



Førebels årsrekneskap

4.kvartal 2019



VOSS SPAREBANK

vossabanken.no

4.kvartal 2019 – Voss Sparebank

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter : 98,2 mill

Dette er om lag 6,0 mill meir enn budsjettert, og 9,3 mill meir enn same periode i fjor. I høve middelverdien av banken sin rådveldekapital (MVR) utgjør dette 2,11% mot 2,04% i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelverdien av brutto utlån utgjør 3,31% i år, mot 2,99% i 2018. Rentekostnadane på innskot utgjør likeeins 0,91% mot 0,68% i fjor.

Netto andre driftsinntekter: 17,3 mill

Dette er 5,5 mill meir enn budsjettert og også 5,5 mill meir enn i fjor. Avviket frå budsjett og 2018 skuldast i hovudsak utbytte og vinst etter sal av aksjar. Me ser også at Visa-inntektene ligg halvannen million over budsjett, noko som truleg i hovudsak skuldast overgang til ny leverandør på Visa oppgjærstenester.

Driftskostnader : 49,2 mill

Dette er om lag 4,6 mill meir enn budsjettert og 1,0 mill meir enn i fjor. Avvika mot budsjett ligg i hovudsak under lønn, IT - og plastkortkostnader. Lønn utgjør om lag 2,2 mill meir enn budsjettert. Her er avviket fordelt på lønn, avgifter og sosiale kostnader. Evry-kostnadane ligg 0,8 mill over budsjett, anna databehandling/lisensar ligg 1,2 mill over budsjett. Kostnadane til stiftingskonserten 2019 i Vangskyrkja var ikkje budsjettert, og utgjorde 0,2 mill. Det er i tillegg gjort ei attendeføring av tidlegare avsetjing for underfinansiering av pensjonsordning for tilsette på 1 mill kroner. Dette medfører ein redusert lønskostnad på tilsvarande sum i resultatrekneskapen (både i 2018 og 2019).

Resultat før tap og skatt : 66,4 mill

Pr 31.12.2019 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på 66,4 mill.kr.(1,43% av MVR), mot 52,6 mill.kr. (1,21%) året før. Dette er 7,0 mill over budsjett og 13,7 mill meir enn i 2018. Etter omframe postar, tap og skatt vart overskotet 49,1 mill. (1,06% av MVR) mot 41,2 mill.kr.(0,94%) året før.

Tap på utlån

Sjå eigen note vedkomande tap og nedskrivningar på utlån og misleghaldne lån.

Rådveldekapital

Rådveldekapitalen pr. 31.12.2019 var på 4.703 mill.kr. ein auke på 260 mill.kr.(5,9%) siste 12 månader.

Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 31.12.2019 utgjorde 3,709 mill.kr. Ein auke på 212 mill.kr.(6,1%) dei siste 12 månadane.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr. 31.12.2019 var 4.387 mill inkl lån som er flytta til Verd Boligkreditt.

Dette er ein auke på 244 mill i år.

Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 31.12.2019 utgjorde 88,7%.

Summen av innskot og eigenkapital utgjør 105,9% av brutto balanseførde utlån.

Samla nedskrivningar 1,03% av brutto balanseførde utlån mot 1,09% i fjor.

Banken har ikkje nedskrivningar på garantiar.

Verdipapir

Pr. 31.12.2019 var behaldninga av obligasjonar 135 mill.kr, ein reduksjon på 34 mill siste 12 mnd.

Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 31.12.2019 var på 746,1 mill.kr. (15,35%).

Pr 31.12.2019 var banken sin kapitaldekning 27,14%, 31.12.2018 var den 25,25%.

Lovkravet er minimum 8% av berekningsgrunnlaget pluss ulike buffer-krav (sjå spesifikasjon neste side).

Kapitaldekninga vert utrekna etter Finanstilsynet sine forskrifter.

