

Kvartalsrapport – 2.kvartal 2017

Vestre Slidre Sparebank



Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
		2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		6.762	6.410	13.277	12.680	25.923
Rentekostnader og lignende kostnader		2.127	2.115	4.175	4.375	8.429
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		4.636	4.295	9.103	8.305	17.494
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		1.740	1.121	2.020	1.350	2.079
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.765	1.516	3.414	3.030	6.270
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		276	258	637	597	1.211
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		110	179	146	(33)	299
Andre driftsinntekter		10	10	21	20	46
Netto andre driftsinntekter		3.349	2.568	4.965	3.771	7.484
Personalkostnader		1.700	1.459	3.912	3.694	6.970
Administrasjonskostnader		1.403	1.317	2.998	2.820	5.992
Avskrivning		91	100	177	190	352
Andre driftskostnader		1.416	846	2.328	1.530	3.377
Sum driftskostnader		4.611	3.722	9.415	8.234	16.690
Resultat før tap		3.374	3.141	4.653	3.842	8.288
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(1.025)	268	(1.053)	244	702
Kurstap anleggsaksjer		(12)	(699)	(72)	(699)	0
Resultat av ordinær drift før skatt		4.410	3.572	5.778	4.297	7.586
Skatt		1.104	698	1.444	865	1.516
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.306	2.874	4.334	3.432	6.069

BALANSE – EIENDELER

NOTE	2. kvartal	2. kvartal	Året	
	2017	2016	2016	
Kontanter og fordringer på sentralbanken	34.123	30.799	28.749	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.712	36.366	26.658	
Utlån til og fordringer på kunder	4	798.579	718.356	741.864
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(2.663)	(1.821)	(2.333)
Gruppevise nedskrivninger	2	(1.940)	(3.240)	(3.240)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	793.976	713.295	736.291
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		55.594	48.999	55.065
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		33.249	32.634	33.710
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.005	1.005	1.005
Utsatt skattefordel		409	670	409
Varige driftsmidler		2.689	2.702	2.866
Andre eiendeler		35	554	(61)
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		2.067	2.012	1.857
Sum eiendeler		924.858	869.037	886.548

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	27.682	25.850	25.806
Innskudd fra og gjeld til kunder		780.941	735.617	752.523
Annen gjeld		3.747	1.418	3.092
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		5.386	4.970	2.334
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		813	1.563	839
Sum gjeld		818.569	769.419	784.594
Sparebankens fond	5	101.955	96.186	101.955
Regnskapsperiodens resultat		4.334	3.432	-
Sum egenkapital		106.289	99.618	101.955
Sum gjeld og egenkapital		924.858	869.037	886.548

Styret i Vestre Slidre Sparebank – Slidre 09.08.2017


Embrik Før
Styrets leder


Marit O. Kvåle
Nestleder


Normann Helle
Styremedlem


Aaste M. Ødegaard
Styremedlem


Grethe Løken
Varamedlem


Peter Jankov
Adm. Banksjef

KVARTALSREGNSKAP 2. KVARTAL 2017

Forvaltningskapitalen

Per 30.06.17 er forvaltningskapitalen 924,8 millioner mot 886,6 millioner kroner per 31.12.16. Dette er en økning på 38,2 millioner kroner eller 4,31 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 55,8 millioner kroner, noe som gir en vekst på 6,42% siste 12 måneder.

Utlån til kunder

Det har i andre kvartal 2017 vært en utlånsvekst på 6,20 % i utlån på egen utlånsportefølje. Det har vært en økning i etterspørselen etter lån og kreditter sammenlignet med andre kvartal 2016. Brutto utlån i egen portefølje i slutten av andre kvartal utgjør 798,6 millioner kroner, og har fra fjerde kvartal 2016 til utgangen av andre kvartal 2017 økt med 56,7 millioner kroner. Næringslån utgjør rett i underkant av 20 % av brutto utlån.

Samtidig har vår utlånsportefølje i Eika Boligkreditt vært stabil og er på 116,9 millioner kroner pr. ultimo juni 2017. Overføringsgrad for PM-lån til Eika Boligkreditt er 15,45 %.

Risiko og tap

Styret har i andre kvartal 2017 vurdert risikoen for tap på utlån i henhold til utlånsforskrift. Dette medfører at man etter å ha bokført tidligere individuelle tapsavsetninger, gjennomført reduksjoner i gruppevis nedskrivninger, samt økt individuelle nedskrivninger, totalt har avsatt kr 2.663.000,- som individuell tapsavsetning. Gruppenedskrivningene utgjør totalt kr 1.940.000,-. Samlet utgjør nedskrivningene 0,58 % av brutto lån.

