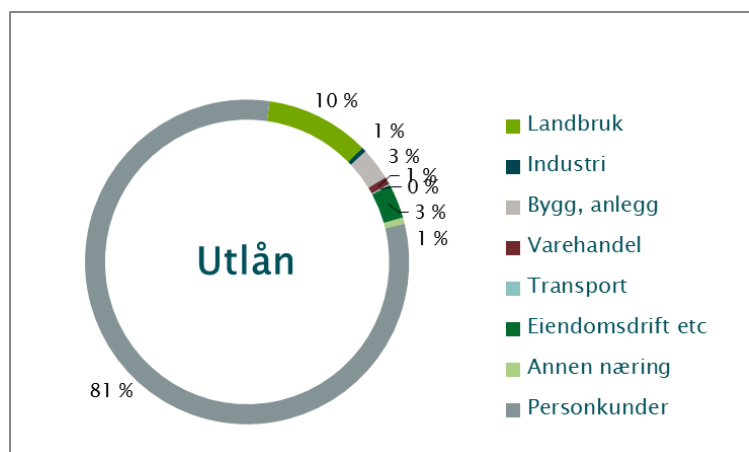
Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	2.783	4.010	4.754
Individuelle nedskrivninger	-1.368	-1.330	-2.018
Netto tapsutsatte engasjement	1.415	2.680	2.736

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Landbruk	77.927	78.557	77.952
Industri	3.536	2.631	2.463
Bygg, anlegg	24.272	25.636	24.247
Varehandel	5.568	6.321	3.467
Transport	900	555	1.000
Eiendomsdrift etc	25.918	21.899	25.743
Annen næring	4.694	6.517	4.708
Sum næring	142.814	142.116	139.582
Personkunder	609.126	546.573	602.282
Brutto utlån	751.940	688.689	741.864
Individuelle nedskrivninger	-2.338	-1.530	-2.333
Gruppenedskrivninger	-3.240	-3.240	-3.240
Netto utlån til kunder	746.362	683.919	736.291
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	117.001	105.738	111.612
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	863.364	789.657	847.903



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	101.955	96.186	101.955
Sum egenkapital	101.955	96.186	101.955
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-3.929	-2.608	-3.733
Ren kjernekapital	98.026	93.578	98.221
Sum kjernekapital	98.026	93.578	98.221
Netto ansvarlig kapital	98.026	93.578	98.221
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	1.416	2.023	2.405
Institusjoner	3.663	5.350	4.244
Foretak	46.631	52.389	43.063
Pantsikkerhet eiendom	286.808	263.660	279.706
Forfalte engasjementer	6.291	3.618	8.554
Obligasjoner med fortrinnsrett	3.102	1.893	2.203
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.254	3.253	5.182
Andeler verdipapirfond	7.298	11.067	7.462
Egenkapitalposisjoner	16.997	15.105	16.057
Øvrige engasjementer	48.594	38.374	54.815
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-3.929	-2.608	-3.733
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	425.125	394.124	419.958
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	42.778	40.282	42.778
Beregningsgrunnlag	467.902	434.406	462.735
Kapitaldekning i %	20,95 %	21,54 %	21,23 %
Kjernekapitaldekning	20,95 %	21,54 %	21,23 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,95 %	21,54 %	21,23 %

NOTE 6 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
KFS-lån	25.065	25.091	25.090
Sum lån fra kredittinstitusjoner	25.065	25.091	25.090
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,85 %	1,81 %	1,71 %

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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	33.018	33.018
Utl./for.dr. til kredittinst.	750	-	-	-	-	41.270	42.020
Utlån til kunder	59.818	8.264	32.412	152.932	492.936	-	746.362
Obligasjoner/sertifik.	-	2.997	12.006	41.076	-	-	56.079
Aksjer	-	-	-	-	-	34.575	34.575
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5.300	5.300
Sum eiendeler	60.568	11.261	44.418	194.008	492.936	114.162	917.353

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	25.065	-	722	25.787
Innskudd fra kunder	-	9	-	-	-	781.580	781.589
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	6.995	6.995
Egenkapital	-	-	-	-	-	102.983	102.983
Sum gjeld og egenkapital	-	9	-	25.065	-	892.280	917.353

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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	33.018	33.018
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	42.020	42.020
Utlån til kunder	-	2	-	1	-	746.359	746.362
Obligasjoner/sertifik.	11.041	43.043	1.995	-	-	-	56.079
Aksjer	-	-	-	-	-	34.575	34.575
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5.300	5.300
Sum eiendeler	11.041	43.045	1.995	1	-	861.272	917.353

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	25.065	-	-	-	722	25.786
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	781.589	781.589
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	6.995	6.995
Egenkapital	-	-	-	-	-	102.983	102.983
Sum gjeld og egenkapital	-	25.065	-	-	-	892.289	917.353

Ved
din
side