Effekten av auka eigenkapital gjennom overskotet frå 2019 utgjør 1,64 prosentpoeng.

Effekten av innført SMB-rabatt frå og med 31.12.2019 utgjør 1,53 prosentpoeng.

Likviditet :

Likviditetssituasjonen til banken er god.

Summen av innskot i Noregs Bank og kontantbeholdning er om lag 84 mill. I tillegg står lag 308 mill i oppgjæringsbank.

Vidare utgjør behaldninga av sertifikat og obligasjonar om lag 135 mill.

Banken har om lag 590 mill i kundeinnskot ut over Bankenes Sikringsfond si grense på 2 mill pr innskytar.

Innskot frå dei 10 største innskytarane utgjør om lag 163 mill.

LCR pr 31.12.2019 var 258%. Minstekravet frå styresmaktene er 100%.

I 4.kvartal 2018 tok banken opp eit senior obligasjonslån på 100 mill med løpetid på 3 år (2021). Banken har vidare 100 mill i innlån frå Kredittforeningen for Sparebankar (forfall feb/sept 2020) og eit løpande 3 månaders sertifikatlån på 100 mill.

Misleghald :

Misleghaldsnoten syner engasjement som har vore misleghaldne i 90 dagar eller meir.

Pr 31.12.2019 hadde banken misleghaldne engasjement lydande på 26,0 mill, mot 1,5 mill same tid i fjor.

MORBANK
RESULTATREKNESKAP

	Budsjett			2019		2018		2018	
	2019	2019		2018		4. kvartal		4. kvartal	
(Heile tusen kroner og prosent av gjennomsnitteleg forvaltningskap.)	Mill.kr.	Kr.	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.	%
Rente- og liknande inntekter	136,9	138.896	2,98	118.160	2,70	38.460	3,24	31.028	2,77
Rente- og liknande kostnader	44,7	40.654	0,87	29.237	0,67	11.094	0,93	8.061	0,72
NETTO RENTE- OG KRED. PROV.INNTEKTER	92,2	98.242	2,11	88.923	2,03	27.366	2,30	22.967	2,05
Utbytte verdipapir	3,3	4.988	0,11	3.117	0,07	1.177	0,10	795	0,07
Prov. innt./ innt.frå bankten.	10,8	12.343	0,26	10.821	0,25	3.040	0,26	2.915	0,26
Prov.kostn./ kostn.frå bankten.	2,8	3.036	0,07	2.468	0,06	752	0,06	713	0,06
Nto verdv og vins/tap val/verdip	0,5	2.956	0,06	329	0,01	165	0,01	188	0,02
Andre driftsinntekter	0,0	0	0,00	28	0,00	0	0,00	0	0,00
Netto andre driftsinntekter	11,8	17.251	0,37	11.827	0,27	3.630	0,31	3.185	0,28
SUM DRIFTSINNTEKTER	104,0	115.493	2,48	100.750	2,30	30.996	2,61	26.152	2,33
Løn m.m	21,5	23.616	0,51	21.705	0,50	7.403	0,62	5.720	0,51
Generelle adm.kostnader	14,1	16.895	0,36	17.466	0,40	3.992	0,34	4.637	0,41