Innskudd fra kunder

Innskudd har fra nyttår og til utgangen av andre kvartal 2017 økt med 3,77 % eller 28,4 millioner kroner til 780,9 millioner kroner. Innskudd utgjør 97,78 % av utlån, i fjor var innskuddsdekningen 102,39 % på samme tid. Banken sin innskuddsdekning skal iht. vedtatte likviditetspolicy være over 85 %.

Det har ikke vært renteendring i andre halvår 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 55,6 millioner kroner og en aksjebeholdning på 34,2 millioner kroner. Banken har god likviditet til å dekke sine nære og langsiktige forpliktelser.

Banken har i andre kvartal 2017 en likviditetsindikator 1 og 2 på henholdsvis 111,68 og 111,68 (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

Netto renteinntekter og andre driftsinntekter for andre kvartal utgjør 14,1 millioner kroner. Andre driftskostnader utgjør 9,4 millioner kroner. Resultat før tap, nedskrivninger og skattekostnad ble dermed i underkant av 4,7 millioner kroner. Noe som tilsvarer 1,03 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, for året er det budsjettert med 0,72 %. Driftsresultat før tap og nedskrivninger er 229 tusen kroner over budsjettet for andre halvår 2017.

Netto andre driftsinntekter målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,10 %, budsjettert for året er 0,83 %.

Salg av skadeforsikring og personforsikring i Eika er en viktig inntektskilde for vår bank. Samlet premieinnbetaling for skadeforsikring pr. andre kvartal 2017 var i overkant av 22,2 millioner kroner, dette er en økning med ca. 300 tusen kroner fra nyttår. Banken sin portefølje på personforsikring har også hatt en positiv utvikling fra nyttår og har økt med ca. 200 tusen kroner til totalt rett i underkant av 1,8 millioner kroner. Provisjon ved salg av forsikringstjenester, skade- og livsforsikring, utgjør 59 % av de totale gebyr og provisjonsinntektene til banken.

Rentenetto, differansen mellom rente-inntekter og rentekostnader, var på 9,1 millioner kroner pr. andre kvartal 2017. Rentenetto utgjør 2,02 % mot budsjettert 1,93 %.

Driftskostnadene målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 2,09 %, budsjettert for per juli er 2,01 %.

Resultatet etter ordinær drift pr. andre kvartal 2017 blir i overkant av 5,7 million kroner, etter at tapsføringer frem til ultimo andre kvartal, gevinst på anleggsmidler og skatt er bokført. Noe som er i underkant av 2,1 millioner kroner over budsjett, og i underkant av 1,5 millioner kroner høyere enn på samme tid i 2016. Dette skyldes i hovedsak høyere utbytte på verdipapirer enn forventet, lavere tap enn forventet, samt vedtatte tilbakeføringer på gruppenedskrivninger.

Kapitaldekning

Banken har en ren kjernekapital kapitaldekning per 30.06.17 på 20,34 %. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 20,74 %. Resultatet hittil i år er ikke medtatt. Kapitaldekningen er beregnet etter standardmetoden.

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	79,1 %	76,5 %	73,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	14,3 %	7,4 %	4,7 %
Egenkapitalavkastning*	5,3 %	7,0 %	6,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,5 %	22,8 %	22,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,03 %	0,06 %	0,04 %
Utlånsmargin hittil i år	2,37 %	2,44 %	2,38 %
Netto rentemargin hittil i år	2,02 %	2,02 %	2,04 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,9 %	12,7 %	18,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	15,5 %	15,3 %	15,6 %
Innskuddsdekning	97,8 %	102,4 %	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	20,34 %	20,74 %	21,23 %
Kjernekapitaldekning	20,34 %	20,74 %	21,23 %
Kapitaldekning	20,34 %	20,74 %	21,23 %
Leverage ratio	10,32 %	9,80 %	10,72 %
Likviditet			
LCR	92	115	98
NSFR	137	145	134
Likviditetsindikator 1 bank	111,68	116,96	112,94
Likviditetsindikator 2 bank	111,68	116,96	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.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	325	291	330	289	801
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-1.300	-	-1.300	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	3	-	-3
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-49	-24	-86	-45	-96
Periodens tapskostnad	-1.024	267	-1.053	244	702

NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.333	1.532	1.532
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	10	491	317
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	400	-	741
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-77	-202	-254
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3	-	-3
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.663	1.821	2.333

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.240	3.240	3.240
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-1.300	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	1.940	3.240	3.240

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	2. kvartal 2017	2. kvartal 2016	Året 2016
Brutto misligholdte utlån	3.588	2.847	3.579
Individuelle nedskrivninger	-947	-221	-315
Netto misligholdte utlån	2.641	2.626	3.264