Avskrivningar	0,4	345	0,01	346	0,01	82	0,01	40	0,00
Andre driftskostnader	8,6	8.296	0,18	8.612	0,20	2.022	0,17	1.859	0,17
Sum andre driftskostnader	44,6	49.152	1,05	48.129	1,10	13.499	1,14	12.256	1,09
DRIFTSRES. FØR TAP/SKATT	59,4	66.341	1,42	52.621	1,20	17.497	1,47	13.896	1,24
Tap/nedskr. på utlån/garantiar	4,2	820	0,02	311	0,01	232	0,02	-195	-0,02
Nedskrivningar og vinst/tap	0,0	0	0,00	2.299	0,05	0	0,00	2.299	0,21
Vinst sal eignelutar	0,0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	-2.299	-0,21
Skatt på ordinært resultat	13,5	16.402	0,35	13.440	0,31	4.902	0,41	3.340	0,30
RES. AV ORDINÆR DRIFT	41,7	49.119	1,05	41.169	0,94	12.363	1,04	10.751	0,96
Snitt råvdeldkapital		4.664.477		4.377.610		4.750.663		4.480.116	
EIGNELUTAR	31.12.19	31.12.19		31.12.18					
Kont./fordr. på sentralbanken	87	83.957		86.445					
Utlån/fordringar på kreditinst.	222	350.721		321.719					
Utlån før tapsavsetjingar	4.135	4.167.459		3.911.446					
- individuell nedskr. Utlån	20	20.575		16.011					
- gruppenedskr. Utlån	22	22.500		26.600					
Netto utlån/ford. på kundar	4.093	4.124.384		3.868.835					
Sertifikat/obl. og andre papir	201	134.779		168.600					
Aksjar og andre papir	82	91.329		80.698					
Eigarintr. i konsernselskap	10	7.425		7.438					
Immatrielle eignelutar	0	350		420					
Varige driftsmidlar	1	211		557					
Andre eignelutar	2	2.330		2.293					
Forskotbet. og oppt. inntekter	2	7.254		5.739					
SUM EIGNELUTAR	4.700	4.802.740		4.542.744					
GJELD OG EIGENKAPITAL									
Gjeld til kreditinstitusjonar	102	101.025		100.591					
Innskot frå og gjeld til kundar	3.610	3.709.351		3.497.569					
Sertifikat og andre kortsiktige lån	100	100.000		100.000					
Obligasjonsgjeld	100	100.000		100.000					
Annan gjeld	21	23.350		17.679					
Påk.kostn./forsk.bet. inntekter	11	5.782		5.258					
Avsetj. til forpl. og kostnader	2	1.096		2.130					
SUM GJELD	3.946	4.040.604		3.823.227					
Eigenkapital	754	762.136		678.348					
Udisponert overskot	0	0		41.169					
SUM GJELD OG EIGENKAP.	4.700	4.802.740		4.542.744					
Postar utanom balansen:									
Garantiansvar		57.203		89.643					
Stilt som sikkerheit		50.000		60.000					
Lån overført til Verd Boligkreditt		207.227		231.990					

**VOSS SPAREBANK
KONSERN
RESULTATREKNESKAP**

(Heile tusen kroner og prosent av
gjennomsnitteleg forvaltningskap.)

	2019		2018	
	Kr.	%	Kr.	%
Rente- og liknande inntekter	136.932	2,94	116.372	2,66
Rente- og liknande kostnader	40.630	0,87	29.217	0,67
NETTO RENTE- OG KRED. PROV.INNTEKTER	96.302	2,07	87.155	1,99
Utbytte verdipapir	5.001	0,11	3.147	0,07
Prov. innt./ innt.frå bankten.	12.343	0,26	10.821	0,25
Prov.kostn./ kostn.frå bankten.	3.036	0,07	2.468	0,06
Nto verdiv og vins/tap val/verdip	2.956	0,06	329	0,01
Andre driftsinntekter	0	0,00	28	0,00
Netto andre driftsinntekter	17.264	0,37	11.857	0,27
SUM DRIFTSINNTEKTER	113.566	2,44	99.012	2,26
Løn m.m	23.616	0,51	21.705	0,50
Generelle adm.kostnader	16.895	0,36	17.466	0,40
Avskrivningar	2.045	0,04	2.096	0,05
Andre driftskostnader	4.673	0,10	5.092	0,12
Sum andre driftskostnader	47.229	1,01	46.359	1,06
DRIFTSRES. FØR TAP/SKATT	66.337	1,42	52.653	1,20
Tap/nedskr. på utlån/garantiar	820	0,02	311	0,01
Nedskrivningar og vinst/tap	0	0,00	2.299	0,05
Vinst sal eignelutar	0	0,00	0	0,00
Skatt på ordinært resultat	16.398	0,35	13.472	0,31
RES. AV ORDINÆR DRIFT	49.119	1,05	41.169	0,94
Snitt råveldekapital	4.659.698		4.373.494	
EIGNELUTAR	31.12.19		31.12.18	
Kont./fordr. på sentralbanken	83.957		86.445	
Utlån/fordringar på kreditinst.	350.721		321.739	
Utlån før tapsavsetjingar	4.120.344		3.864.280	
- individuell nedskr. Utlån	20.575		16.011	
- gruppenedskr. Utlån	22.500		26.600	
Netto utlån/ford. på kundar	4.077.269		3.821.669	
Sertifikat/obl. og andre papir	134.779		168.600	
Aksjar og andre papir	91.430		80.699	
Eigarintr. i konsernselskap	0		0	
Immatrielle eignelutar	1.058		1.124	
Varige driftsmidlar	48.793		50.839	
Andre eignelutar	2.335		1.278	
Forskotbet. og oppt. inntekter	7.237		5.724	
SUM EIGNELUTAR	4.797.579		4.538.117	
GJELD OG EIGENKAPITAL				
Gjeld til kreditinstitusjonar	101.025		100.591	
Innskot frå og gjeld til kundar	3.704.190		3.492.942	
Sertifikat og andre kortsiktige lån	100.000		100.000	
Obligasjonsgjeld	100.000		100.000	
Annan gjeld	23.350		17.679	
Påk.kostn./forsk.bet. inntekter	5.782		5.258	
Avsetj. til forpl. og kostnader	1.096		2.130	
SUM GJELD	4.035.443		3.818.600	
Minoritetsinteresser	0		0	
Eigenkapital	762.136		719.517	
Udisponert overskot	0		0	
SUM GJELD OG EIGENKAP.	4.797.579		4.538.117	
Postar utanom balansen:				
Garantiansvar	57.203		89.643	
Stilt som sikkerheit	50.000		60.000	
Lån overført til Verd Boligkreditt	207.227		231.990	

Misleghaldne/Tapsutsette lån vert berre oppdatert kvartalsvis.

Tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement :	31.12.19	31.12.18
Næringslivslån	14 264	46 219
- Tapsavsett	5 000	12 053
Personlån	3 839	17 983
-Tapsavsett	1 300	3 800
Netto tapsavs./ ikkje misleghald	11 803	48 349

Tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement er lån og rammekredittar som har vore misleghaldne inntil 90 dagar.

Misleghaldne engasjement :	31.12.19	31.12.18
Næringslivslån	20 739	250
-Tapsavsett	14 275	-
Personlån	5 269	1 235
-Tapsavsett	-	158
Netto misleghaldne lån	11 733	1 327

Misleghaldne engasjement er lån og rammekredittar som har vore misleghaldne meir enn 90 dagar.

Nedskrivningar for garantiar kjem i tillegg.

Nedskrivningar individuelt:

Nedskrivningar individuelt utlån:	31.12.19	31.12.18
Nedskrivningar individuelt 01.01.	16 011	18 442
- Konstaterte tap med tidlegare nedskrivning i perioden	158	2 200
+ Auka nedskrivning i perioden	7 000	3 000
+ Ny nedskrivning i perioden	2 500	-
Amortisering i perioden	222	-731
- Tilbakeføring av tidlegare nedskrivning i perioden	5 000	2 500
Nedskrivningar individuelt pr 31.12.	20 575	16 011

Nedskrivningar individuelt garantiar:	31.12.19	31.12.18
Nedskrivningar individuelt 01.01	-	-
+ Auka nedskrivningar	-	-
+ Ny nedskrivning i perioden	-	-
- Tilbakeføring av tidlegare nedskrivning i perioden	-	-
Nedskrivningar individuelt garantiar pr 30.09.	-	-