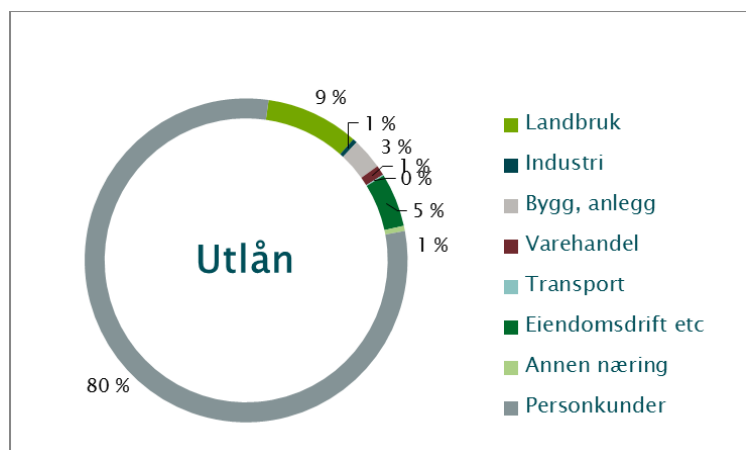
Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal 2017	2. kvartal 2016	Året 2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	9.315	4.207	4.754
Individuelle nedskrivninger	-1.716	-1.600	-2.018
Netto tapsutsatte engasjement	7.599	2.607	2.736

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2017	2. kvartal 2016	Året 2016
Landbruk	74.496	77.896	77.952
Industri	3.571	2.253	2.463
Bygg, anlegg	24.938	23.787	24.247
Varehandel	7.945	8.253	3.467
Transport	863	476	1.000
Eiendomsdrift etc	42.756	21.255	25.743
Annen næring	4.085	5.253	4.708
Sum næring	158.654	139.173	139.582
Personkunder	639.925	579.183	602.282
Brutto utlån	798.579	718.356	741.864
Individuelle nedskrivninger	-2.663	-1.821	-2.333
Gruppenedskrivninger	-1.940	-3.240	-3.240
Netto utlån til kunder	793.976	713.295	736.291
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	116.963	104.362	111.612
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	910.939	817.657	847.903



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. 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.	-3.512	-3.305	-3.733
Ren kjernekapital	98.443	92.881	98.221
Sum kjernekapital	98.443	92.881	98.221
Netto ansvarlig kapital	98.443	92.881	98.221
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	1.412	1.201	2.405
Institusjoner	3.756	5.294	4.244
Foretak	60.628	47.808	43.063
Pantsikkerhet eiendom	293.507	276.266	279.706
Forfalte engasjementer	5.500	3.421	8.554
Obligasjoner med fortrinnsrett	3.102	2.197	2.203
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	-	7.123	5.182
Andeler verdipapirfond	7.941	8.699	7.462
Egenkapitalposisjoner	13.069	15.812	12.323
Øvrige engasjementer	52.359	39.804	54.815
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	441.274	407.625	419.958
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	42.778	40.283	42.778
Beregningsgrunnlag	484.051	447.908	462.735
Kapitaldekning i %	20,34 %	20,74 %	21,23 %
Kjernekapitaldekning	20,34 %	20,74 %	21,23 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,34 %	20,74 %	21,23 %

NOTE 6 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
KFS-lån	25.064	25.081	25.090
Sum lån fra kredittinstitusjoner	25.064	25.081	25.090
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,85 %	1,74 %	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	-	-	-	-	-	34.123	34.123
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	750	-	962	1.712
Utlån til kunder	64.507	6.771	35.765	154.588	532.345	-	793.976
Obligasjoner/sertifik.	-	3.509	9.025	43.060	-	-	55.594
Aksjer	-	-	-	-	-	34.254	34.254
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5.200	5.200
Sum eiendeler	64.507	10.280	44.790	198.398	532.345	74.538	924.858

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	25.064	-	2.618	27.682
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	780.941	780.941
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	9.946	9.946
Egenkapital	-	-	-	-	-	106.289	106.289
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	25.064	-	899.794	924.858

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	-	-	-	-	-	34.123	34.123
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	1.712	1.712
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	793.976	793.976
Obligasjoner/sertifik.	23.091	32.503	-	-	-	-	55.594
Aksjer	-	-	-	-	-	34.254	34.254
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5.200	5.200
Sum eiendeler	23.091	32.503	-	-	-	869.264	924.858

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	25.064	-	-	-	2.618	27.682
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	780.941	780.941
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	9.946	9.946
Egenkapital	-	-	-	-	-	106.289	106.289
Sum gjeld og egenkapital	-	25.064	-	-	-	899.794	924.858

Ved
din
side