Gruppenedskrivning utlån:	31.12.19	31.12.18
Gruppenedskrivning 01.01	26 600	26 600
+ Auka gruppenedskrivning i perioden	-	-
- Tilbakeført gruppenedskrivning i perioden	4 100	-
Gruppenedskrivning pr 31.12.	22 500	26 600

Kostnadsførde tap i perioden:	31.12.19	31.12.18
Endring individuelle nedskrivningar i perioden	4 342	-1 700
+Endring gruppeavnedskrivning i peroden	-4 100	-
+/- Amortisering i perioden	+235	-625
+Konstaterte tap som det tidlegare er nedskrive på	+145	2 725
+Konstaterte tap som det tidlegare ikkje er nedskrive på	250	-
+ Konstaterte tap på garantiar	-	-
-Periodens inngang på konstaterte tap	52	89
-Periodens inngang på konstaterte tap - garantiar	-	-
Tapskostnader i perioden	820	- 311

Det er morbank som er kommentert her, konsernet har om lag same utvikling.
Delårsrekneskapen er ikkje fullstendig revidert.

Voss, 31.12.2019 / 21.01.2020
Styret i Voss Sparebank


Steinar Hjørnevik
- Styreleiar -

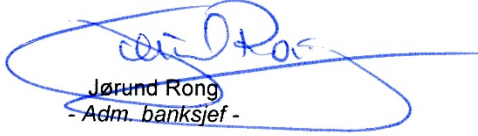

Tor Ivar Johnsson


Trude Storheim


Helene Stråtveit


Gunn Irene Hommedal Kvitne


Rolf Haukås (Tilsett)


Jørund Rong
- Adm. banksjef -

Kapitaldekning

Banken rapporterer kapitaldekning etter Basel II-regelverket.

Dei einstilte risikoområda innan banken sit virkeområde skal vurderast. Ut frå storleik og omfang skal alle vesentlege risikoområde medføra eit spesifikt krav til banken sin ansvarlege kapital.

Basel II byggjer på tre pilarar.

Under pilar 1 skal alle banken sine eignelutar vektast ut frå risiko, og ut frå dette kjem ein fram til eit berekningsgrunnlag for kredittrisiko. Vidare skal netto inntekter dei tre siste åra nyttast som grunnlag til å finna berekningsgrunnlaget for operasjonell risiko. Summen av berekningsgrunnlag for kredittrisiko og operasjonell risiko er samla berekningsgrunnlag under pilar 1. Minstekravet til kapitaldekning er 8% av dette grunnlaget.

Under pilar 2 blir andre vesentlege risiki vurdert. Dette er ein kontinuerleg prosess, men med ein totalgjennomgang minst ein gong i året. Viktige område her er mellom anna marknads-/ konsentrasjons- og likviditetsrisiki. Det samla kapitalbehovet under pilar 2 blir lagt til kapitalbehovet under pilar 1.

Under pilar 3 blir det stilt krav til offentleggjering av finansiell informasjon.

I tillegg til års- og delårsrapportar vil slik informasjon bli lagt ut på banken sine nettsider ; www.vossabanken.no .

Krav til bufferkapital frå og med 3.kvartal 2013

Med verknad frå og med 1 juli 2013 stiller norske styresmakter nye krav til bankane sin soliditet i form av krav om kapitalbevarings- og systemrisikobuffers. Kapitalbevaringsbufferen er ein fast buffer på 2,5% av berekningsgrunnlag.

Systemrisikobufferen er 3,0% frå 3.kvartal 2014. Det er også innført ein motsyklisk buffer som skal kunne justerast etter behov. Frå 31.12.2017 er kravet til motsyklisk buffer på 2,0% av berekningsgrunnlaget. Finansdepartementet har varsla at motsyklisk buffer skal aukast til 2,5% med verknad frå 31.desember 2019.

Ansvarleg kapital

Den ansvarlege kapitalen er kjernekapital og tilleggskapital. Tilleggskapitalen kan ikkje vera større enn kjernekapitalen.

Frå og med 1.kvartal 2018 rapporterer banken også kapitaldekning etter konsolidering av eignedelane i dei to selskapa Verd Boligkreditt og Brage Finans.

Kjernekapital	31.12.19		31.12.18	
Sparebankfondet	751 636		706 546	
Fond for vurderingsskildnader	-		-	
Gåvefondet	10 500		10 500	
		762 136		717 046
- Ansv. kapital i andre finansinstitusjonar	-	15 647	-	13 508
- Utsett skattefordel	-	350	-	420
- Bokførde immaterielle eignelutar	-	-	-	-
Teljande ansvarleg kapital		746 139		703 118
Eigenkapital i konsern eks. min.interesser		745 431		702 381

Kapitalkrav og kapitaldekning etter Basel II

Engasjementstype	31.12.2019			31.12.18		
	Berekn. grunnlag	Kap. krav%	Kap. krav	Berekn. grunnlag	Kap. krav%	Kap. krav
Stater	-	8%	-	-	8%	-
Lokale og regionale myndigheiter	6 030	8%	482	4 000	8%	320
Institusjonar (bank / finans)	81 636	8%	6 531	108 446	8%	8 676
Foretak	88 067	8%	7 045	100 630	8%	8 050
Massemarked	136	8%	11	101	8%	8
Pant i eigedom	2 250 415	8%	180 033	2 256 675	8%	180 534
Mislegheldne/tapsmerka engasjement	26 209	8%	2 097	47 520	8%	3 801
Høgrisikoengasjement	-	8%	-	-	8%	-
Obligasjonar med fortrinnsrett	5 097	8%	408	6 056	8%	485
Andelar i verdipapirfond	-	8%	-	-	8%	-
Eigenkapitalposisjonar	98 770	8%	7 901	74 658	8%	5 973
Andre engasjement	17 661	8%	1 413	13 208	8%	1 057
Sum kredittrisiko	2 574 021	8%	205 921	2 611 294	8%	208 904
+ operasjonell risiko – basismetoden	191 003	8%	15 280	187 217	8%	14 977
- frådrag for ansv. kap. i andre finansinst.	15 647	8%	1 252	13 508	8%	1 081
Sum kapitalkrav etter pilar 1	2 749 377	8%	219 950	2 785 003	8%	222 800
Kapitalbevaringsbuffer (rein kjernekap)	2 749 377	2,5%	68 734	2 785 003	2,5%	69 625
Systemrisikobuffer (rein kjernekap)	2 749 377	3,0%	82 482	2 785 003	3,0%	83 550
Motsyklisk kapitalbuffer 1)	2 749 377	2,5%	68 734	2 785 003	2,0%	55 700
Samla lovpålagt kapitalkrav	2 749 377	16,0%	439 900	2 785 003	15,5%	431 675
Rekna kapitalkrav etter ICAAP (pilar 2)	2 749 377	1,9%	53 100	2 785 003	1,7%	46 200
Samla kapitalkrav Basel 2 (pilar 1 og 2)	2 749 377	17,9%	493 000	2 785 003	17,2%	477 875
Overskot kjernekapital			252 431			225 243
Kapitaldekning morbank			27,14%			25,25%
Kapitaldekning konsernet Voss Sparebank			27,17%			25,21%
Kapitaldekning konsern inkl Verd / Brage			25,72%			23,91%

Uvekta kjernekapitalandel morbank	15,35%	15,21%
Uvekta kjernekapitalandel inkl Verd/Brage	13,92%	14,37%

1) Motsyklisk kapitalbuffer er auka frå 2,0% til 2,5% med verknad frå og med 31.12.2019.

